

COM.ALLOGGIO LA FAMIGLIA COOP.SOC.A R.L.

Bilancio di esercizio al 31/12/2020

Dati anagrafici	
Denominazione	COM.ALLOGGIO LA FAMIGLIA COOP.SOC.A R.L.
Sede	VIA MONSIGNOR PORTALUPPI 16 24047 TREVIGLIO (BG)
Capitale sociale	900,00
Capitale sociale interamente versato	si
Codice CCIAA	BG
Partita IVA	02420270163
Codice fiscale	02420270163
Numero REA	287735
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre strutture di assistenza sociale residenziale (87.90.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A128971

	31/12/2020	31/12/2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
II - Immobilizzazioni materiali	1.975	2.728
III - Immobilizzazioni finanziarie	134	109
Totale immobilizzazioni (B)	2.109	2.837
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	42.752	27.868
esigibili oltre l'esercizio successivo		
imposte anticipate		
Totale crediti	42.752	27.868
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	100.000	
IV - Disponibilità liquide	49.230	147.573
Totale attivo circolante (C)	191.982	175.441
D) Ratei e risconti	779	693
Totale attivo	194.870	178.971
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	900	900
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni		
III - Riserve di rivalutazione		
IV - Riserva legale	76.576	76.013
V - Riserve statutarie		
VI - Altre riserve	20.264	19.006
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.977	1.877
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	100.717	97.796
B) Fondi per rischi e oneri		
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	60.139	50.856
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	34.014	30.112
esigibili oltre l'esercizio successivo		207
Totale debiti	34.014	30.319
E) Ratei e risconti		
Totale passivo	194.870	178.971

	31/12/2020	31/12/2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	176.482	203.459
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	83.436	20.095
altri	3	7.766
Totale altri ricavi e proventi	83.439	27.861
Totale valore della produzione	259.921	231.320
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	21.193	11.996
7) per servizi	59.909	27.563
8) per godimento di beni di terzi	96	605
9) per il personale		
a) salari e stipendi	125.762	140.209
b) oneri sociali	36.301	37.555
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	9.712	9.525
c) trattamento di fine rapporto	9.412	9.525
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	300	
Totale costi per il personale	171.775	187.289
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	754	935
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	754	935
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	754	935
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	3.808	5.472
Totale costi della produzione	257.535	233.860
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.386	(2.540)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi da partecipazioni		

16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	575	507
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	575	507
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	24	25
Totale proventi diversi dai precedenti	24	25
Totale altri proventi finanziari	599	532
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	8	
Totale interessi e altri oneri finanziari	8	
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	591	532
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		3.885
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale rivalutazioni		3.885
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		3.885
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.977	1.877
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti		
imposte relative a esercizi precedenti		

imposte differite e anticipate		
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.977	1.877

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio 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.

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

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2020, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Tale stima si basa sulle considerazioni di seguito esposte:

Emergenza Covid-19

L'emergenza sanitaria epidemiologica da Covid-19 (cosiddetto "Coronavirus") ha comportato effetti rilevanti sui servizi socio-sanitari offerti dalla CSS La Famiglia ed in particolare sull'organizzazione delle complesse procedure sanitarie rese necessarie.

A tale proposito si segnala che, conformemente alle disposizioni regionali, è stato predisposto un PIANO ORGANIZZATIVO GESTIONALE individuando un Referente COVID 19 nella figura della Coordinatrice Dott.ssa Secchi Ilaria.

Con l'adozione del citato Piano Organizzativo Gestionale sono state adottate specifiche procedure, protocolli sanitari ed una sostanziale riorganizzazione complessiva volta ad assicurare il ripristino di tutte le attività socio sanitarie nella massima sicurezza di utenti ed operatori nella cosiddetta "Fase 2" dell'emergenza sanitaria da Covid-19. Ogni fase del sistema erogativo è stato sottoposto ad una accurata ricognizione,

spaziando dal sistema assistenziale, all'ambito afferente al rischio biologico, alla formazione ed informazione, alla gestione dei rifiuti e alla gestione dei Piani di evacuazione ed emergenza.

Oltre ad aver individuato la figura di Referente Covid19 nel profilo della Coordinatrice è stato istituito un Comitato Multidisciplinare di supporto alla struttura.

Tale organismo, che è anche raccordo integrato e multi professionale per tutte le attività e servizi erogati dalla CSS La Famiglia, assolve anche alle funzioni correlate al "Risk Management".

Ovviamente sotto il profilo analitico sarà opportuno considerare in futuro le ricadute economiche in termini di costi e benefici della gestione del Piano Organizzativo Gestionale.

Gli effetti economici derivanti dall'emergenza sanitaria hanno evidenziato una forte contrazione dell'attività nel 2020, con la sospensione degli inserimenti in struttura di nuovi ospiti e l'impossibilità di effettuare gli interventi di sollievo sono venute a mancare importanti entrate economiche. Sei posti su otto accreditati e a contratto sono occupati.

È da sottolineare nel contempo che i costi di gestione dell'emergenza per garantire i livelli di sicurezza per gli operatori e gli ospiti sono stati notevoli (interventi di "sanificazione generale" e di verifica sull'efficacia di tali azioni, DPI, prodotti e macchinari igienizzanti ...), sostenuti in parte dalle importanti oblazioni ricevute da marzo in poi, per un totale di €. 49.696,89 e dai contributi del Comune di Treviglio (BG).

Deve, peraltro, essere segnalato che la Regione Lombardia e l'ATS di Bergamo hanno garantito il pagamento degli acconti sul budget nella misura del 95% sino al 31/05/2020 e del 90% a partire dal 1° giugno 2020 mentre i Comuni di Treviglio, Fara Gera d'Adda e Comun Nuovo e le famiglie hanno regolarmente pagato le fatture emesse.

Nel periodo di maggiore criticità per la nostra Comunità (marzo-giugno 2020) su sei ospiti, uno è risultato positivo quattro hanno riportato sintomatologie riconducibili al COVID-19. Gli operatori cinque su sei hanno effettuato dei periodi di malattia per un totale di 253 giorni lavorativi di cui 143 giorni lavorativi per infortunio da COVID-19.

Gli operatori in malattia sono stati sostituiti da personale qualificato della PrivatAssistenza di Treviglio (BG).

Non avendo interrotto e ridotto l'attività della Comunità non si è reso necessario utilizzare la Cassa Integrazione.

Nel rispetto delle normative vigenti e del Piano Organizzativo Gestionale nel mese di agosto, con il supporto di due operatori, un educatore e la Coordinatrice, sono state effettuate le vacanze estive limitando la presenza ai soli ospiti della Comunità.

Come disposto dall'ATS di Bergamo ogni mese vengono effettuati i tamponi rapidi a tutto il personale e a tutti gli ospiti e dal mese di giugno a dicembre non sono state rilevate problematiche legate al COVID-19.

Nel mese di aprile-maggio 2021 cinque operatori su sei e tutti gli ospiti sono stati vaccinati.

A tutto il Personale della nostra Comunità va la nostra più profonda gratitudine per il grande impegno profuso in quest'anno di così eccezionale complessità. In particolar modo ringraziamo la Dott.ssa Secchi, il Dott. Rivoltella Giuliano e l'operatrice Pellicone Francesca per aver assistito gli ospiti, nelle prime fasi del COVID 19 presente in Comunità, rimanendo chiusi e isolati in struttura per 17 giorni 24 ore su 24 e facendo in modo che nessun ospite sia venuto a mancare.

Mai come in questo drammatico momento storico le strutture socio sanitarie e sanitarie hanno un ruolo fondamentale per sanare le profonde e dolorose ferite inferte al nostro territorio.

Non sono mai mancati alla CSS La Famiglia il coraggio, lo spirito di sacrificio, la capacità di perseguire i propri obiettivi, nell'interesse degli ospiti e delle famiglie che ripongono in noi la loro fiducia e le loro speranze.

“#andratuttobene” non è solo uno slogan, ma è il nostro obiettivo più importante per realizzare il quale abbiamo bisogno più che mai del sostegno e della fiducia reciproca.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci del al 31/12/2020, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2021, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale, perdurante, stato di emergenza sanitaria, le incertezze sull'evoluzione normativa e la situazione di crisi economica e sociale, non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività della nostra cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

In ragione di ciò, valutandosi la permanenza della continuazione dell'attività nel prossimo periodo, anche la valutazione delle voci del bilancio 2020 è effettuata nella prospettiva della continuità aziendale, in base alle disposizioni ordinarie dell'art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile .

Per effetto degli arrotondamenti 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.

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c.c.).

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del Codice Civile e dall'art. 2 della legge 59/92 siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo mutualistico della Cooperativa viene precisato dall'art. 4 dello statuto sociale, che di seguito si trascrive:

"La Cooperativa intende perseguire, nel rispetto di fatto della prevalenza dello scopo mutualistico di cui agli articoli 2515 e seguenti del Codice Civile, senza fini di lucro o di speculazione privata, l'interesse generale della comunità, alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini, attraverso la gestione di servizi educativi, ai sensi della Legge numero 199 e 381 del 08/11/1991 ed eventuali modificazioni ed integrazioni. La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento Cooperative Mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo stato e le istituzioni pubbliche. Secondo quanto indicato nel sesto principio di alleanza Cooperativa Internazionale, la Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, deve cooperare attivamente, in tutti i modi possibili, con la altre Cooperative, su scala locale, nazionale ed internazionale.

La Cooperativa aderisce alla Confederazione Cooperative Ita-liane con sede in Roma, alla competente Federazione Nazionale di Categoria, a Confcooperative - Unione Provinciale di Bergamo."

Attività svolte

Nel rispetto dello statuto si elenca l'attività della Cooperativa che ha consentito ai soci, tramite la loro partecipazione attiva alla vita della Cooperativa, il raggiungimento degli scopi sociali.

La Cooperativa "Comunità Alloggio La Famiglia Coop.Soc. a r.l." gestisce una comunità residenziale nel territorio del Comune di Treviglio. Tale struttura ha lo scopo di sostenere e assistere, in uno spazio familiare, persone disabili psichiche promuovendo il loro sviluppo personale.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti

le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Criteri di valutazione applicati

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, nè debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati ai valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- 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 nè in qualità di controllata nè di collegata.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

Immobilizzazioni

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in base all'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Impianti generici	7,50 %
Attrezzature industriali e commerciali	15 %
Attrezzature varie e minute (< 516,46 €)	100 %
Mobili e macchine d'ufficio	15 %
Macchine elettromeccaniche d'ufficio	20 %

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

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

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"

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.

Nella voce risultano iscritti i crediti d'imposta sorti a fronte del credito sanificazione e dpi (art. 125 D.L. 34-2020)

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.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Attività finanziarie dell'attivo circolante

Le partecipazioni e i titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'adamento di mercato.

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio 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.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

Nota integrativa, attivo**Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Al 31/12/2020 non si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti.

Immobilizzazioni**Movimenti delle immobilizzazioni**

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota Integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo		14.838	77	14.915
Fondo ammortamento		12.110		12.110
Valore di bilancio		2.728	109	2.837
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni			25	25
Ammortamento dell'esercizio		754		754
Totale variazioni		(753)	25	(728)
Valore di fine esercizio				
Costo		14.838	134	14.972
Fondo ammortamento		12.864		12.864
Valore di bilancio		1.975	134	2.109

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.975	2.728	(753)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Nel corso dell'esercizio non ci sono stati movimenti delle immobilizzazioni materiali, nè per incrementi, nè per decrementi.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
134	109	25

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazioni in altre imprese	102
Depositi cauzionali su contratti	32

Rispetto all'esercizio precedente, l'incremento delle partecipazioni in altre imprese è dovuto alla sottoscrizione della partecipazione in C.S.A. Coesi - Bergamo.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
42.752	27.868	14.884

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti	26.837	(458)	26.379	26.379		
Crediti tributari	1.028	3.145	4.173	4.173		
Crediti verso altri	3	12.197	12.200	12.200		
Totale crediti	27.868	14.884	42.752	42.752		

I crediti al 31/12/2020 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo in Euro
Crediti verso clienti	26.379
Crediti verso clienti	26.379
Fatture da emettere	409
Note credito da emettere	- 409

Crediti tributari	4.173
Erario c/compensazioni	1.264
Erario c/iva	2.903
Erario c/ritenute subite	6
Crediti verso altri	12.200
Inail c/infortuni	480
Inail c/conguaglio	40
Altri crediti verso istituti previdenziali	211
Altri crediti v/fornitori	80
Crediti diversi	11.389

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
100.000		100.000

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati		100.000	100.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		100.000	100.000

In data 14/07/2020 la Cooperativa ha provveduto ad acquistare al valore nominale di 100.000 euro il seguente titolo: BTP-20/14.7.30 FUTURA CUM.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
49.230	147.573	(98.343)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	140.468	(91.417)	49.051
Denaro e altri valori in cassa	7.105	(6.925)	180

Totale disponibilità liquide	147.573	(98.343)	49.230
------------------------------	---------	----------	--------

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
779	693	86

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio		693	693
Variazione nell'esercizio	575	(489)	86
Valore di fine esercizio	575	204	779

La composizione dei ratei attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Cedola su titoli	575

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Assicurazioni	92
Abbonamenti	17
Licenza d'uso software	94

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, numeri 4, 7 e 7-bis, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
100.717	97.796	2.921

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

Valore di inizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato	Valore di
------------------	--	------------------	-----------	-----------

	esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	d'esercizio	fine esercizio
Capitale	900							900
Riserva legale indiv. L.904/77	76.013			563				76.576
Riserva straordinaria indiv. L.904/77	19.006			1.258				20.264
Utile (perdita) dell'esercizio	1.877		(1.877)				2.977	2.977
Totale patrimonio netto	97.796		(1.877)	1.821			2.977	100.717

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.

Il capitale sociale è rimasto invariato rispetto all'anno precedente.

L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2019, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici pari a 56 euro.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
60.139	50.856	9.283

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	50.856
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	9.412
Utilizzo nell'esercizio	258
Altre variazioni	129
Totale variazioni	9.283
Valore di fine esercizio	60.139

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
34.014	30.319	3.695

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, numero 6, Codice Civile).

	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 banche	717	546	1.263	1.263		
Debiti verso fornitori	2.885	7.087	9.972	9.972		
Debiti tributari	3.444	(1.169)	2.275	2.275		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	8.857	(1.328)	7.529	7.529		
Altri debiti	14.416	(1.442)	12.974	12.974		
Totale debiti	30.319	3.695	34.014	34.013		

I debiti al 31/12/2020 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo in Euro
Debiti verso banche	1.263
Carta di credito	1.263
Debiti verso fornitori	9.972
Debiti verso fornitori	4.352
Fatture da ricevere	5.620
Debiti tributari	2.275
Erario c/imposta sost. riv. tfr	14
Erario c/ritenute lavoro dipendente	2.261
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	7.529
Inps c/contributi	6.560
Inps c/contributi ferie	969
Altri debiti	12.974
Dipendenti c/retribuzioni	9.194
Dipendenti c/ferie da liquidare	3.540
Ritenute sindacali	240

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnala che non ci sono debiti scadenti oltre 5 anni e non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
259.921	231.320	28.601

Il valore della produzione è così composto:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	176.482	203.459	(26.977)
Altri ricavi e proventi	83.439	27.861	55.578
Totale	259.921	231.320	28.601

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi vendite e prestazioni	176.482
Ricavi soggiorno convenzioni Comuni	66.024
Ricavi soggiorno convenzioni altri	76.704
Ricavi soggiorno ATS	32.004
Ricavi partecipazione vacanze	1.750
Altri ricavi e proventi	83.439
Contributi in conto esercizio	83.436
Abbuoni/arrotondamenti attivi	3

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
257.535	233.860	23.675

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	21.193	11.996	9.197
Servizi	59.909	27.563	32.346
Godimento di beni di terzi	96	605	(509)
Salari e stipendi	125.762	140.209	(14.447)
Oneri sociali	36.301	37.555	(1.254)
Trattamento di fine rapporto	9.412	9.525	(113)
Altri costi del personale	300		300
Ammortamento immobilizzazioni materiali	754	935	(181)
Oneri diversi di gestione	3.808	5.472	(1.664)
Totale	257.535	233.860	23.675

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
591	532	59

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	575	507	68
Proventi diversi dai precedenti	24	25	(1)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(8)		(8)
Totale	591	532	59

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari					24	24
Altri proventi					575	575
Totale					599	599

La voce altri proventi finanziari di 575 euro si riferisce agli interessi su titoli acquistati durante l'anno.

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La Cooperativa, essendo una Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia.
- IRES: esenzione totale ai sensi dell'art. 11 della Legge numero 602/1973.

Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabile.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 15, Codice Civile)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni:

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Impiegati	1	1	0
Operai	5	4	1
Totale	6	5	1

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 Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si informa che non sono presenti: impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Informazioni ex art. 1, comma 125-bis, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge numero 124 del 4 agosto 2017, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come di seguito riportato:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
Comune di Treviglio	23.389	Rimborso spese anno 2020 per progetti e attività socio-assistenziali

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 2020.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	2.977
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	893,16
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	1.994,73
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	89,32

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 11-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche).

	Esercizio 2020		Esercizio 2019	
Costo del lavoro soci (B7)	0	0%	0	0%
Costo del lavoro soci (B9)	171.775	100%	179.274	95,72%
Totale costo del lavoro verso soci	171.775	100%	179.274	95,72%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	0	0%	0	0%
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	0	0%	8.015	4,28%
Totale costo del lavoro verso terzi	0	0%	8.015	4,28%

<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>171.775</i>	<i>100%</i>	<i>187.289</i>	<i>100%</i>
--------------------------------	----------------	-------------	----------------	-------------

Si rileva in merito all'articolo 2545 sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

Ammissione e dimissione soci

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 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2019	n. 36
domande di ammissione pervenute nel 2020	n. 0
domande di ammissione accolte nel 2020	n. 0
recessi di soci pervenuti nel 2020	n. 0
recessi di soci accolti nel 2020	n. 0
Totale soci al 31/12/2020	n. 36

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente 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 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.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Cesare Lombardi)