

# CONSORZIO LA CASCINA SOC. COOP. SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA RONCO BASSO, 13 - 24018 VILLA D'ALME' (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	02376010167
<b>Numero Rea</b>	BG 000000284265
<b>P.I.</b>	02376010167
<b>Capitale Sociale Euro</b>	42.823 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Societa' cooperative e loro consorzi
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	879000
<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>	A131807

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	10.754	4.590
II - Immobilizzazioni materiali	1.463.011	1.421.246
III - Immobilizzazioni finanziarie	30.255	31.101
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.504.020</b>	<b>1.456.937</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	306.844	313.809
esigibili oltre l'esercizio successivo	45.000	45.000
<b>Totale crediti</b>	<b>351.844</b>	<b>358.809</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>	<b>122.388</b>	<b>166.805</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>474.232</b>	<b>525.614</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>3.911</b>	<b>5.372</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>1.982.163</b>	<b>1.987.923</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>	<b>42.823</b>	<b>42.823</b>
<b>IV - Riserva legale</b>	<b>162.701</b>	<b>143.518</b>
<b>VI - Altre riserve</b>	<b>213.078</b>	<b>668.667</b>
<b>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>117.377</b>	<b>63.943</b>
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>535.979</b>	<b>918.951</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>256.913</b>	<b>289.158</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	251.315	336.365
esigibili oltre l'esercizio successivo	866.425	412.859
<b>Totale debiti</b>	<b>1.117.740</b>	<b>749.224</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>71.531</b>	<b>30.590</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>1.982.163</b>	<b>1.987.923</b>

## Conto economico

**31-12-2019 31-12-2018**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.460.413	1.344.176
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	2.610	1.850
altri	93.744	85.794
Totale altri ricavi e proventi	96.354	87.644
Totale valore della produzione	1.556.767	1.431.820
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	84.563	81.476
7) per servizi	248.572	257.925
8) per godimento di beni di terzi	50.847	47.186
9) per il personale		
a) salari e stipendi	703.730	658.400
b) oneri sociali	202.791	194.373
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	56.940	54.895
c) trattamento di fine rapporto	56.245	54.383
e) altri costi	695	512
Totale costi per il personale	963.461	907.668
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	57.981	44.735
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.836	1.836
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	54.145	42.899
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.347	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	59.328	44.735
14) oneri diversi di gestione	25.264	21.076
Totale costi della produzione	1.432.035	1.360.066
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	124.732	71.754
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	30	17
Totale proventi diversi dai precedenti	30	17
Totale altri proventi finanziari	30	17
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.616	5.713
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.616	5.713
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.586)	(5.696)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	118.146	66.058
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	769	2.115
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	769	2.115
21) Utile (perdita) dell'esercizio	117.377	63.943

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

## Nota integrativa, parte iniziale

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) 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.

Le voci di bilancio sono risultate comparabili eccetto i debiti (aumento) e le riserve (diminuite) che sono state oggetto di una riallocazione contabile.

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, e non ha pertanto proceduto alla determinazione del valore recuperabile delle stesse, così come consentite dal medesimo OIC 9, ai fini della eventuale svalutazione delle stesse per perdite durevoli di valore.

### **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;
- 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 ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Non si sono inoltre 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 codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti e ha debiti oltre cinque anni (mutuo ipotecario) e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società 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.

### **ATTIVITA' SVOLTA**

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art.2 della legge 59 /92.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

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

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Non si evidenziano crediti nei confronti dei soci per quote capitale sottoscritte e non versate.

### **Immobilizzazioni**

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	9.180	2.289.804	31.101	2.330.085
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.590	868.558		873.148
Valore di bilancio	4.590	1.421.246	31.101	1.456.937
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	10.000	96.884	-	106.884
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	1.500	1.000	2.500
Ammortamento dell'esercizio	3.836	54.145		57.981
Altre variazioni	-	526	154	680
Totale variazioni	6.164	41.765	(846)	47.083
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	19.180	2.385.189	30.255	2.434.624
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.426	922.178		930.604
Valore di bilancio	10.754	1.463.011	30.255	1.504.020

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni sono state valutate al costo storico sono state incrementate per il lavoro effettuato all'immobile di Dalmine.

Le "migliorie beni di terzi" sono state ammortizzate in proporzione alla durata residua dei contratti di affitto.

In particolare le immobilizzazioni immateriali iscritte a bilancio sono relative alle manutenzione di immobili non di proprietà del consorzio.

#### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Le spese di manutenzione ordinaria delle immobilizzazioni tecniche sono state imputate direttamente a Conto Economico e non sono perciò state capitalizzate.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

I coefficienti di ammortamento rispecchiano le normative civilistiche e rientrano nei limiti dei coefficienti fiscali.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- Immobili 1.5%
- Attrezzature generiche 15%
- Attrezzature specifiche 10%
- Mobili e arredi 6%
- Attrezzature da cucina 6%
- Attrezzatura da cucina varia e minuta 12%
- Macchine elettroniche d'ufficio 20%
- Elaboratori e stampanti 20%
- Impianto telefonico 20%
- Autovetture e autoveicoli 12.5%
- Macchine agricole 9%
- I nuovi arredi 12%

La costanza dell'aliquota applicata è stata verificata in relazione al valore residuo di utilizzo del cespite.

Nel corso del 2019 sono stati acquistati attrezzatura da cucina e arredamenti.

IL Consorzio ha trasferito un CSS da Torre Boldone a Bergamo, IL 22/07/2019, per tale motivo ha dovuto acquistare dei nuovi arredi per allestire gli spazi da adibire al servizio

Nel corso del 2019 il Consorzio ha demolito un autoveicolo non più utilizzabile.

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

## Immobilizzazioni finanziarie

### **PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO**

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

In virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, co.8, c.c non si è applicato il criterio del costo ammortizzato.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Non si è ritenuto opportuno rettificare il costo d'acquisto in quanto non sussistono presupposti per delle perdite durevoli di valore.





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.

#### 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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	291.426	(17.290)	274.136	274.136	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	16.077	12.410	28.487	28.487	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	51.305	(2.084)	49.221	4.221	45.000
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>358.809</b>	<b>(6.964)</b>	<b>351.844</b>	<b>306.844</b>	<b>45.000</b>

I crediti, pari a **euro 351.722** sono dettagliati nel seguente modo:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	216.721
Fatture da emettere	62.965
F.do rischi su crediti v/clienti	-1.347
Note di credito da emettere	-4.203
<b>Totale</b>	<b>274.136</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IVA	28.365
Crediti IRES	122
<b>Totale</b>	<b>28.487</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti verso cooperative	760
Depositi cauzionali	2.997
Crediti verso INAIL	421
Altri crediti	43
<b>Totale</b>	<b>4.221</b>

***Totale crediti entro i 12 mesi*** **306.844**

I crediti di finanziamenti oltre i 12 mesi ma entro i 5 anni comprendono:

Crediti verso Soci	45.000
<b>Totale</b>	<b>45.000</b>

Non si rilevano variazioni di rilievo rispetto all'esercizio precedente

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a euro 122.388 (euro 166.805 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	165.998	(44.766)	121.232
Denaro e altri valori in cassa	807	349	1.156
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>166.805</b>	<b>(44.417)</b>	<b>122.388</b>

Le disponibilità liquide sono incrementate rispetto all'esercizio precedente grazie alle dilazioni concesse dai fornitori.

### **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

I ratei e risconti attivi sono pari a euro 3.911 (euro 5.372 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	5.372	(1.461)	3.911
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>5.372</b>	<b>(1.461)</b>	<b>3.911</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari a euro 42.823, è rimasto invariato rispetto allo scorso anno. Il capitale sociale è interamente sottoscritto e versato da 7 soci.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	42.823	-	-	-		42.823
Riserva legale	143.518	-	19.183	-		162.701
Altre riserve						
Varie altre riserve	668.668	-	42.842	498.432		213.078
<b>Totale altre riserve</b>	668.667	-	42.842	498.432		213.078
Utile (perdita) dell'esercizio	63.943	(63.943)	-	-	117.377	117.377
<b>Totale patrimonio netto</b>	918.951	(63.943)	62.025	498.432	117.377	535.979

Gli incrementi del patrimonio si riferiscono alla destinazione dell'utile dello scorso anno al netto della quota destinata ai fondi mutualistici.

Il conto "Versamenti Soci in conto futuri aumenti di capitale" è stato riallocato nei debiti verso soci oltre l'esercizio in quanto come affermato da una recente sentenza di cassazione, il socio che abbia effettuato un versamento in favore della società, in conto futuro aumento di capitale ha diritto alla restituzione se l'aumento di capitale non viene effettivamente deliberato entro un dato termine.

Nel complesso il patrimonio netto è diminuito.

### 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.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	289.158
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	47.433
Utilizzo nell'esercizio	79.678
<b>Totale variazioni</b>	(32.245)
<b>Valore di fine esercizio</b>	256.913

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento non è ancora stato effettuato alla data di chiusura dell'esercizio è stato iscritto nella voce D)14) - Altri debiti - dello stato patrimoniale.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005.

## Debiti

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	223.970	472.648	696.618	-	696.618	-
Debiti verso banche	286.258	(98.350)	187.908	19.122	168.786	117.410
Debiti verso fornitori	67.782	(14.766)	53.016	53.016	-	-
Debiti tributari	20.682	(3.918)	16.764	16.764	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	32.689	6.792	39.481	39.481	-	-
Altri debiti	117.843	6.110	123.953	122.931	1.022	-
<b>Totale debiti</b>	<b>749.224</b>	<b>368.516</b>	<b>1.117.740</b>	<b>251.314</b>	<b>866.426</b>	<b>117.410</b>

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

Le garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio ammontano complessivamente a euro 282.000. In particolare esse sono rappresentate da:

Ipoteca sul mutuo BPM per l'acquisto e la ristrutturazione dell'immobile di via Pinetti - Bergamo debito originario 188.000 garantito da ipoteca per euro 282.000

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Seppure l'informativa di cui all'art. 2427, n. 19-bis, C.C., relativa al dettaglio dei finanziamenti effettuati dai soci alla società, non sia più obbligatoria per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata a norma del nuovo art. 2435-bis C.C. (così come modificato dal D. L g s. 139/2015), data tuttavia la rilevanza di tale informazione per le società cooperative che ricevono prestiti sociali (ossia, la raccolta del risparmio consentita alle società cooperative presso i propri soci), si forniscono informazioni in merito alla voce "Debiti verso soci per finanziamenti", compresa nella voce D "Debiti" di Stato Patrimoniale.

In particolare, essa comprende i seguenti debiti verso soci per prestiti sociali per euro 208.186 e disciplinato da apposito regolamento interno approvato dall'assemblea ordinaria dei soci in data 11/12/2006

Per quanto concerne il prestito sociale, si evidenzia che si tratta di un prestito infruttifero finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Esso è stato valutato con il criterio del valore nominale analogamente agli altri debiti, anziché con il criterio del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, in considerazione: dell'assenza di costi di transazione, della sussistenza di condizioni di mercato che ne caratterizzano il rendimento e della mancanza di una data di scadenza prefissata per il suo rimborso.

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Finanziamento BCC- fil.Villa d'Almè	7.354
Mutuo Ipotecario Banco BPM	11.768
Totale	19.122

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono

Finanziamento BCC- fil.Villa d'Almè	5.559
Mutuo Ipotecario Banco BPM	163.227
Totale	168.786

I debiti v/altri finanziatori oltre i 12 mesi comprendono (entro i cinque anni)::

Prestito Cooperative Socie	208.186
Altri debiti verso soci	488.432
Totale	696.618

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	23.402
Fatture da ricevere	29.614
Totale	53.016

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/imposta su TFR	798
Erario c/IRPEF dipendenti	14.110
Erario c/1040	1.007
Addizionali IRPEF	144
Erario c/IRPEF 1012	706
Arrotondamento extracontabile	-1

Totale	16.764
--------	--------

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

Debiti v/INPS	39.021
Debiti verso INAIL	460
Totale	39.481

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	59.168
Collaboratori c/Compensi	6.496
Dipendenti c/ferie da liquidare	44.421
Fondo salute	860
Ritenute sindacali	796
Fondo Pensione	3.987
Debiti v/Serena per accollo	5.000
Debiti diversi	2.204
Totale	122.931

Gli altri debiti oltre i 12 mesi (entro i 5 anni) comprendono:

Altri debiti finanziari	1.022
Totale	1.022

Come già segnalato in precedenza la voce altri debiti verso soci è relativa ai versamenti effettuati dai soci alcuni anni fa in conto futuri aumenti di capitale, non essendo mai stato deliberato l'aumento di capitale si è proceduto a riallocare la voce nei debiti.

Si riportano di seguito le scadenze dei finanziamenti e mutui contratti dalla cooperativa:

FINANZIAMENTI/MUTUI	CAPITALE ORIGINARIO	D A T A EROGAZIONE	D A T A ESTINZIONE
MUTUI IPOTECARI BPM	188.000	20/02/2018	28/02/2033
FINANZIAMENTO BCC	70.000	29/10/2011	29/09/2021

I debiti verso le banche oltre i 5 anni sono pari a euro 117.410

- Mutuo Ipotecario Banco BPM euro 117.410

Si evidenzia la diminuzione dei debiti a breve a testimonianza di una migliorata situazione finanziaria. In particolare il consorzio non ha fatto ricorso al finanziamento chirografario per far fronte agli impegni di fine anno.

I debiti a lungo sono incrementati sensibilmente a causa della riallocazione contabile dei versamenti effettuati dai soci in "conto aumenti futuri di capitale"

## Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi euro 71.531 (euro 30.590 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	348	(348)	-
<b>Risconti passivi</b>	30.590	40.941	71.531
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	30.590	40.593	71.531

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Ricavi vendite e prestazioni	1.460.413	1.344.176
Variazione rimanenze	0	0
Altri ricavi e proventi	96.354	87.644
<b>Totali</b>	<b>1.556.767</b>	<b>1.431.820</b>

Negli altri ricavi sono ricomprese:

- sopravvenienze attive per euro 28.861
- rimborso spese utenze per euro 19.556
- risarcimento danni per euro 2.450
- canone affitto commerciale per euro 16.324
- contributi c/impianti per euro 2.610
- noleggio sale per euro 8.335
- proventi e liberalità per euro 5.812
- altri fitti attivi per euro 7.047
- altri ricavi e proventi vari per euro 5.359

Le sopravvenienze attive sono ricavi degli esercizi passati contabilizzati nel 2019.

### Costi della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

I costi della produzione sono pari a euro 1.432.035 e sono aumentati rispetto all'esercizio precedente (euro 1.360.066).

In particolare:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
	84.563	81.476



Materie prime e di consumo		
Costi per servizi	248.572	257.925
Costi per godimento beni di terzi	50.847	47.186
Costo per il personale	963.461	907.668
Ammortamenti e svalutazioni	57.981	44.735
Oneri diversi di gestione	25.264	21.076
<b>Totali</b>	<b>1.432.035</b>	<b>1.360.066</b>

Si registra un incremento dei costi generalizzato in relazione ad un incremento proporzionale dei ricavi.

In particolare è aumentato il costo del personale e gli ammortamenti d'esercizio.

L'incremento è dovuto all'apertura di un nuovo servizio ovvero un appartamento protetto in Dalmine a far data 26/06/2019.

## Proventi e oneri finanziari

Si rilevano proventi finanziari per euro 30 relati a interessi bancari per euro 7 ed ad altri interessi per euro 23

Si rilevano oneri finanziari pari a euro 6.616 relativi a interessi sui mutui per euro 5.590, , interessi per finanziamenti euro 1.020 e altri interessi passivi per euro 6.

## 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.

Per l'esercizio 2019 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non vi sono certezze in merito all'assorbimento futuro delle imposte anticipate, peraltro di esiguo ammontare.

L'IRES d'esercizio è pari a euro 769,00

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

Il consorzio ha ceduto in comodato d'uso alla cooperativa OIKOS Società Cooperativa Sociale delle attrezzature e mezzi agricoli di proprietà per un valore complessivo stimato in euro 38.957.

Si evidenzia che il Consorzio è stato oggetto di revisione da parte di Confcooperative che ha sollevato alcune questioni inerenti al rapporto mutualistico dei soci e ad alcune "imprecisioni" dello statuto. La revisione non si è ancora conclusa.

### **Dati sull'occupazione**

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è 37.  
(32 impiegati e 5 operai)

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

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

	Importo
<b>Garanzie</b>	282.000
<b>di cui reali</b>	282.000

Ipoteca sul mutuo BPM per l'acquisto e la ristrutturazione dell'immobile di via Pinetti - Bergamo debito originario di euro 188.000 garantito da ipoteca per euro 282.000.

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Si segnala che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Si segnala che

- 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;

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

Segnaliamo che

- 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;

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 i ricavi da marzo in poi per la sospensione per decreto di alcune attività (CDD DI Dalmine).

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

Dal punto di vista economico ha attivato per cinque dipendenti le misure di integrazione salariale (i dipendenti che svolgevano il servizio presso il CDD di Dalmine).

## **Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile**

La cooperativa non detiene strumenti finanziari derivati.

## **Informazioni relative alle cooperative**

### **Mutualità Prevalente**

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente 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).

Il vantaggio per i soci, il cosiddetto scopo mutualistico, è indiretto e non quantificabile economicamente.

Le cooperative socie hanno costituito il consorzio per svolgere attività sociale.

Le cooperative socie hanno messo professionalità e somme di denaro per raggiungere lo scopo sociale, ma senza pretendere nulla in cambio.

Attualmente il consorzio gestisce, in proprio, quattro Comunità Socio Sanitarie, di cui due situate presso la sede del Consorzio a Villa d'Alme, una nel Comune di Almè e l'altra da

metà anno nel Comune di Bergamo e, tutte con l'accreditamento A.T.S. ed un appartamento a Bergamo, in cui svolge micro residenzialità leggera, ed un appartamento protetto a Dalmine.

In seguito alla revisione di Confcooperative si è avviato un percorso di rivisitazione della mission del Consorzio e il rapporto tra soci cooperative e Consorzio stesso.

Il primo passo sarà la modifica statutaria per rivedere, tra le altre cose, anche l'oggetto sociale. Il secondo passo sarà instaurare un rapporto mutualistico con i propri soci attraverso la gestione dei servizi propri del Consorzio.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società non ha ricevuto contributi superiori a 10.000 euro.

## **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, pari a euro 117.376,67

- Il 3% dell'utile di esercizio, pari a euro 3.521,30, al Fondo Mutualistico di cui alla Legge 59/1992
- Il 30% dell'utile di esercizio, pari a euro 35.213,00, alla Riserva Legale
- La parte rimanete, pari a euro 78.642,37, alla Riserva Indivisibile articolo 12 Legge 904/77

## **Nota integrativa, parte finale**

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Il Legale Rappresentante  
(Facchinetti Francesca)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.