

NAMASTE' SOC.COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VALCHALCHERA 5 - 24060 CENATE SOPRA (BG)
Codice Fiscale	02906930165
Numero Rea	BG 000000332723
P.I.	02906930165
Capitale Sociale Euro	124.707
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113990

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	4.100	3.600
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	4.100	3.600
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	10.964	2.155
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	487.740	509.619
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	8.827
7) altre	506.002	265.027
Totale immobilizzazioni immateriali	1.004.706	785.628
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.158.301	1.206.983
2) impianti e macchinario	11.540	14.933
3) attrezzature industriali e commerciali	86.105	68.880
4) altri beni	258.220	213.223
5) immobilizzazioni in corso e acconti	1.058.662	1.068.343
Totale immobilizzazioni materiali	2.572.828	2.572.362
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	293.210	294.210
Totale partecipazioni	293.210	294.210
Totale immobilizzazioni finanziarie	293.210	294.210
Totale immobilizzazioni (B)	3.870.744	3.652.200
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	42.403	47.804
Totale rimanenze	42.403	47.804
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.625.655	1.553.395
Totale crediti verso clienti	1.625.655	1.553.395
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	28.889	1.892
Totale crediti tributari	28.889	1.892
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	163.415	82.763
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.107	14.837
Totale crediti verso altri	166.522	97.600
Totale crediti	1.821.066	1.652.887
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	84.329	145.829
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	84.329	145.829
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	58.288	226.458
3) danaro e valori in cassa	14.475	20.375

Totale disponibilità liquide	72.763	246.833
Totale attivo circolante (C)	2.020.561	2.093.353
D) Ratei e risconti	60.229	100.399
Totale attivo	5.955.634	5.849.552
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	124.707	132.707
III - Riserve di rivalutazione	441	545
IV - Riserva legale	192.603	178.497
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	341.690	310.185
Totale altre riserve	341.690	310.185
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(70.691)	47.020
Totale patrimonio netto	588.750	668.954
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	185.059	188.401
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	126.422	122.564
Totale debiti verso soci per finanziamenti	126.422	122.564
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	881.193	709.331
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.250.036	929.988
Totale debiti verso banche	2.131.229	1.639.319
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.500	333.333
esigibili oltre l'esercizio successivo	97.312	159.722
Totale debiti verso altri finanziatori	159.812	493.055
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	89.946	95.882
Totale acconti	89.946	95.882
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	490.008	391.945
Totale debiti verso fornitori	490.008	391.945
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	108.405	99.411
Totale debiti tributari	108.405	99.411
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	256.511	235.195
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	256.511	235.195
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	786.778	807.445
esigibili oltre l'esercizio successivo	14.839	13.679
Totale altri debiti	801.617	821.124
Totale debiti	4.163.950	3.898.495
E) Ratei e risconti	1.017.875	1.093.702
Totale passivo	5.955.634	5.849.552

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.327.587	7.301.188
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	267.113	193.867
altri	213.975	409.718
Totale altri ricavi e proventi	481.088	603.585
Totale valore della produzione	7.808.675	7.904.773
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	518.578	508.985
7) per servizi	1.012.706	1.357.032
8) per godimento di beni di terzi	365.979	289.556
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.176.343	3.937.097
b) oneri sociali	1.118.813	1.028.691
c) trattamento di fine rapporto	297.701	292.527
e) altri costi	18.082	16.199
Totale costi per il personale	5.610.939	5.274.514
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	70.905	46.382
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	131.616	131.598
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	8.254	7.879
Totale ammortamenti e svalutazioni	210.775	185.859
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.402	2.769
14) oneri diversi di gestione	110.899	188.200
Totale costi della produzione	7.835.278	7.806.915
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(26.603)	97.858
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	16	22.988
Totale proventi diversi dai precedenti	16	22.988
Totale altri proventi finanziari	16	22.988
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	44.104	43.949
Totale interessi e altri oneri finanziari	44.104	43.949
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(44.088)	(20.961)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	5.100
Totale svalutazioni	0	5.100
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(5.100)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(70.691)	71.797
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	24.777
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	24.777
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(70.691)	47.020

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(70.691)	47.020
Imposte sul reddito	0	24.777
Interessi passivi/(attivi)	44.088	20.961
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(26.603)	92.758
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	301.208	292.527
Ammortamenti delle immobilizzazioni	202.521	177.980
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	5.100
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	503.729	475.607
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	477.126	568.365
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	5.401	2.769
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(72.260)	305.807
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	98.063	67.489
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	40.170	49.522
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(75.827)	(105.717)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(277.463)	419.375
Totale variazioni del capitale circolante netto	(281.916)	739.245
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	195.210	1.307.610
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(44.088)	(20.961)
(Imposte sul reddito pagate)	-	(24.777)
Altri incassi/(pagamenti)	(304.550)	(321.139)
Totale altre rettifiche	(348.638)	(366.877)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(153.428)	940.733
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(132.082)	(19.353)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(289.983)	(93.296)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(244.153)
Disinvestimenti	1.000	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	(141.490)
Disinvestimenti	73.230	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(347.835)	(498.292)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	171.862	(276.172)
Accensione finanziamenti	165.344	67.277
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(10.013)	(15.076)

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	327.193	(223.971)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(174.070)	218.470
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	226.458	11.668
Danaro e valori in cassa	20.375	20.128
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	246.833	31.796
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	58.288	226.458
Danaro e valori in cassa	14.475	20.375
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	72.763	246.833

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

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

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.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;

- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2018 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa, nonché del risultato economico;

- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria.

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 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, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato; a tal proposito si rileva che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID19 la cooperativa ha messo in atto varie misure per contenere gli effetti della crisi sia dal punto di vista economico che finanziario. Infatti, nonostante gli effetti dirompenti dell'epidemia di Covid 19 sull'attività della cooperativa, gli amministratori hanno redatto il bilancio d'esercizio nel presupposto della continuità aziendale avvalendosi della facoltà di deroga prevista dall'art. 7 D.L. 8 aprile 2020 n. 23. Ai fini dell'esercizio di tale deroga, e coerentemente con le indicazioni contenute nel Documento interpretativo n. 6 dell'OIC, gli amministratori hanno predisposto un piano industriale nel quale è stato valutato, sulla base delle informazioni disponibili alla data di approvazione del bilancio, sussistente il presupposto della continuità aziendale, pur restando una generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e le incertezze sugli sviluppi normativi, economici e sociali non consentono di effettuare valutazioni prospettiche attendibili per il futuro sussistendo incertezze significative. Per maggiori dettagli sulle azioni poste in essere dagli amministratori volte a fronteggiare l'emergenza, si rinvia al paragrafo "Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio";

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a 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 controlla una SRL Impresa Sociale e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- nel corso dell'esercizio non sono intervenute operazioni di alcun genere con parti correlate (comma 22-bis)
- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 c.c. e non hanno subito sostanziali modifiche rispetto a quelli adottati nel bilancio del precedente esercizio.

ATTIVITA' SVOLTA

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

MUTUALITA' PREVALENTE

Al fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:

Esercizio 2019

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del lavoro B7	16.578	324.035	340.613
Costo del lavoro B9	1.099.248	4.511.690	5.610.938
TOTALE	1.115.826	4.835.725	5.951.551

Determinazione prevalenza: $1.115.826 / 5.951.551 \times 100 = 18,75\%$

Esercizio 2018

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del lavoro B7	30.105	572.637	602.742
Costo del lavoro B9	1.154.491	4.120.023	5.274.514
TOTALE	1.184.596	4.692.660	5.877.256

Determinazione prevalenza: $1.184.596 / 5.877.256 \times 100 = 20,16\%$

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).

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 2019 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2019	n. 100
domande di ammissione pervenute nel 2019	n. 6
domande di ammissione accolte nel 2019	n. 6
recessi di soci pervenuti nel 2019	n. 6
recessi di soci accolti nel 2019	n. 6
Totale soci al 31/12/2019	n. 100

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso i soci di Euro 4.100.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	3.600	500	4.100
Totale crediti per versamenti dovuti	3.600	500	4.100

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- Le concessioni sono iscritti tra le attività al costo di acquisto o di produzione. In particolare il diritto di superficie sul bene immobile utilizzato dalla Cooperativa viene ammortizzato in base al periodo di concessione della durata di n. 40 anni.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti come sotto descritti:

Migliorie contratto di affitto sede di Cassinone ammortizzate in 6 anni

Migliorie contratto di affitto Bistrò Borgo Palazzo ammortizzate in 5 anni

Migliorie contratto di affitto Treviolo ammortizzate in 20 anni

Migliorie contratto di affitto Monte Misma - Cenate ammortizzate in 6 anni

Inoltre includono oneri pluriennali ammortizzati in cinque anni.

Nel corso dell'esercizio 2019 sono state incrementate le migliorie beni di terzi per lavori effettuati su immobili non di proprietà ed è stato acquistato un nuovo software.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	43.404	729.292	8.827	504.856	1.286.379
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	41.249	219.673	-	239.829	500.751
Valore di bilancio	2.155	509.619	8.827	265.027	785.628
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	14.428	-	-	284.382	298.810
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	(8.827)	-	(8.827)
Ammortamento dell'esercizio	5.619	21.879	-	43.407	70.905
Totale variazioni	8.809	(21.879)	(8.827)	240.975	219.078
Valore di fine esercizio					
Costo	57.832	729.292	-	789.238	1.576.362
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	46.868	241.552	-	283.236	571.656
Valore di bilancio	10.964	487.740	0	506.002	1.004.706

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad euro 1.004.706 Il totale ammortamenti è pari ad euro 70.905.

Immobilizzazioni materiali

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

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

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

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

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

Immobili	3%	
Impianti, macchinario	20%	
Attrezzature industriali e commerciali	15%	
Costruzioni leggere		10%
Altri beni:		
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%	
Automezzi	20%	
Mobili e arredi	15%	

Telefoni cellulare 20%
Biancheria 40%

Nel corso del 2019 è stata acquistata attrezzature e beni utilizzati nell'attività della cooperativa.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.662.122	63.760	194.445	915.356	1.068.343	3.904.026
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	455.139	48.827	125.565	702.133	-	1.331.664
Valore di bilancio	1.206.983	14.933	68.880	213.223	1.068.343	2.572.362
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	1.040	-	36.714	105.446	-	143.200
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	-	(9.681)	(9.681)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	19.622	-	19.622
Ammortamento dell'esercizio	49.722	3.393	19.489	59.012	-	131.616
Altre variazioni	-	-	-	18.185	-	18.185
Totale variazioni	(48.682)	(3.393)	17.225	44.997	(9.681)	466
Valore di fine esercizio						
Costo	1.663.162	63.760	231.159	1.000.180	1.058.662	4.016.923
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	504.861	52.220	145.054	742.960	-	1.445.095
Valore di bilancio	1.158.301	11.540	86.105	258.220	1.058.662	2.572.828

Il valore delle immobilizzazioni materiali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.572.828.

Le quote di ammortamento sono pari ad Euro 131.616

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla Cooperativa, 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.

Il valore per Euro 293.210 è così suddiviso:

- Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance Euro 6.000
- Partecipazione nella società BCC di Ghisalba Euro 87
- Partecipazione nella società Coonfcooperfidi Lombardia Euro 500
- Partecipazione nella società Consorzio Liaeurofidi Euro 500
- Partecipazione nella società C.S.A. Centro Servizi Aziendali Euro 26
- Partecipazione nella società BCC Treviglio Euro 1.047

Partecipazione nella società Incammino Coop. Soc. Euro 500
 Partecipazione nella società Il Pugno Aperto Soc. Coop. Euro 2.500
 Partecipazione nella società Il Sole e la Terra Euro 50
 Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes Euro 15.000
 Partecipazione nella società La Bonne Semence Soc. Coop. Euro 13.000
 Partecipazione Namastè Salute Euro 250.000
 Partecipazione Abitare Condividere Soc.Coop Edilizia Euro 2.000
 Partecipazione Lavorare Insieme Soc.Coop.Sociale Euro 500
 Partecipazione Welfare Lynks Euro 1.500

Arrotondamenti extracontabili per euro -1

Suddivisione delle partecipazioni per area geografica

ITALIA Euro 293.210

Nel corso del 2019 la cooperativa ha aderito alla cooperativa sociale Lavorare Insieme (euro 500) e ha costituito la cooperativa edilizia Abitare Condividere (euro 2.000).

Nel corso del 2019 la cooperativa ha ceduto la partecipazione Della Terra dell'Uomo Società Agricola .

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	294.210	294.210
Valore di bilancio	294.210	294.210
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	4.000	4.000
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	5.000	5.000
Totale variazioni	(1.000)	(1.000)
Valore di fine esercizio		
Costo	293.210	293.210
Valore di bilancio	293.210	293.210

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 2.020.561

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

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività svolte dalla cooperativa.

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	47.804	(5.401)	42.403
Totale rimanenze	47.804	(5.401)	42.403

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Tutti i crediti sono esigibili entro i 5 anni.

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	1.553.395	72.260	1.625.655	1.625.655	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.892	26.997	28.889	28.889	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	97.600	68.922	166.522	163.415	3.107
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.652.887	168.179	1.821.066	1.817.959	3.107

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.625.655	1.625.655
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	28.889	28.889
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	166.522	166.522
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.821.066	1.821.066

Il totale dei crediti pari ad Euro 1.821.066 è aumentato di Euro 168.179 rispetto all'anno precedente (anno 2018 Euro 1.652.887).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.474.324	crediti v/clienti
222.674	fatture da emettere
48	Corrispettivi da incassare
- 32.951	fondo svalutazione crediti
- 38.439	note credito da emettere
1.625.655	TOTALE

I crediti tributari entro 12 mesi comprendono:

12.014	erario c/iva a credito
16.168	Credito IRES
708	Credito erario conto rivalutazione TFR
28.889	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

666	dipendenti c/anticipi
157.663	contributi da ricevere
1.048	Altri crediti
1.803	Crediti vs CCIAA
2.235	Credito verso INAIL
163.415	TOTALE

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i cinque anni comprendono:

3.107	depositi cauzionali
3.107	TOTALE

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altre partecipazioni non immobilizzate	145.829	(61.500)	84.329
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	145.829	(61.500)	84.329

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	226.458	(168.170)	58.288
Denaro e altri valori in cassa	20.375	(5.900)	14.475
Totale disponibilità liquide	246.833	(174.070)	72.763

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 di chiusura le quote di costi e ricavi ad esso pertinenti.

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	100.399	(40.170)	60.229
Totale ratei e risconti attivi	100.399	(40.170)	60.229

Per quanto riguarda i risconti attivi, dato il loro ammontare, si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:

- Contributo biennale di revisione per euro 1.547
- Risconti per affitti per euro 44.272
- Risconti per assicurazioni per euro 2.818
- Risconti per canoni di assistenza per 4.544
- Risconti per fideiussioni per euro 3.551.
- Risconti per Leva Civica per euro 1.767
- Altri risconti attivi per euro 1.730

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

I capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 132.707, risulta versato per Euro 129.107.

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.19
132.707	3.000	11.000	124.707

Gli incrementi sono dovuti a:

Ammissione da parte del Consiglio di Amministrazione di n. 6 soci

Dimissioni di n. 6 soci accettate dal Consiglio di Amministrazione.

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

II) Riserva da rivalutazione

L'ammontare complessivo della riserva da sovrapprezzo delle azioni risulta essere movimentata nell'esercizio 2019 nel seguente modo:

Totale al 01.01.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.19
545		104	441

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti non risulta essere movimentata.

Totale al 01.01.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.19
178.497	14.106		192.603

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 341.691 e ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.19
310.187	31.504		341.691

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	132.707	-	-	8.000		124.707
Riserve di rivalutazione	545	-	-	104		441
Riserva legale	178.497	-	14.106	-		192.603
Altre riserve						
Varie altre riserve	310.185	-	31.505	-		341.690
Totale altre riserve	310.185	-	31.505	-		341.690
Utile (perdita) dell'esercizio	47.020	(47.020)	-	-	(70.691)	(70.691)
Totale patrimonio netto	668.954	(47.020)	45.611	8.104	(70.691)	588.750

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	188.401
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.177
Utilizzo nell'esercizio	6.519
Totale variazioni	(3.342)
Valore di fine esercizio	185.059

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'utilizzo del fondo corrisponde alle indennità liquidate ai dipendenti dimessi durante l'esercizio.

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che il TFR viene versato ai fondi di Tesoreria o ai fondi di Previdenza Complementare secondo la scelta dei dipendenti.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	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	122.564	3.858	126.422	-	126.422	-
Debiti verso banche	1.639.319	491.910	2.131.229	881.193	1.250.036	209.457
Debiti verso altri finanziatori	493.055	(333.243)	159.812	62.500	97.312	-
Acconti	95.882	(5.936)	89.946	89.946	-	-
Debiti verso fornitori	391.945	98.063	490.008	490.008	-	-
Debiti tributari	99.411	8.994	108.405	108.405	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	235.195	21.316	256.511	256.511	-	-
Altri debiti	821.124	(20.667)	801.617	786.778	14.839	-
Totale debiti	3.898.495	264.295	4.163.950	2.675.341	1.473.770	209.457

I debiti verso soci oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento Soci	126.422
TOTALE	126.422

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Banco BPM cc 17610	33.294
Banca POS	756
Carta di Credito	100
Cassa BCC di Treviglio	164.750
Credito Bergamasco c/anticipi	348.222
mutuo chirografario n.4517836	149.363
mutuo nuovi app. San Paolo	25.218
mutuo chirografario Santa Giulia	33.135
Finanziamento idea Banco BPM	20.183
mutuo ipotecario n. 3606928	33.987
mutuo chirografario n.04129421	16.797

Finanziamento Riequilibrio Banco BPM	55.388
TOTALE	881.193

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento Riequilibrio Banco BPM	245.018
mutuo ipotecario n. 3606928	414.130
mutuo chirografario Santa Giulia	311.373
mutuo chirografario n.4517836	150.636
TOTALE	1.250.036

Di cui oltre i 5 anni

mutuo ipotecario n. 3606928	178.606
mutuo chirografario Santa Giulia	30.851
TOTALE	209.457

I debiti verso altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:

finanziamento CGM	62.500
TOTALE	62.500

I debiti verso altri finanziatori oltre i 12 mesi comprendono:

finanziamento CGM	97.312
TOTALE	97.312

I debiti per acconti entro i 12 mesi comprendono:

clienti c/anticipi	8.183
caparre da clienti	17.763
Acconti clienti Guerrazzi	64.000
TOTALE	89.946

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/fornitori	301.572
fatture da ricevere	188.436
TOTALE	490.008

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

erario c/ipef dipendenti	105.936
erario c/irpef compensi a terzi	1.698
erario c/riten. Prestito soci	771
TOTALE	108.405

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

debiti v/INPS	252.197
debiti v/INAIL	4.314
TOTALE	256.511

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/fondo pensione	16.696
salari da liquidare	329.323
dipendenti c/ferie da liquidare	384.827
altri debiti	23.724

Debiti verso fondo Sanitario	258
trattenute sindacali	1.649
Cessione del quinto	1.339
soci c/rimborsi	14.000
Deposito cauzionale condominio Arioli Dolci	13.522
Deposito Cauzionale Affitto App. Trescore	1.200
Deposito cauzionale tessere cancello	240
TOTALE	786.778

Gli altri debiti oltre i 12 mesi comprendono:

Caparra nido Pedrengo	14.838
TOTALE	14.838

Le scadenze dei mutui e dei finanziamenti:

mutuo nuovi app. San Paolo	30/06/2023
Finanziamento idea Banco BPM	31/07/2022
Finanziamento Riequilibrio Banco BPM	28/02/2023
mutuo ipotecario n. 3606928	30/10/2027
mutuo chirografario Santa Giulia	13/05/2025
mutuo chirografario n.4517836	13/06/2021
Finanziamento CGM	28/02/2022

I debiti nel complesso sono aumentati come conseguenza degli investimenti in corso.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	126.422
Debiti verso banche	2.131.229
Debiti verso altri finanziatori	159.812
Acconti	89.946
Debiti verso fornitori	490.008
Debiti tributari	108.405
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	256.511
Altri debiti	801.617
Debiti	4.163.950

Finanziamenti effettuati da soci della società

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

I debiti per prestito sociale oltre i 12 mesi, ma entro i 5 anni comprendono:

64.329	prestito soci B.D. fruttifero
50.330	prestito soci B.E. fruttifero
10.099	prestito soci M.S. fruttifero

1.664	prestito Lavorare Insieme
126.422	<i>TOTALE</i>

Sono presenti prestiti sociali fruttiferi per euro 126.422 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2019 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2019 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 588.751, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 126.422, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra Cooperativa nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente la Cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci al 31/12/2019 euro 126.422;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2019 euro 588.751

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a 0,58.

Se si tiene conto dei risconti passivi relativi alle attività immobilizzate il rapporto $(Pat + Dm/I)/(AI - Risconti Passivi relativi agli immobili)$ l'indice è pari a 0,84.

Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa.

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	2.361	2.361
Risconti passivi	1.093.702	(78.188)	1.015.514
Totale ratei e risconti passivi	1.093.702	(75.827)	1.017.875

Ratei e risconti passivi registrati ammontano ad Euro 1.017.875 relativi a ricavi di competenza di esercizi futuri.

Il valore dei ratei passivi, euro 2.361, si riferisce a:

- affitti passivi per euro 349
- prestazioni occasionali per euro 2.012

La voce Risconti passivi comprende:

- Contributo Fondazione Cariplo euro 42.421
- Contributo Fertilità euro 50.786
- Contributo Invecchiando si Impara euro 83.775
- Contributo ONP Bistrot euro 59.155
- Ricavi Pluriennali da Privati euro 396.635
- Contributi Attrezzature Consultorio euro 7.518
- Contributi C/impianti Treviolo euro 224.072
- Contributo Materna Palosco euro 1.470
- Contributo Dispensa Sociale euro 21.696
- Contributo nuovi appartamenti S.Paolo euro 113.948

Totale euro 1.001.475

I risconti di cui sopra sono relativi ad erogazioni per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Pertanto possono essere considerati a medio lungo termine.

- Ricavi per locazione immobili euro 6.626
- Ricavi anticipati assistenza scolastica euro 7.365
- Ricavi anticipati valtesse euro 48

Totale euro 14.039

Totale risconti passivi euro 1.015.514

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 7.808.674, è diminuito di Euro 96.098 rispetto all'esercizio precedente (Euro 7.904.773).

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	7.327.587	7.301.188	26.399
Altri ricavi e proventi	481.087	603.584	-122.497
Totali	7.808.674	7.904.772	-96.098

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per Euro 102.360
- contributo fertilità per Euro 2.627
- contributi Fondazione Cariplo per Euro 2.194
- contributi appartamenti San Paolo per Euro 8.257
- contributi CARIPO BISTRO' per Euro 17.161
- contributo Progetto Conciliazione per Euro 45.000
- contributi "Invecchiando si Impara " per Euro 89.255
- Contributi c/impianti per Euro 259
- plusvalenze da alienazione per Euro 33.248
- Recupero Spese per Euro 27.862
- omaggi per Euro 2.461
- liberalità per Euro 17.027
- sopravvenienze attive straordinarie per Euro 53.907
- Rideterminazione risconto da ricavo pluriennale 76.357
- risarcimento danni 363
- abbuoni e arrotondamenti attivi per euro 2.339
- plusvalenze per Euro 410
- **TOTALE Euro 481.087**

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 "Altri ricavi e proventi", per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento

stanziare, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Negli altri ricavi e proventi sono state ricollocate sopravvenienze attive per Euro 130.264, relative a ricavi di anni precedenti.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Totale	7.327.587

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 7.835.276, sono aumentati di Euro 28.362 rispetto all'esercizio precedente (Euro 7.806.915).

Tale aumento segue proporzionalmente il valore della produzione ed è soggetto di attenta analisi da parte del Consiglio di Amministrazione.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	518.578	508.985	9.593
Costi per servizi	1.012.706	1.357.032	-344.326
Costi per godimento di beni di terzi	365.979	289.556	76.423
Costi per il personale	5.610.938	5.274.514	336.424
Ammortamenti e svalutazioni	210.775	185.859	24.917
Variaz. riman. di mat. prime, suss. di cons. e merci	5.402	2.769	2.633
Oneri diversi di gestione	110.898	188.200	-77.301
Totali	7.835.276	7.806.915	28.362

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 16.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 44.104 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 8.098
- interessi passivi su mutui per Euro 20.208
- Altri interessi passivi per Euro 4.649
- interessi passivi vs prestiti soci Euro 6.293
- Altri oneri finanziari Euro 4.856

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

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

La Cooperativa, 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

L'IRES non è dovuta in quanto la perdita di esercizio azzerava l'imponibile fiscale.

Le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee.

Le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 15 del C.C.: numero medio dei dipendenti ammonta a n. 205 (205,02) unità. (185 impiegati e 20 operai)

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 8.043.
Non sono erogati compensi agli amministratori.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine relativi ad ipoteche sugli immobili e alle fidejussioni:

Esse sono così suddivise:

Ipoteca su mutuo ipotecario Creberg	Euro 520.000
Ipoteca su mutuo ipotecario BPM	Euro 1.200.000
<i>Totale a bilancio</i>	<i>Euro 1.700.000</i>

Fidejussioni a favore di Comune di Torre de Roveri	Euro 25.209 scadenza 31/08/2021
Fidejussioni a favore di Comune di Albano S.A.	Euro 1.142.206 scadenza 08/11/2020
Fidejussioni a favore di Asilo Infantile "Arioli Dolci"	Euro 10.000 scadenza 20/07/2038
Fideiussioni a favore di Comune di Seriate	Euro 18.370 scadenza 31/12/2020
Fidejussioni a favore di Comune di Cavernago	Euro 21.300 scadenza 31/08/2021
Fidejussioni a favore di Comune di Bagnatica	Euro 29.262 scadenza 31/07/2021
Fidejussioni a favore di Comune di Montello	Euro 32.535 scadenza 31/07/2021
Fideiussioni a favore di Comune di Costa di Mezzate	Euro 26.313 scadenza 31/08/2021
Fideiussioni a favore di Comune di Gorle	Euro 19.009 scadenza 31/07/2022
Fideiussioni a favore di Regione Lombardia	Euro 33.120 scadenza 29/09/2020
Fideiussioni a favore di Comune di Palosco	Euro 198.976 scadenza 31/07/2020
Fideiussioni a favore di Comune di Bolgare	Euro 63.275 scadenza 31/08/2021
Fideiussione appartamento F Castelli Calepio	Euro 1.650 scadenza 14/01/2023
Fideiussione appartamento D Castelli Calepio	Euro 2.100 scadenza 14/01/2023
Fideiussione appartamento C Castelli Calepio	Euro 1.350 scadenza 31/01/2023
Fideiussione appartamento B Castelli Calepio	Euro 1.500 scadenza 30/04/2023
Fideiussione appartamento C D Castelli Calepio	Euro 10.000 scadenza 31/01/2023
Fideiussioni a favore di Comune di Calcinate	Euro 12.950 scadenza 31/12/2022
<i>Totale a bilancio</i>	<i>Euro 1.649.125</i>

Inoltre la cooperativa garantisce con una fideiussione, per un importo di 40.000 euro, un finanziamento erogato da CGM FINANCE ad "Abitare e Condividere Societa' Cooperativa Edilizia".
La cooperativa Namastè è socia di "Abitare e Condividere Societa' Cooperativa Edilizia"

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha costituito all'interno del suo patrimonio, risorse 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 ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), C.C..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La Cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi.»

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.): Emergenza epidemiologica Covid-19

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

Nello specifico, la cooperativa ha sospeso alcune delle proprie attività in seguito ai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020.

Nel periodo di sospensione la società ha attivato gli "ammortizzatori sociali per 114 dipendenti (1.984 ore) in febbraio, per 163 dipendenti (17.562 ore) in marzo, per 162 dipendenti (15.854 ore) in aprile e per 155 dipendenti (112.918 ore) in maggio.

Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori ha inoltre provveduto a porre in essere tutto ciò che è stato previsto dai vari decreti che si sono susseguiti ovvero acquisto mascherine e guanti, igienizzazione e sanificazione degli ambienti di lavoro

La società intende fruire delle seguenti misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19» al fine di tutelare il proprio valore economico/patrimoniale e di far fronte agli effetti negativi che nel breve periodo potrebbero incidere sulla gestione della liquidità aziendale:

- differimento di versamenti fiscali, contributi;
- moratorie mutui ed altre misure di sostegno;

Si osserva che fatti in oggetto, in quanto avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, non comportano la necessità di alcuna rettifica dei conti del bilancio chiuso al 31/12/2019 pertanto gli impatti negativi della pandemia non generano alcun effetto nei processi di valutazione dei valori iscritti in bilancio al 31/12/2019. Ne consegue che le informazioni rese

in questo contesto, hanno natura prevalentemente qualitativa, considerata l'estrema difficoltà, nelle presenti condizioni di incertezza, di poter fornire anche una stima quantitativa attendibile degli effetti sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società.

Si segnala che, dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso, emerge una significativa riduzione del fatturato seguita da una conseguente riduzione delle ore lavorate.

Nonostante quanto detto sopra non è messa in discussione la continuità aziendale della cooperativa.

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

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 ha ricevuto i seguenti contributi, secondo il principio di cassa.

DATA PAG.	IMPORTO	EROGATO DA:	Descrizione
06/12/2019	661	COMUNE DI BOLGARE	FONDO SOCIALE REGIONALE 2017-COMUNE DI BOLGARE MINICRE FONDO SOCIALE
06/12/2019	2.617	COMUNE DI BOLGARE	REGIONALE 2017-COMUNE DI BOLGARE NIDO
06/12/2019	15.000	COMUNE DI BOLGARE	FONDO SOCIALE REGIONALE 2017
01/08/2019	86.310	ISTRUZIONE UNIVERSITA' E RICERCA	AVVIO CASA SICO MORO
23/10/2019	3.676	ISTRUZIONE UNIVERSITA' E RICERCA	IST. UNIVERISTA' E RICERCA UFF. SCOLASTICO
20/02/2019	619	COMUNE DI PALOSCO	IST. UNIVERISTA' E RICERCA UFF. SCOLASTICO HANDICAP SCUOLE PARITARIE
20/02/2019	2.175	COMUNE DI PALOSCO	EX CIRCOLARE 4 MATERNA
21/03/2019	3.400	COMUNE DI PEDRENGO	EX CIRCOLARE 4 NIDO
30/12/2019	10.133	REGIONE LOMBARDIA	EX CIRCOLARE 4 NIDO + CRE
11/04/2019	1.470	COMUNE DI PALOSCO	CONTR. REG. LOMB. SCUOLE MATERNE SALDO
			ACCONTO PDS MAT. PALOSCO 2018/2019

17/09/2019	980	COMUNE DI PALOSCO	SALDO PDS MAT. PALOSCO 2018/2019
12/11/2019	2.450	COMUNE DI PALOSCO	ACCONTO PDS MAT. PALOSCO 2019/2020
25/07/2019	9.925	COMUNE DI BERGAMO	SMART CITY -DISPENSA SOCIALE
23/07/2019	10.000	COMUNE DI PEDRENGO	ABBATTIMENTO RETTE
11/06/2019	1.600	PROVINCIA DI BERGAMO	GARANZIA GIOVANI
12/07/2019	1.500	PROVINCIA DI BERGAMO	PARTE DI COMPETENZA DEGLI ALTRI PARTNER
26/02/2019	384	CCIAA DI BERGAMO PARTE DI	DOTI IMPRESA
18/02/2019	1.200	COMPETENZA DAGLI ALTRI PARTNER	CONTRIBUTO PR. GOOD NIGHT

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone che il disavanzo di esercizio, pari a 70.690,73, venga coperto con la Riserva Indivisibile L. 904/77.

Nota integrativa, parte finale

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

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 Cooperativa.