

# PUNTO D'INCONTRO - SOCIETA' COOPERATIVA

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA CASSANO, 37 20062 CASSANO D'ADDA
<b>Codice Fiscale</b>	11050040150
<b>Numero Rea</b>	MI 1440876
<b>P.I.</b>	11050040150
<b>Capitale Sociale Euro</b>	6.825 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Società cooperativa iscritta
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	Altre strutture di assistenza sociale residenziale
<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>	A132660

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	15.215	18.132
7) altre	637.393	572.121
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>652.608</b>	<b>590.253</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	2.224.403	1.937.680
2) impianti e macchinario	117.364	20.537
3) attrezzature industriali e commerciali	228.986	37.955
4) altri beni	17.549	190.704
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.588.302</b>	<b>2.186.876</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	3.886	-
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>3.886</b>	<b>-</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>3.886</b>	<b>-</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.244.796</b>	<b>2.777.129</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	57.998	64.980
<b>Totale rimanenze</b>	<b>57.998</b>	<b>64.980</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.874.270	3.080.605
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.874.270</b>	<b>3.080.605</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	200.584	198.678
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>200.584</b>	<b>198.678</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	430.073	287.796
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.194.449	1.084.866
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.624.522</b>	<b>1.372.662</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>4.699.376</b>	<b>4.651.945</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	279.499	268.545
3) danaro e valori in cassa	701	8.362
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>280.200</b>	<b>276.907</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>5.037.574</b>	<b>4.993.832</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>26.259</b>	<b>37.919</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>8.308.629</b>	<b>7.808.880</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>	<b>85.691</b>	<b>97.466</b>
<b>IV - Riserva legale</b>	<b>30.095</b>	<b>27.350</b>
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>		

Riserva straordinaria	1.177.282	1.177.282
Varie altre riserve	24.722	18.589
Totale altre riserve	1.202.004	1.195.871
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(16.402)	9.151
Totale patrimonio netto	1.301.388	1.329.838
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.553.422	1.443.240
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	288.972	228.595
Totale debiti verso soci per finanziamenti	288.972	228.595
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	341.124	673.390
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.427.185	1.951.809
Totale debiti verso banche	2.768.309	2.625.199
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	856.307	802.685
Totale debiti verso fornitori	856.307	802.685
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	113.931	107.749
Totale debiti tributari	113.931	107.749
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	417.854	518.503
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	417.854	518.503
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	871.136	585.248
esigibili oltre l'esercizio successivo	131.698	161.489
Totale altri debiti	1.002.834	746.737
Totale debiti	5.448.207	5.029.468
E) Ratei e risconti	5.612	6.334
Totale passivo	8.308.629	7.808.880

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.178.630	9.062.774
5) altri ricavi e proventi		
altri	572.313	129.438
Totale altri ricavi e proventi	572.313	129.438
Totale valore della produzione	9.750.943	9.192.212
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	689.944	719.747
7) per servizi	1.202.822	1.385.971
8) per godimento di beni di terzi	592.905	342.274
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.104.542	4.876.404
b) oneri sociali	1.245.317	1.131.246
c) trattamento di fine rapporto	300.711	341.486
Totale costi per il personale	6.650.570	6.349.136
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	148.108	88.975
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	159.450	134.187
Totale ammortamenti e svalutazioni	307.558	223.162
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.982	(54.338)
14) oneri diversi di gestione	199.273	130.249
Totale costi della produzione	9.650.054	9.096.201
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	100.889	96.011
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	19.485	18.830
Totale proventi diversi dai precedenti	19.485	18.830
Totale altri proventi finanziari	19.485	18.830
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	136.776	105.614
Totale interessi e altri oneri finanziari	136.776	105.614
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(117.291)	(86.784)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(16.402)	9.227
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	76
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	76
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(16.402)	9.151

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(16.402)	9.151
Imposte sul reddito	-	76
Interessi passivi/(attivi)	117.291	86.784
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	100.889	96.011
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	300.711	341.486
Ammortamenti delle immobilizzazioni	307.559	223.162
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	608.270	564.648
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	709.159	660.659
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	6.982	(54.338)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	206.335	(13.874)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	53.622	(347.277)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	11.660	(15.066)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(722)	6.334
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	47.238	49.460
Totale variazioni del capitale circolante netto	325.115	(374.761)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.034.274	285.898
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(117.291)	(86.784)
(Imposte sul reddito pagate)	-	(76)
(Utilizzo dei fondi)	(190.529)	(302.754)
Totale altre rettifiche	(307.820)	(389.614)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	726.454	(103.716)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(775.226)	(313.390)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(332.265)	297.235
Accensione finanziamenti	445.585	(7.629)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	48.602	-
(Rimborso di capitale)	-	(1.339)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(274)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	161.648	288.267
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	112.876	(128.839)
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	268.545	503.531
Danaro e valori in cassa	8.362	3.523
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	276.907	507.053
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	279.499	268.545
Danaro e valori in cassa	701	8.362

---

Totale disponibilità liquide a fine esercizio	280.200	276.907
---	---------	---------

## **Informazioni in calce al rendiconto finanziario**

Ai sensi dell'art. 2425-ter del Codice Civile, dal rendiconto finanziario risultano, per l'esercizio corrente e per quello precedente, l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide, all'inizio e alla fine dell'esercizio, ed i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento e da quella di finanziamento, comprese, con autonoma indicazione, le operazioni con i soci.

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### **Premessa**

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2019 è stato redatto secondo le disposizioni degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, integrate dai principi contabili elaborati dall'Organismo Italiano di contabilità.

Il bilancio chiude con Perdita di € 16.402,29, arrotondata a € 16.402 in sede di redazione del bilancio, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate.

Sono state rispettate le clausole generali di redazione del bilancio (art. 2423 del Codice Civile), i principi di redazione del bilancio (art. 2423-bis del Codice Civile) ed i criteri di valutazione previsti per le singole voci (art. 2426 del Codice Civile).

Ai sensi dell'art. 2423, comma 2, del Codice Civile, si evidenzia che il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Ai sensi dell'art. 2423, comma 6, del Codice Civile, si evidenzia che il bilancio dell'esercizio chiuso è redatto in unità di euro, senza cifre decimali; le eventuali differenze derivanti dall'arrotondamento dei valori espressi in unità di euro sono allocati all'apposita riserva di patrimonio netto.

### **Convenzioni di classificazione**

Nella costruzione del bilancio sono state adottate le seguenti convenzioni di classificazione:

- 1) le voci dell'attivo dello stato patrimoniale sono state classificate in base alla relativa destinazione aziendale, mentre quelle del passivo sono state classificate in funzione della loro origine. Con riferimento alle voci che richiedono la separata evidenza dei crediti e dei debiti esigibili entro o oltre l'esercizio successivo si è seguito il criterio della esigibilità di fatto, basata su previsioni sulla effettiva possibilità di riscossione entro l'esercizio successivo;
- 2) il Conto Economico è stato compilato tenendo conto di tre distinti criteri di riclassificazione, ed in particolare della suddivisione dell'intera area gestionale nelle quattro sub-aree identificate nello schema di legge, del privilegio della natura dei costi rispetto alla loro destinazione e della necessità di dare corretto rilievo ai risultati intermedi della dinamica di formazione del risultato di esercizio.

### **Attività svolte**

La cooperativa ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità, la formazione umana e l'integrazione sociale dei cittadini, ispirandosi ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ai quali agisce. In particolare, svolge attività di gestione di servizi socioassistenziali ed educativi, sociosanitari ai sensi della Legge 318/91. La cooperativa opera prevalentemente a favore di persone diversamente abili realizzando servizi residenziali, a ciclo diurno, gestione centro cottura, manutenzione del verde, lavorazione c/t. Si segnala che la Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative a Mutualità Prevalente al N. a132660. I servizi afferenti (CSE, CAR, CSS, RSD), sia essi attinenti al comparto socioassistenziale, sia essi attinenti al comparto sociosanitario, operano in regime di accreditamento come previsto dalle regole di sistema di Regione Lombardia. Gli alloggi protetti operano come residenzialità alternativa per persone disabili ai sensi della L. 388/2000.

### **Eventuale appartenenza a un gruppo**

La Vostra società non appartiene ad alcun gruppo.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Nulla da rilevare.

## **Principi di redazione**

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

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 compensi 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).

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

## **Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile**

Ai sensi dell'art. 2423, comma 5, del Codice Civile, si evidenzia che non è stata applicata alcuna delle deroghe previste.

## **Cambiamenti di principi contabili**

Nulla da segnalare.

## **Correzione di errori rilevanti**

Nulla da segnalare.

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Nulla da segnalare.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 sono aderenti alle disposizioni previste dall'art. 2426 del Codice Civile.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1) del Codice Civile, i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio, nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato sono di seguito esposti.

### Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto o di produzione; nel costo di acquisto si computano anche i costi accessori.

Il costo di produzione comprende tutti i costi direttamente imputabili al prodotto; lo stesso comprende anche altri costi, per la quota ragionevolmente imputabile al prodotto, relativi al periodo di fabbricazione e fino al momento dal quale il bene può essere utilizzato

Il costo delle immobilizzazioni, materiali e immateriali, la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

#### *Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

#### *Materiali*

Sono iscritte al costo di acquisto 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 attesi l'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:

- impianti e macchinari: 6% - 15% - 30%
- costruzioni leggere: 10%
- mobili e macchine ordinarie: 12%
- macchine d'ufficio elettroniche: 20%
- attrezzatura varia e minuta: 20%
- automezzi: 25%
- beni strumentali inferiori a 516,46 € : 100%
- strumenti musicali: 20%
- telefoni cellulari: 20%

- fabbricato strumentale: 3 %

I costi di impianto e di ampliamento ed i costi di sviluppo aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo con il consenso, ove esistente, del Collegio Sindacale.

I costi di impianto ed ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

I costi di sviluppo sono ammortizzati secondo la loro vita utile; nei casi eccezionali in cui non è possibile stimarne attendibilmente la vita utile, sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

#### Crediti e debiti

I debiti sono rilevati in bilancio secondo il loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione, e per quanto riguarda i crediti, del valore di presumibile realizzo.

#### Disaggio e Aggio su prestiti

Il disaggio e l'aggio su prestiti sono rilevati secondo il criterio stabilito dal numero 8) dell'art. 2426 del Codice Civile.

#### Attività e passività monetarie in valuta

Le attività e passività monetarie in valuta sono iscritte al cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio; i conseguenti utili o perdite su cambi sono imputati al conto economico e l'eventuale utile netto è accantonato in apposita riserva non distribuibile fino al realizzo.

Le attività e passività in valuta non monetarie sono iscritte al cambio vigente al momento del loro acquisto.

#### Rimanenze, titoli e attività finanziarie

Le rimanenze, i titoli e le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al costo di acquisto o di produzione, calcolato secondo il numero 1) dell'art. 2426 del Codice Civile, ovvero al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato, se minore.

#### Strumenti finanziari derivati

Non sono presenti in bilancio.

#### Ricavi, proventi, costi ed oneri

I ricavi ed i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

#### **Verifica della mutualità prevalente**

Per le cooperative sociali, in ragione della elevata connotazione mutualistica dell'attività svolta, il requisito della mutualità prevalente è riconosciuto di diritto.

Nello specifico, ai sensi dell'art. 111-septies delle disposizioni di attuazione del codice civile, le cooperative sociali, che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, "*sono considerate indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperative a mutualità prevalente*".

In ottemperanza delle richieste rivolte alla nostra Cooperativa dalla Confcooperative nell'ambito della procedura di revisione prevista dalla normativa sulla vigilanza sugli enti cooperativi ai sensi del D.lg. 2 agosto 2002 n. 220, si riepilogano comunque i dati di bilancio necessari per la valutazione della prevalenza della mutualità nella Cooperativa ai sensi dell'art. 2513 c.c.

Di seguito si è verificata la prevalenza dello scopo mutualistico equiparando la cooperativa ad una cooperativa di produzione e lavoro.

Lo scambio mutualistico si realizza mediante le prestazioni lavorative effettuate dai soci e la condizione di prevalenza è rispettata qualora:

**"COSTO DEL LAVORO DEI SOCI > 50% del COSTO TOTALE DEL LAVORO"**

Cooperativa di produzione e lavoro			
Voce di C.E.	Importo	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
	Totale		

Cooperativa di produzione e lavoro				
Scambi verso soci	voce			
A.1 – Ricavi delle vendite e delle prestazioni		9.178.630		
B.9 – Costo del lavoro	6.803.746	6.650.570	1,023	SI
B.6 – Costo della produzione per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		689.944		
B.7 – Costo della produzione per servizi		1.202.822		

Ai sensi dell'art. 2528 c.c. gli Amministratori hanno tenuto conto dei requisiti previsti per l'ammissione dei soci e la relativa procedura, così come stabiliti dalla legge e dal regolamento interno sul socio lavoratore.

Al 31 dicembre 2019 risultano essere iscritti al libro soci della cooperativa 237 soci , di cui:

- n.217 soci Lavoratori Ordinari;
- n.18 soci Fruitori;
- n.2 soci Sovventori.

#### Ratei e risconti

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

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.

#### Titoli

Non sono presenti in bilancio.

#### Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate, collegate ed in altre società sono iscritte al costo di acquisto o sottoscrizione.

#### Azioni proprie

La Società non detiene azioni proprie.

#### Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

#### 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.

#### Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Dal periodo di imposta 2012 entrano in vigore le nuove percentuali da applicare all'utile di bilancio ai fini della determinazione del reddito imponibile per le società cooperative sia a mutualità prevalente che per le altre, ai sensi dell'art. 2, commi 36-bis e 36-ter, del D.L. n. 138/2011.

La novità relativa all'aumento della pressione fiscale delle cooperative riguarda la tassazione di un decimo dell'utile netto accantonato alla riserva minima obbligatoria.

Le società cooperative, in linea generale, devono destinare a riserva legale almeno il 30 per cento dell'utile netto annuale. In base al D.L. 63/2002 tale accantonamento non rilevava ai fini IRES, previsione quest'ultima che ora viene modificata in quanto viene disposto che l'esclusione dall'Ires non si applica al 10% degli utili destinati a tale riserva. Pertanto, essendo la riserva pari al 30%, la parte assoggettata ad Ires è pari al 3%.

Si segnala che la cooperativa non è soggetta ad IRAP ai sensi della legge regionale n. 27 del 18/12/2001.

**Criteria di conversione dei valori espressi in valuta**

Non sono iscritte poste in valuta estera.

**Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi**

Non sono presenti in bilancio.

**Informazioni ex art.2427 del Codice Civile**

Compensi organi istituzionali ed operazioni con parti correlate- nulla da segnalare.

**Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari**

Nulla da segnalare.

## Nota integrativa, attivo

### **Immobilizzazioni**

Di seguito vengono analizzate le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 2) del Codice Civile, nei prospetti seguenti vengono esposti i movimenti delle immobilizzazioni, specificando per ciascuna voce: il costo, le precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni avvenute nell'esercizio, le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio e il totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Valore di bilancio</b>	18.132	572.121	590.253
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	2.535	187.867	190.402
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	5.451	142.553	148.004
<b>Totale variazioni</b>	(2.916)	45.314	42.398
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	46.989	2.451.471	2.498.460
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	31.774	1.814.079	1.845.853
<b>Valore di bilancio</b>	15.215	637.393	652.608

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Valore di bilancio</b>	1.937.680	20.537	37.955	190.704	2.186.876
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	359.090	109.771	12.222	70.835	551.918
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	76.649	14.157	11.237	57.511	159.554
<b>Totale variazioni</b>	282.441	95.614	985	13.324	392.364
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	3.036.133	332.718	1.136.432	79.536	4.584.819
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	811.730	215.355	907.447	61.987	1.996.519
<b>Valore di bilancio</b>	2.224.403	117.364	228.986	17.549	2.588.302

### Operazioni di locazione finanziaria

Nel bilancio non sono presenti operazioni di locazione finanziaria.

### Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	3.886	3.886
<b>Totale variazioni</b>	3.886	3.886
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	3.886	3.886
<b>Valore di bilancio</b>	3.886	3.886

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	3.886

Si tratta di quote in associazioni e partecipazioni Consorzi Coop; l'anno precedente questo importo era stato riclassificato nella voce II- Crediti 5-quater) verso altri esigibili oltre l'esercizio successivo.

**Attivo circolante**Rimanenze

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	64.980	(6.982)	57.998
<b>Totale rimanenze</b>	64.980	(6.982)	57.998

Crediti iscritti nell'attivo circolante

## 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	3.080.605	(206.335)	2.874.270	2.874.270	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	198.678	1.906	200.584	200.584	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.372.662	251.860	1.624.522	430.073	1.194.449
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	4.651.945	47.431	4.699.376	3.504.927	1.194.449

I crediti tributari al 31/12/2019 pari ad euro 200.584 sono costituiti da:

Crediti tributari	Totale
Credito iva	199.469
Erario c/ires	371
Imposta sostitutiva rivalut. tfr	614
Erario c/ritenuta int. Attivi	130
<b>Totale</b>	200.584

I crediti verso altri pari ad euro 1.624.315 sono costituiti da:

Crediti verso altri	Totale
Depositi cauzionali	20.627
Credito Inail	2.378
Crediti cessione 1/5 e pignoramenti	205.739
Anticipi a fornitori	10.275
Crediti v/pers. fondo cassa	12.573
Personale c/anticipi	12.600
Crediti verso utenti per anticipo spese	165.881
Tot. crediti scad. entro es.	430.073
Tesoreria	1.194.190
Sovraprezzo azioni	52
Tot. crediti scad. oltre es.	1.194.242

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Tutti i crediti iscritti nell'attivo circolante sono relativi a debitori nazionali.

### Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	268.545	10.954	279.499
Denaro e altri valori in cassa	8.362	(7.661)	701
Totale disponibilità liquide	276.907	3.293	280.200

### Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	37.919	(11.660)	26.259
Totale ratei e risconti attivi	37.919	(11.660)	26.259

Misurano proventi ed oneri la cui competenza è anticipata, o posticipata, rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Si riferiscono alle spese sostenute per polizze assicurative, contratti di assistenza e manutenzione con fornitori e quota contributo di revisione Confcooperative.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	97.466	85.691	-		85.691
Riserva legale	27.350	30.095	-		30.095
Altre riserve					
Riserva straordinaria	1.177.282	1.177.282	-		1.177.282
Varie altre riserve	18.589	-	-		24.722
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.195.871</b>	<b>1.177.282</b>	<b>-</b>		<b>1.202.004</b>
Utile (perdita) dell'esercizio	9.151	16.402	32.805	(16.402)	(16.402)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.329.838</b>	<b>1.309.470</b>	<b>32.805</b>	<b>(16.402)</b>	<b>1.301.388</b>

#### Capitale Sociale

Il Capitale sociale è di € 6.825 ed è rappresentato da quote.

Il capitale sociale di € 85.691 è costituito da:

- un numero illimitato di azioni dal valore minimo di € 25,00 ciascuna, per un valore totale di € 6.825,00 sottoscritte dai soci ordinari;
- dal fondo Jeremie, formato da un numero illimitato di azioni nominative di valore nominale di euro 25,00 ciascuna, per un valore totale di € 58.025,00;
- dal fondo per lo sviluppo tecnologico o per la ristrutturazione o per il perfezionamento aziendale, formato da un numero illimitato di azioni nominative di valore nominale di € 25,00 ciascuna, per un valore totale di € 20.000,00, ognuna detenuta dai soci sovventori;
- dal fondo capitale lavoro per € 841.

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

A sensi dell'art.2427 comma 7bis del Codice civile, si fornisce un prospetto delle voci del patrimonio netto avuto riguardo alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi.

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	85.691	
Riserva legale	30.095	B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	1.177.282	B, D
Varie altre riserve	24.722	
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.202.004</b>	
<b>Totale</b>	<b>1.317.790</b>	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.443.240
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	300.711
Utilizzo nell'esercizio	190.529
<b>Totale variazioni</b>	110.182
Valore di fine esercizio	1.553.422

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

### 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
Debiti verso soci per finanziamenti	228.595	60.377	288.972	-	288.972
Debiti verso banche	2.625.199	143.110	2.768.309	341.124	2.427.185
Debiti verso fornitori	802.685	53.622	856.307	856.307	-
Debiti tributari	107.749	6.182	113.931	113.931	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	518.503	(100.649)	417.854	417.854	-
Altri debiti	746.737	256.097	1.002.834	871.136	131.698
<b>Totale debiti</b>	<b>5.029.468</b>	<b>418.739</b>	<b>5.448.207</b>	<b>2.600.352</b>	<b>2.847.855</b>

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2019, pari ad €2.768.309, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

DETTAGLIO VOCE ALTRI DEBITI	IMPORTI
Debiti verso utenti	281.313
Debiti verso dipendenti	584.051
Ritenute sindacali	5.771
Fondi aperti	131.699
<b>TOTALE</b>	<b>1.002.834</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Tutti i debiti iscritti in bilancio sono vantati da creditori nazionali.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	288.972	288.972
Debiti verso banche	2.427.185	2.427.185	341.124	2.768.309
Debiti verso fornitori	-	-	856.307	856.307
Debiti tributari	-	-	113.931	113.931
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	417.854	417.854
Altri debiti	-	-	1.002.834	1.002.834
<b>Totale debiti</b>	<b>2.427.185</b>	<b>2.427.185</b>	<b>3.021.022</b>	<b>5.448.207</b>

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
<b>Totale</b>	288.972	288.972

Come previsto della delibera della Banca d'Italia n. 584 dell'8 novembre 2016 si forniscono le seguenti indicazioni: l'ammontare dei prestiti sociali al 31.12.2019 è pari ad euro 288.972 ed evidenzia un rapporto con il patrimonio netto della società pari a 0,22.

l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, è pari a 2,08.

Si evidenzia come "un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società".

## Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	6.334	(722)	5.612
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>6.334</b>	<b>(722)</b>	<b>5.612</b>

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

#### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Settore A	9.106.762
Settore B	71.869
<b>Totale</b>	<b>9.178.630</b>

### Costi della produzione

#### **Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi**

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

#### **Costi per il personale**

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

#### **Ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

#### **Altre svalutazioni delle immobilizzazioni**

Non sono presenti in bilancio.

#### **Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide**

Non sono presenti in bilancio.

#### **Accantonamento per rischi**

Non sono presenti in bilancio.

#### **Altri accantonamenti**

Non sono presenti in bilancio.

#### **Oneri diversi di gestione**

Si tratta di imposte, tasse diverse e sopravvenienze.

### Proventi e oneri finanziari

#### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	136.776
<b>Totale</b>	<b>136.776</b>

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

Nell'esercizio chiuso al 31.12.2019 non sono presenti singoli elementi di ricavo/costo di entità od incidenza eccezionali.

## Nota integrativa, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

Si fornisce di seguito tabella comparativa del personale in forza al 31 dicembre 2019

Organico	2019	2018	Variazioni
Dirigenti			0
Impiegati	192	184	+8
Operai	25	24	+1
Altri			
<b>Totale</b>	<b>217</b>	<b>208</b>	<b>+9</b>

	Numero medio
Impiegati	188
Operai	24
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>214</b>

### 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, di seguito risulta l'ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi agli amministratori ed ai sindaci, cumulativamente per ciascuna categoria, precisando il tasso d'interesse, le principali condizioni e gli importi rimborsati, cancellati o oggetto di rinuncia, nonché gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate, precisando il totale per ciascuna categoria.

Si segnala inoltre che la società è stata sottoposta a revisione annuale in data 20 novembre 2019.

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

Sulla scorta delle indicazioni fornite dal principio contabile OIC 29, successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo da recepire nei valori di bilancio.

Come fatto successivo alla chiusura dell'esercizio che non deve essere recepito nei valori di bilancio è il fenomeno "Coronavirus". Tale fenomeno si è manifestato nella Repubblica Popolare Cinese in un periodo molto vicino alla data da sempre utilizzata per la chiusura del bilancio 2019 e la situazione si è mostrata in repentina evoluzione successivamente al 31 dicembre 2019.

L'Italia, in modo particolare la Lombardia, l'Emilia-Romagna e le Regioni del Nord Ovest sono state caratterizzate da uno sviluppo esponenziale dei contagi e decessi, tali da mettere a rischio finanche la capacità di adeguata accoglienza e cura da parte delle strutture sanitarie e sociosanitarie, della Protezione Civile che, nonostante il pericolo e l'emergenza, si sono prodigate in una attività eccezionale ed encomiabile.

Il Governo è stato costretto ad emanare una serie di provvedimenti restrittivi non solo delle attività commerciali e produttive ma anche della libera circolazione delle persone per incentivare il c.d. "distanziamento sociale", identificato come principale provvedimento per prevenire la diffusione esponenziale ed ingestibile del contagio.

Tali restrizioni hanno comportato una forte limitazione delle attività della cooperativa, in particolare per l'inserimento nei servizi in sviluppo di nuovi utenti. Questa situazione è tale da rendere prudente informare in questa sede che tutte le grandezze economiche, patrimoniali finanziarie della società potrebbero variare anche sensibilmente nel corso del 2020.

La cooperativa ha adottato tutti i provvedimenti di cautela e di azione previsti dalle normative che si sono via via evolute nel corso dei primi mesi del 2020, in primis per la tutela della salute delle persone fragili inserite nei nostri servizi, del proprio management, dei propri collaboratori e dipendenti ed anche per la prevenzione di impatti di natura economico finanziario e patrimoniale in genere.

Alla luce della cronologia degli eventi e delle notizie rese disponibili dopo la data di chiusura del bilancio, è tuttavia ragionevole ritenere che l'evento sia, allo stato attuale delle conoscenze e delle incertezze, generalmente classificabile nell'ambito dei fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio che non comportano una rettifica ma richiedono specifica informativa.

*La correlazione diretta tra il fenomeno Coronavirus e gli specifici impatti di bilancio, sia in termini economici che patrimoniali e finanziari*, è infatti, allo stato attuale, ancora di difficile determinazione in quanto l'emergenza risulta ancora non completamente conclusa.

Per quanto concerne l'esercizio in chiusura, in funzione delle notizie e dei dati acquisiti sino alla data del 23 febbraio 2020 ai sensi dell'art. 7 del DL 23 del 2020, riscontrata la adeguata struttura economica, patrimoniale e finanziaria della cooperativa, lo scrivente Presidente del Consiglio di Amministrazione ritiene che per l'esercizio 2019 sussistano i requisiti di continuità aziendale ex art. 2423 bis n. 1 del Codice civile, così come attuati tecnicamente dall'OIC all'interno del principio contabile n. 11.

Si comunica che la cooperativa si è avvalsa della facoltà, in deroga a quanto previsto 2478-bis co.1 cod. civ., del maggior termine stabilito dall'art.106 co.1 del DL 18/2020 per la convocazione dell'Assemblea ordinaria dei Soci per l'approvazione del bilancio d'esercizio.

## **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 il ripianamento della perdita d'esercizio di euro 16.402,29 arrotondata a euro 16.402 mediante utilizzo della riserva legale presente in bilancio.

### **Strumenti finanziari**

Nulla da segnalare.

### **Finanziamenti soci**

I finanziamenti effettuati dai soci alla società.

### **Patrimoni destinati**

Non sono presenti in bilancio.

### **Operazioni con parti correlate**

Nulla da segnalare.

### **Operazioni fuori bilancio**

Nulla da segnalare.

## **Nota integrativa, parte finale**

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.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
(Sig. VINCENZO BAIONI).