

# COOPER AZIONE FAMIGLIE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	VIA DANTE ALIGHIERI 2 - 24058 ROMANO DI LOMBARDIA (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	03727360160
<b>Numero Rea</b>	BG 000000403224
<b>P.I.</b>	03727360160
<b>Capitale Sociale Euro</b>	28.000 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Societa' cooperative e loro consorzi
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	889900
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A211757

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
II - Immobilizzazioni materiali	8.966	11.058
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.500	2.500
Totale immobilizzazioni (B)	11.466	13.558
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	296.068	286.145
Totale crediti	296.068	286.145
IV - Disponibilità liquide	105.599	61.699
Totale attivo circolante (C)	401.667	347.844
<b>D) Ratei e risconti</b>	3.160	2.749
<b>Totale attivo</b>	<b>416.293</b>	<b>364.151</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	28.000	28.000
IV - Riserva legale	35.729	35.729
VI - Altre riserve	51.984	72.443
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	6.454	(20.459)
Totale patrimonio netto	122.167	115.713
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	136.862	112.935
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	157.262	133.465
Totale debiti	157.262	133.465
<b>E) Ratei e risconti</b>	2	2.038
<b>Totale passivo</b>	<b>416.293</b>	<b>364.151</b>

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	712.164	567.636
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	33.043	61.533
altri	14.532	1.042
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>47.575</b>	<b>62.575</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>759.739</b>	<b>630.211</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	26.908	28.412
7) per servizi	101.540	86.747
8) per godimento di beni di terzi	8.077	10.336
9) per il personale		
a) salari e stipendi	447.851	380.029
b) oneri sociali	126.737	105.716
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	32.413	32.770
c) trattamento di fine rapporto	32.248	29.415
e) altri costi	165	3.355
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>607.001</b>	<b>518.515</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	2.660	2.296
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.660	2.296
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>2.660</b>	<b>2.296</b>
14) oneri diversi di gestione	6.946	4.163
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>753.132</b>	<b>650.469</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>6.607</b>	<b>(20.258)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	8	11
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>8</b>	<b>11</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>8</b>	<b>11</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	161	212
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>161</b>	<b>212</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(153)</b>	<b>(201)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>6.454</b>	<b>(20.459)</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	6.454	(20.459)

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

## Nota integrativa, parte iniziale

Sig.ri Soci,

il bilancio chiuso al 31/12/2019 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

La cooperativa ha valutato che nel presente esercizio non si sono palesati indicatori di potenziali perdite di valore delle attività, ai sensi dell'OIC 9 [1], e non ha pertanto proceduto alla determinazione del valore recuperabile delle stesse, così come consentitole dal medesimo OIC 9, ai fini della eventuale svalutazione delle stesse per perdite durevoli di valore

Inoltre, al fine di fornire un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui si opera, si è ritenuto opportuno corredare il bilancio della Relazione Sociale.

### **Criteri di redazione**

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato. A tal proposito si rileva che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID19 la cooperativa ha messo in atto varie misure per contenere gli effetti della crisi sia dal punto di vista economico che finanziario. L'attività anche se in maniera ridotta ha continuato e, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e le incertezze sugli sviluppi normativi, economici e sociali non consentono di effettuare valutazioni prospettive estremamente attendibili si può sostenere che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro come ora, quindi nella permanenza del presupposto della continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

### **Criteri di valutazione**

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dall'art. 2426 del Codice Civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Non si sono verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del C.C.

Si rileva inoltre che:

- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- la Cooperativa non ha debiti o crediti superiori ai cinque anni;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- i criteri di valutazione adottati, sono immutati rispetto al precedente esercizio.

Per effetto dell'arrotondamento degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

### **Mutualità prevalente**

La cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L.381/1991 quindi è considerata indipendente dai requisiti di cui all'art.2513 del codice civile cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del codice civile art.111- septies).

Gli amministratori attestano che nel corso del 2019 sono state comunque mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi.

Si riportano i rapporti economici con i soci intrattenuti dalla cooperativa:

	<b>Conto economico</b>	<b>valore</b>	<b>di cui da/verso soci</b>	<b>prevalenza</b>
2019	** costo del lavoro (B7)	51.500	384	
2019	** costo del lavoro (B9)	607.001	185.905	
	<b>Totale 2019</b>	<b>658.501</b>	<b>186.290</b>	<b>28,29%</b>
2018	** costo del lavoro (B7)	24.805	0	
2018	** costo del lavoro (B9)	518.516	181.431	
	<b>Totale 2018</b>	<b>543.321</b>	<b>181.431</b>	<b>33,39%</b>

Informativa ai sensi dell'art. 2528 comma 5; procedure di ammissione a carattere aperto della società. Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2018 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2018	n.	17
domande di ammissione pervenute nel 2019	n.	0
domande di ammissione accolte nel 2019	n.	0
recessi di soci pervenuti nel 2019	n.	0
recessi di soci accolti nel 2019	n.	0
rettifica su recesso AA.PP.	n.	1
Totale soci al 31/12/2019	n.	16

Il capitale sociale sottoscritto e versato è pari ad €. 28.000,00 è composto da nr. 1.120 quote da €. 25,00.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

### **Immobilizzazioni**

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	1.500	20.217	2.500	24.217
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.500	9.158		10.658
<b>Valore di bilancio</b>	-	11.058	2.500	13.558
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	568	-	568
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	2.660		2.660
<b>Totale variazioni</b>	-	(2.092)	-	(2.092)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	1.500	-	-	1.500
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.500	-		1.500
<b>Valore di bilancio</b>	-	8.966	2.500	11.466

#### Immobilizzazioni immateriali

Non sono presenti movimentazioni relative alle immobilizzazioni immateriali.

#### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene pro rata temporis.

Le **aliquote di ammortamento** utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

- Attrezzature varie e minute 15%

- Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12%
- Macchine elettromeccaniche d'ufficio	20%
- Arredamento	15%
- Automezzi	20%
- Telefoni e cellulari	20%
- Attrezzature generiche	12%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra indicati.

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali sono relativi ad acquisti nell'esercizio di strumenti elettronici.

I fondi di ammortamento delle immobilizzazioni materiali risultano incrementati per l'ammontare calcolato nell'esercizio.

### Immobilizzazioni finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo di acquisto, senza applicare il criterio del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, co.8 del C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata. Non si sono verificati i presupposti per procedere ad eventuali rettifiche di costo.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie risultano così suddivise:

Descrizione	Valore contabile
Partecipazione Cum Sortis	500
Partecipazione Educare e Comunità	2.000
<b>Totale</b>	<b>2.500</b>

### **Attivo circolante**

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 401.667 ed è composto dalle seguenti voci:

Crediti	€. 296.068
Disponibilità liquide	€. 105.599
Totale	€. 401.667

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del comma 8 dell'art.2426 del C.C. i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo.



Si evidenzia che la Cooperativa ha ritenuto opportuno negli anni precedenti accantonare al Fondo svalutazione crediti un importo di euro 700.

Ai sensi dell'OIC 15 par.84, si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce "Crediti tributari" accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione

Composizione e variazioni sono dettagliati nella seguente tabella.

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	256.096	9.629	265.725	265.725
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	6.953	(3.844)	3.109	3.109
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	23.096	4.138	27.234	27.234
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	286.145	9.923	296.068	296.068

Il totale dei crediti è aumentato di Euro 9.923 rispetto all'anno precedente passando da euro 286.145 a euro 296.068.

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	150.145
Fatture da emettere	120.914
F.do svalut. Crediti	(700)
Note credito da emettere	(4.634)
<b>Totale</b>	<b>265.725</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRES	3
Erario c/ritenute	107
Altri crediti tributari	2.869
Credito IVA	130
<b>Totale</b>	<b>3.109</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Cred.vs dipendenti per stipendi	232
Crediti vs fornitori	494
Crediti diversi	26.508
<b>Totale</b>	<b>27.234</b>

*Totale crediti entro 12 mesi*

*296.068*

I "Crediti diversi" riguardano i contributi in c/esercizio da enti pubblici e/o privati che si riferiscono agli anni precedenti ma che, alla chiusura dell'esercizio, non risultavano ancora incassati.

Gli "Altri crediti tributari" riguardano il contributo di revisione versato due volte con Mod.F24.

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV per euro 105.599, corrispondono alle giacenze dei conti correnti bancari e alla liquidità esistente in cassa alla chiusura dell'esercizio e sono valutate al loro valore nominale. Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	57.233	44.080	101.313
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	4.466	(180)	4.286
<b>Totale disponibilità liquide</b>	61.699	43.900	105.599

## **Ratei e risconti attivi**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

La composizione della voce è così dettagliata:

<b>Descrizione</b>	<b>Valore contabile</b>
Risconti attivi per assicurazioni	959
Risconti attivi per contributo di revisione	879
Risconti attivi per canoni manut.	22
Assicurazione auto	1.300
<b>Totale</b>	<b>3.160</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Il Patrimonio netto presente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 124.747 (euro 115.713 nel precedente esercizio).

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

### **Patrimonio netto**

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni			
Capitale	28.000	-			28.000
Riserva legale	35.729	-			35.729
Altre riserve					
Varie altre riserve	72.443	(20.459)			51.984
<b>Totale altre riserve</b>	72.443	(20.459)			51.984
Utile (perdita) dell'esercizio	(20.459)	20.459		6.454	6.454
<b>Totale patrimonio netto</b>	115.713	-		6.454	122.167

Non vi sono state variazioni nel capitale sociale.

Il decremento della riserva indivisibile art.12, L.904/77 è relativo alla copertura della perdita dell'esercizio precedente.

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità ai sensi di legge. Le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che la società ha meno di 50 dipendenti (e a tal proposito si segnala che i dipendenti in forza alla data del 31/12/2019 erano 44);

Una parte dei dipendenti ha espressamente scelto di destinare lo stesso a forme di previdenza complementare.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	112.935
Variazioni nell'esercizio	

Accantonamento nell'esercizio	28.118
Utilizzo nell'esercizio	4.192
Totale variazioni	23.927
Valore di fine esercizio	136.862

## Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Al 31.12.2019 la voce D-Debito dello Stato patrimoniale ammontava complessivamente ad euro 157.262.

Di seguito se ne presenta il dettaglio e le rispettive scadenze.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Acconti	-	149	149	149
Debiti verso fornitori	31.018	18.575	49.593	49.593
Debiti tributari	7.142	4.078	11.220	11.220
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	29.129	(3.880)	25.249	25.249
Altri debiti	66.176	4.875	71.051	71.051
<b>Totale debiti</b>	<b>133.465</b>	<b>23.797</b>	<b>157.262</b>	<b>157.262</b>

**Totale debiti**

**157.262**

I debiti per acconti entro i 12 mesi comprendono:

acconti da clienti

149

<b>Totale</b>	<b>149</b>
---------------	------------

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	15.332
Fatture da ricevere	34.261
<b>Totale</b>	<b>49.593</b>

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/imposta sostitutiva riv. TFR	37
Erario c/IRPEF dipendenti	11.183
<b>Totale</b>	<b>11.220</b>

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/INPS	24.029
Debiti v/INAIL	398
Debiti v/fondo previdenza integr.	816
Fondo sanitario	5
<b>Totale</b>	<b>25.249</b>

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	33.828
Dipendenti c/ferie da liquidare	36.732
Ritenute sindacali	490
<b>Totale</b>	<b>71.051</b>

### Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel presente bilancio non sono presenti debiti di durata superiore ai 5 anni o debiti assistiti da garanzie.

### **Ratei e risconti passivi**

I ratei sono iscritti nelle passività per complessivi euro 2,00 (euro 2.038 nel 2018) e sono relativi a interessi bancari.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad €. 759.739 ed è aumentato del 20,55% rispetto all'anno precedente ed è così composto:

Voce	2019	2018
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	712.164	567.636
Altri ricavi e proventi	47.575	62.575
<b>TOTALE</b>	<b>759.739</b>	<b>630.211</b>

Negli Altri ricavi sono compresi €. 33.043 di contributi in c/esercizio.

Il restante importo di € 14.532 si riferisce a:

- arrotondamenti attivi pari a €. 26;
- proventi per liberalità pari a €. 8.142;
- sopravvenienze attive pari a €. 6.364.

Si evidenzia un incremento del fatturato per nuove commesse e per il consolidamento delle attività in essere.

### Costi della produzione

I costi della produzione sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue: i costi della produzione sono aumentati di Euro 102.663 ovvero del 15,78% rispetto all'esercizio precedente.

Il totale dei costi della produzione ammonta ad €. 753.132 ed è così composto:

Voce	2019	2018
Costi per materie prime, suss. e di consumo	26.908	28.412
Costi per servizi	101.540	86.747
Costi per godimento beni di terzi	8.077	10.336
Costi per il personale	607.001	518.515
Ammortamenti e svalutazioni	2.660	2.296
Oneri diversi di gestione	6.946	4.163
<b>TOTALE</b>	<b>753.132</b>	<b>650.469</b>

I costi sono aumentati in ragione di un incremento delle attività. Le voci significative di aumento rispetto all'esercizio precedente sono relative al costo del personale ed ai costi per servizi.

## **Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si comunica che il consiglio di Amministrazione ha rilevato sopravvenienze attive pari ad euro 5.454 relativi alla riclassifica del fondo sanitario accantonato negli anni precedenti e a 904 per l'incasso del 5x1000 aa. pp..

## **Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate**

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14 /07/03 n.10 art.77
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità corrente o differita.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

La Cooperativa, ai sensi dell'art. 2545 sexies, non ha corrisposto o accantonato ristorni ai soci nell'anno in esame.

### **Dati sull'occupazione**

La società al 31.12.2019 aveva 44 dipendenti. Il numero medio dei dipendenti è pari a 23 unità.

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del C.C. si comunica che non sono stati erogati compensi al Consiglio di Amministrazione.

I compensi da corrispondere ai sindaci per l'annualità 2019 ammontano a €. 2.080.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non sussistono impegni, garanzie, passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

### **Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

L'emergenza epidemiologica che, nei primi mesi del 2020, ha investito il mondo intero e in particolare la provincia di Bergamo, ha avuto un impatto significativo sull'attività economica delle imprese in generale anche a seguito delle misure restrittive approvate dal Governo nel tentativo di gestire l'emergenza.

Il consorzio ha visto ridurre sensibilmente i ricavi da marzo in poi, in parte per la sospensione per decreto di alcune attività ed in parte per l'impossibilità degli utenti a raggiungere i servizi della cooperativa.

Il consiglio ha messo in atto da subito alcune azioni per contenere gli effetti finanziari ed economici della crisi in corso.

Dal punto di vista economico ha attivato per tutti i dipendenti le misure di integrazione salariale.

Con gli interventi descritti sopra il consiglio di amministrazione si auspica di garantire la continuità aziendale sia dal punto di vista finanziario, sia dal punto di vista economico con una contrazione significativa dei costi proporzionalmente alla diminuzione del fatturato.

### **Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124**



In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato:

<b>Data</b>	<b>Dati identificativi del Soggetto erogante (Ragione/Denominazione sociale, Indirizzo, C.F.)</b>	<b>Somma / valore dell'erogazione</b>	<b>Causale</b>
21/01/2019	Comune di Romano di Lombardia Piazza Giuseppe Longhi, 5 - 24058 - Romano di Lombardia (BG) P.I. - C.F.: 00622580165	€ 2.400,00	Contributo attività CRE MUNARI ALUNNI DIVERSAMENTE ABILI
11/03/2019	Comune di Romano di Lombardia Piazza Giuseppe Longhi, 5 - 24058 - Romano di Lombardia (BG) P.I. - C.F.: 00622580165	€ 5.000,00	Contributo attività EXTRASCUOLA ROMANO
11/03/2019	Comune di Romano di Lombardia Piazza Giuseppe Longhi, 5 - 24058 - Romano di Lombardia (BG) P.I. - C.F.: 00622580165	€ 3.100,00	Contributo attività EXTRASCUOLA ROMANO
11/03/2019	Comune di Romano di Lombardia Piazza Giuseppe Longhi, 5 - 24058 - Romano di Lombardia (BG) P.I. - C.F.: 00622580165	€ 5.000,00	Contributo attività EXTRASCUOLA ROMANO
12/08/2019	C.C.I.A.A. di Bergamo Largo Belotti, 16 - 24121 - Bergamo  P.I.: 00648010163 - C.F.: 80005290160	€ 6.720,00	Contributo attività BANDO ALTERNANZA SCUOLA LAVORO
19/09/2019	Fondazione della Comunità Bergamasca Viale Papa Giovanni XXXIII, 21 - 24121 - Bergamo C. F. : 95119790160	€ 12.214,88	Contributo attività ADM DI GRUPPO AMBITO ROMANO DI L.DIA
19/09/2019	Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali	€ 904,12	incasso 5 x 1000
<b>Totale</b>		<b>€ 32.939,00</b>	

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2019.

## **Nota integrativa, parte finale**

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

A completamento della sezione "Altre informazioni" della nota integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art.2427, punto 22 bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario, ed economico, ai sensi dell'art.2427, punto 22 ter del Codice Civile;
- non sono avvenuti fatti di rilievo con effetto patrimoniale, finanziario ed economico dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art.27 del D.lgs 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali, di cui al primo comma dello stesso articolo.

Alla luce di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione propone che l'utile di esercizio pari ad euro 6.454,11 venga così suddiviso:

- una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a euro 1.936,23;
- una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a euro 193,62;
- la quota rimanente pari a euro 4.324,26 a fondo di riserva L.904/77.

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione; proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Romano di Lombardia, /05/2020

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

(MARCHETTI SILVIO)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti (*che verrà trascritto e sottoscritto a termini di legge*)

*Romano di Lombardia, maggio 2020*