

NAMASTE' SOC.COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VALCHALCHERA 5 - 24060 CENATE SOPRA (BG)
Codice Fiscale	02906930165
Numero Rea	BG 000000332723
P.I.	02906930165
Capitale Sociale Euro	127.950
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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	6.020	4.100
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	6.020	4.100
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.948	10.964
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	465.862	487.740
7) altre	434.922	506.002
Totale immobilizzazioni immateriali	907.732	1.004.706
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.108.339	1.158.301
2) impianti e macchinario	8.592	11.540
3) attrezzature industriali e commerciali	74.784	86.105
4) altri beni	207.076	258.220
5) immobilizzazioni in corso e acconti	1.055.752	1.058.662
Totale immobilizzazioni materiali	2.454.543	2.572.828
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	382.710	293.210
Totale partecipazioni	382.710	293.210
Totale immobilizzazioni finanziarie	382.710	293.210
Totale immobilizzazioni (B)	3.744.985	3.870.744
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	47.428	42.403
Totale rimanenze	47.428	42.403
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.834.780	1.625.655
Totale crediti verso clienti	1.834.780	1.625.655
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	51.675	28.889
Totale crediti tributari	51.675	28.889
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	168.536	163.415
esigibili oltre l'esercizio successivo	16.139	3.107
Totale crediti verso altri	184.675	166.522
Totale crediti	2.071.130	1.821.066
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	0	84.329
6) altri titoli	-	84.329
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	84.329
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	351.810	58.288
3) danaro e valori in cassa	13.852	14.475

Totale disponibilità liquide	365.662	72.763
Totale attivo circolante (C)	2.484.220	2.020.561
D) Ratei e risconti	27.813	60.229
Totale attivo	6.263.038	5.955.634
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	127.950	124.707
III - Riserve di rivalutazione	441	441
IV - Riserva legale	192.603	192.603
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	270.999	341.690
Totale altre riserve	270.999	341.690
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(34.273)	(70.691)
Totale patrimonio netto	557.720	588.750
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	173.193	185.059
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	127.028	126.422
Totale debiti verso soci per finanziamenti	127.028	126.422
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	390.558	881.193
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.043.140	1.250.036
Totale debiti verso banche	2.433.698	2.131.229
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	62.500
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	97.312
Totale debiti verso altri finanziatori	0	159.812
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.205	89.946
Totale acconti	78.205	89.946
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	557.076	490.008
Totale debiti verso fornitori	557.076	490.008
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.547	108.405
Totale debiti tributari	12.547	108.405
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	217.903	256.511
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	217.903	256.511
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.133.106	786.778
esigibili oltre l'esercizio successivo	35.055	14.839
Totale altri debiti	1.168.161	801.617
Totale debiti	4.594.618	4.163.950
E) Ratei e risconti	937.507	1.017.875
Totale passivo	6.263.038	5.955.634

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.544.659	7.327.587
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	253.327	267.113
altri	184.901	213.975
Totale altri ricavi e proventi	438.228	481.088
Totale valore della produzione	6.982.887	7.808.675
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	452.173	518.578
7) per servizi	901.721	1.012.706
8) per godimento di beni di terzi	323.131	365.979
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.552.840	4.176.343
b) oneri sociali	947.813	1.118.813
c) trattamento di fine rapporto	313.031	297.701
e) altri costi	14.915	18.082
Totale costi per il personale	4.828.599	5.610.939
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	105.609	70.905
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	135.880	131.616
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	8.989	8.254
Totale ammortamenti e svalutazioni	250.478	210.775
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(5.026)	5.402
14) oneri diversi di gestione	213.066	110.899
Totale costi della produzione	6.964.142	7.835.278
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	18.745	(26.603)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.302	16
Totale proventi diversi dai precedenti	1.302	16
Totale altri proventi finanziari	1.302	16
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	47.357	44.104
Totale interessi e altri oneri finanziari	47.357	44.104
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(46.055)	(44.088)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(27.310)	(70.691)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	6.963	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.963	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(34.273)	(70.691)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(34.273)	(70.691)
Imposte sul reddito	6.963	0
Interessi passivi/(attivi)	46.055	44.088
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	18.745	(26.603)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	313.031	301.208
Ammortamenti delle immobilizzazioni	241.489	202.521
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	554.520	503.729
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	573.265	477.126
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(5.025)	5.401
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(206.462)	(72.260)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	67.068	98.063
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	32.416	40.170
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(80.368)	(75.827)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	172.435	(277.463)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(19.936)	(281.916)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	553.329	195.210
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(46.055)	(44.088)
Altri incassi/(pagamenti)	(324.897)	(304.550)
Totale altre rettifiche	(370.952)	(348.638)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	182.377	(153.428)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(17.595)	(132.082)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(8.635)	(289.983)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(89.500)	-
Disinvestimenti	-	1.000
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	84.329	73.230
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(31.401)	(347.835)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(493.298)	171.862
Accensione finanziamenti	633.898	165.344
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1.323	-
(Rimborso di capitale)	-	(10.013)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	141.923	327.193
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	292.899	(174.070)

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	58.288	226.458
Danaro e valori in cassa	14.475	20.375
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	72.763	246.833
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	351.810	58.288
Danaro e valori in cassa	13.852	14.475
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	365.662	72.763

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2020 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 2020 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.

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 si segnalano le seguenti operazioni con parti correlate (comma 22-bis): Finanziamento e contratti commerciali con la società controllata Namastè Salute Impresa Sociale SRL.
- 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 2020

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del lavoro B7	10.726	263.047	273.773
Costo del lavoro B9	847.657	3.980.942	4.828.599
TOTALE	858.383	4.243.989	5.102.372

Determinazione prevalenza: $858.383 / 5.102.372 \times 100 = 16,82\%$

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

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 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2020	n. 100
domande di ammissione pervenute nel 2020	n. 7
domande di ammissione accolte nel 2020	n. 7
recessi di soci pervenuti nel 2020	n. 4
recessi di soci accolti nel 2020	n. 4
Totale soci al 31/12/2020	n. 103

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 6.020.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	4.100	1.920	6.020
Totale crediti per versamenti dovuti	4.100	1.920	6.020

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 2020 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	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio 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	506.002	1.004.706
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	3.003	-	-	3.003
Ammortamento dell'esercizio	7.019	21.878	71.080	99.977
Totale variazioni	(4.016)	(21.878)	(71.080)	(96.974)
Valore di fine esercizio				
Costo	60.835	729.292	789.238	1.579.365
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	53.887	263.430	354.316	671.633
Valore di bilancio	6.948	465.862	434.922	907.732

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad euro 907.731 Il totale ammortamenti è pari ad euro 105.609.

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%

Nel corso del 2020 è stata acquistata attrezzature e beni utilizzati nell'attività della cooperativa.

Nel corso del 2020 è stato venduto un automezzo.

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	1.663.162	63.760	231.159	1.000.180	1.058.662	4.016.923
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	504.861	52.220	145.054	741.960	-	1.444.095
Valore di bilancio	1.158.301	11.540	86.105	258.220	1.058.662	2.572.828
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	11.201	12.251	-	23.452
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	10.933	2.910	13.843
Ammortamento dell'esercizio	49.962	2.948	22.522	63.395	-	138.827
Altre variazioni	-	-	-	10.933	-	10.933
Totale variazioni	(49.962)	(2.948)	(11.321)	(51.144)	(2.910)	(118.285)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.663.162	63.760	242.360	998.937	1.055.752	4.023.971
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	554.823	55.168	167.576	791.859	-	1.569.426
Valore di bilancio	1.108.339	8.592	74.784	207.076	1.055.752	2.454.543

Il valore delle immobilizzazioni materiali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.454.543.

Le quote di ammortamento sono pari ad Euro 135.880

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 382.710 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 276.000
 Partecipazione Abitare Condividere Soc.Coop Edilizia Euro 2.000
 Partecipazione Lavorare Insieme Soc.Coop.Sociale Euro 500
 Partecipazione Residenza Borgo Santa Caterina SRL Euro 65.000

Arrotondamenti extracontabili per euro -1

Suddivisione delle partecipazioni per area geografica

ITALIA Euro 382.710

Nel corso del 2020 hanno acquistato una partecipazione per euro 65.000 nella società "Residenza Borgo Santa Caterina SRL" (valore nominale 5.000 euro pari al 25% della società)

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 2.481.557
 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 e a merce del Bistrot e della mensa.

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	42.403	5.025	47.428
Totale rimanenze	42.403	5.025	47.428

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	1.625.655	209.125	1.834.780	1.834.780	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	28.889	22.786	51.675	51.675	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	166.522	18.153	184.675	168.536	16.139
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.821.066	250.064	2.071.130	2.054.991	16.139

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.834.780	1.834.780
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	51.675	51.675
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	184.675	184.675
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.071.130	2.071.130

Il totale dei crediti pari ad Euro 2.071.130 è aumentato di Euro 250.064 rispetto all'anno precedente (anno 2019 Euro 1.821.066).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.467.345	crediti v/clienti
389.603	fatture da emettere
- 8.989	fondo svalutazione crediti
- 15.842	note credito da emettere
2.663	Crediti ricevute bancarie salve buon fine
1.834.780	TOTALE

I crediti tributari entro 12 mesi comprendono:

31.057	erario c/iva a credito
20.437	Credito IRES
181	Credito erario conto rivalutazione TFR
51.675	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

1.726	dipendenti c/anticipi
155.229	contributi da ricevere
1.500	Altri crediti
181	Fornitori c/acconti
703	Arrotondamenti stipendi
9.197	Credito verso INAIL
168.536	TOTALE

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

16.139	depositi cauzionali
16.139	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	84.329	-	0
Altri titoli non immobilizzati	84.329	(84.329)	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	84.329	(84.329)	0

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	58.288	293.522	351.810
Denaro e altri valori in cassa	14.475	(623)	13.852
Totale disponibilità liquide	72.763	292.899	365.662

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	60.229	(32.416)	27.813
Totale ratei e risconti attivi	60.229	(32.416)	27.813

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

- Risconti per affitti per euro 13.816
- Risconti per assicurazioni per euro 379
- Risconti su fatture di canoni per euro 13.618
-

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 01.01.20	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
124.707	3.871	628	127.950

I movimenti sono dovuti a:

Ammissione da parte del Consiglio di Amministrazione di n. 7 soci

Dimissioni di n. 4 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 01.01.20	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
441			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 01.01.20	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
192.603			192.603

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 270.099 e ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.20	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
341.690		70.691	270.699

La diminuzione delle Riserve è data dalla copertura delle perdite dell'esercizio precedente come deliberato dall'assemblea soci.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	124.707	-	3.243	-		127.950
Riserve di rivalutazione	441	-	-	-		441
Riserva legale	192.603	-	-	-		192.603
Altre riserve						
Varie altre riserve	341.690	-	-	70.691		270.999
Totale altre riserve	341.690	-	-	70.691		270.999
Utile (perdita) dell'esercizio	(70.691)	70.691	-	-	(34.273)	(34.273)
Totale patrimonio netto	588.750	70.691	3.243	70.691	(34.273)	557.720

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	185.059
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.272
Utilizzo nell'esercizio	15.138
Totale variazioni	(11.866)
Valore di fine esercizio	173.193

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	126.422	606	127.028	-	127.028	-
Debiti verso banche	2.131.229	302.469	2.433.698	390.558	2.043.140	380.064
Debiti verso altri finanziatori	159.812	(159.812)	0	0	0	-
Acconti	89.946	(11.741)	78.205	78.205	-	-
Debiti verso fornitori	490.008	67.068	557.076	557.076	-	-
Debiti tributari	108.405	(95.858)	12.547	12.547	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	256.511	(38.608)	217.903	217.903	-	-
Altri debiti	801.617	366.544	1.168.161	1.133.106	35.055	-
Totale debiti	4.163.950	430.668	4.594.618	2.389.395	2.205.223	380.064

I debiti verso soci oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento Soci	127.028
TOTALE	127.028

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Banca UBI conto anticipo	27.040
Cassa Rurale di Treviglio	122.272
mutuo 3878948	55.544
Mutuo 33606928	29.182
mutuo 1/21/00202	48.265
Mutuo chirografario 1537781	19.166
mutuo CHIROGRAFARIO 04817515	43.418
mutuo FRIM	25.439
Mutuo Chirografario 3538685	20.231
TOTALE	390.558

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

mutuo 3878948	226.437
Mutuo 3606928	409.252
mutuo 1/21/00202	279.716
Mutuo chirografario 1537781	174.474
mutuo CHIROGRAFARIO 04817515	856.582
mutuo FRIM	38.585
Mutuo Chirografario 3538685	58.094
TOTALE	2.043.140

Di cui oltre i 5 anni

mutuo CHIROGRAFARIO 04817515	185.430
Mutuo 3606928	168.295
mutuo 1/21/00202	12.375
Mutuo chirografario 1537781	13.964
TOTALE	380.064

I debiti per acconti entro i 12 mesi comprendono:

caparre da clienti	12.573
Acconti clienti Guerrazzi	65.632
TOTALE	78.205

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/fornitori	377.245
fatture da ricevere	181.154
Note di credito da ricevere	-1.323
TOTALE	557.076

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

erario c/ipef dipendenti	3.186
erario c/irpef compensi a terzi	1.601
erario c/riten. Prestito soci	771
Erario conto IRES	6.963
Altri debiti tributari	26
TOTALE	12.547

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

debiti v/INPS	216.145
Altri debiti previdenziali	1.758
TOTALE	217.903

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/fondo pensione	12.702
salari da liquidare	436.515
dipendenti c/ferie da liquidare	497.633
altri debiti	167.569
trattenute sindacali	1.074
Cessione del quinto	1.565

soci c/rimborsi	14.628
Deposito cauzionale condominio Arioli Dolci	1.420
TOTALE	1.133.106

Gli altri debiti oltre i 12 mesi comprendono:

Caparra nido Pedrengo	35.055
TOTALE	35.055

Le scadenze dei mutui e dei finanziamenti:

mutuo 3878948	31/12/2023
Mutuo 3878948	31/08/2028
mutuo 1/21/00202	13/02/2026
Mutuo chirografario 1537781	16/04/2026
mutuo CHIROGRAFARIO 04817515	29/09/2026
mutuo FRIM	31/05/2023
Mutuo Chirografario 3538685	30/06/2023

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	127.028	127.028
Debiti verso banche	2.431.035	2.433.698
Debiti verso altri finanziatori	-	0
Acconti	78.205	78.205
Debiti verso fornitori	557.076	557.076
Debiti tributari	12.547	12.547
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	217.903	217.903
Altri debiti	1.168.161	1.168.161
Debiti	4.591.955	4.594.618

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:

65.519	prestito soci B.D. fruttifero
51.261	prestito soci B.E. fruttifero
10.248	prestito soci M.S. fruttifero
127.028	TOTALE

Sono presenti prestiti sociali fruttiferi per euro 127.028 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 31/12/2020 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2020 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 557.720, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 127.028, 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 31/12/2020 euro 127.028;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2020 euro 557.720

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 $(Pat (557.720) + (127.028 + 173.193 + 2.043.140) Dm/I)/AI (3.744.985)$, è pari a 0,77.

Se si tiene conto dei risconti passivi relativi alle attività immobilizzate il $(Pat (557.720) + (127.028 + 173.193 + 2.043.140) Dm/I)/AI (3.744.985 - 937.507)$ l'indice è pari a 1,03.

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.

Ratei e risconti passivi registrati ammontano ad Euro 937.507 relativi a ricavi di competenza di esercizi futuri.

La voce Risconti passivi comprende:

- Contributo ONP Bistrot	euro	41.995	
- Ricavi Pluriennali da Privati	euro	360.577	
- Contributi Attrezzature Consultorio	euro	5.144	
- Contributi C/impianti Treviolo	euro	213.785	
- Contributo casa Sicomoro	euro	63.740	
- Contributo Smart City	euro	17.739	
- Contributo nuovi appartamenti S.Paolo	euro	195.002	
Totale	euro		897.982

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.

Gli altri Risconti Passivi:

- Ricavi anticipati	euro	17.199	
- Contributo Capacity Building	euro	11.000	
- Comune di Palosco Ass.Scolastica	euro	490	
- Contributi Scuola	euro	10.836	
Totale	euro		39.525
Totale risconti passivi	euro		937.507

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 6.982.886, è diminuito di Euro 825.787 rispetto all'esercizio precedente (Euro 7.808.674).

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	6.544.659	7.327.587	-782.928
Altri ricavi e proventi	438.228	481.087	-42.859
Totali	6.982.886	7.808.674	-825.787

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributo conto impianti per euro 65.967
- contributi Fondazione Cariplo Capacity Building per Euro 29.000
- Contributi Scuole paritarie per euro 65.256
- contributi "Invecchiando si Impara " per Euro 44.451
- Bando Regionale Progettare la parità crescere in parità per Euro 1.220
- Contributo Provincia Dote Impresa per euro 5.373
- Contributo Fondazione Bergamasca "A casa con te: abitare gli sguardi" per euro 7.000
- FIEB contributo Nuove Economie di Comunità progetto "dispensare" per euro 7.000
- Contributo Cariplo "L'isola che non c'e" per euro 7.063
- Contributo Fondazione Bergamasca "indispensabile" per euro 6.520
- Crediti d'imposta DPI per euro 14.479
- affitti attivi 60.409
- Recupero Spese per Euro 27.284
- omaggi per Euro 31
- liberalità per Euro 57.561
- sopravvenienze attive straordinarie per Euro 26.578
- risarcimento danni 44
- recupero spese condominiali Euro 11.871
- abbuoni e arrotondamenti attivi per euro 301
- plusvalenze per Euro 820
- **TOTALE Euro 438.228**

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 stanziato, 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.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	6.544.659
Totale	6.544.659

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 6.964.142, sono diminuite di Euro 871.136 rispetto all'esercizio precedente (Euro 7.835.276).

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	452.173	518.578	(66.405)
Costi per servizi	901.721	1.012.706	(110.985)
Costi per godimento di beni di terzi	323.131	365.979	(42.847)
Costi per il personale	4.828.599	5.610.938	(782.339)
Ammortamenti e svalutazioni	250.478	210.775	39.702
Variaz. riman. di mat. prime, suss. di cons. e merci	(5.026)	5.402	(10.426)
Oneri diversi di gestione	213.066	110.898	102.168
Totali	6.964.142	7.835.276	(871.136)

Si rileva una diminuzione generalizzata dei costi in conseguenza diretta della diminuzione delle attività-

L'unica voce in contro tendenza sono "gli oneri di gestione"

Negli oneri di gestione si rileva che sono state contabilizzate sopravvenienze passive per Euro 91.694 principalmente riferiti a contributi in conto esercizi degli anni precedenti non incassati (euro 29.405) e fatture di conguaglio non più emesse (euro 24.641). Inoltre sono state contabilizzate perdite su crediti per euro 67.052.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 1.302.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 47.357 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 5.199
- interessi passivi su mutui per Euro 33.663
- Altri interessi passivi per Euro 5.093
- interessi passivi vs prestiti soci Euro 3.068

- Altri oneri finanziari Euro 334

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 dovuta è pari a euro 6.963

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. 210 unità. (188 impiegati e 22 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 14.165.
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:



Beneficiario	Garantito	Valore garanzia	Ente erogatore	Scadenza
BANCO BPM	FINANZIAMENTO	1.200.000,00	IPOTECARIA	2028
BANCO BPM	nr. 2 FINANZIAMENTI	520.000,00	IPOTECARIA	2023
Comune di Torre de Roveri	Assistenza educativa 2018 /2021	25.209,00	ASSIMOCO	2021
Asilo Infantile "Arioli Dolci"	Contratto affitto immobile in Treviolo	10.000,00	Banco BPM	2038
Comune di Cavernago	Assistenza educativa 2018 /2021	21.300,00	ASSIMOCO	2021
Comune di Bagnatica	Assistenza educativa 2018 /2021	29.262,00	ASSIMOCO	2021
Comune di Montello	Assistenza educativa 2018 /2021	32.535,00	ASSIMOCO	2021
Comune di Costa di Mezzate	Assistenza educativa 2018 /2021	26.313,00	ASSIMOCO	2021
Comune di Gorle	Servizio integrato disabilità 08/2019 07/2022	19.009,00	ASSIMOCO	2022
Comune di Bolgare	Co progettazione EDU-CARE	63.275,00	ASSIMOCO	2021
Regione Lombardia	Bando Conciliazione	33.120,00	ASSIMOCO	2021
Comune di Palosco	affidamento servizio gestione Scuola Infanzia E Nido	198.976,00	ASSIMOCO	2021
ALISMA SRL	Contratto affitto appartamenti Tagliuno-Castelli Calepio	16.600,00	Banco BPM	2023
Comune di Calcinatè	Interventi innovativi e sperimentali nell'ambito del servizio territoriale disabili 2020/2022	12.950,00	ASSIMOCO	2022
Comune di Albano S. Alessandro	Servizio integrato disabilità 2019-2022	1.142.206,50	ASSIMOCO	2022

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.»

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Altre informazioni

La cooperativa è stata revisionata in data 18/02/2021 dalla Confcooperative di Bergamo con esito positivo.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

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	Importo	Ente erogatore	Descrizione
17/07/20	1.220,00	Regione	Bando regionale progettare la parità crescere in pari azioni 3.4 e 5.3
03/09/20	4.758,50	Amministrazione Provinciale	Liquidazione Dote Impresa assunzione G.G. area Ristorazione
29/10/20	793,75	Amministrazione Provinciale	Liquidazione Dote Impresa assunzione A.P. servizio ONP Bistrò
28/02/20	1.470,00	Comune	Acc.to 30% contributo PDS 2019/2020 mat. Palosco
12/05/20	2.418,59	Comune	Comune di Seriate: contributo su FSR del 2019 per Cre Infanzia Pedrengo
02/07/20	9.707,70	Regione	Regione Lombardia contributo scuole materne anno 2020 saldo
15/09/20	1.036,54	Comune	Comune di Serite: saldo contributo su FSR del 2019 per Cre Infanzia Pedrengo (955,13) + Nido Pedrengo (2.500,00)
23/09/20	10.000,00	Comune	Comune di Pedrengo girofondi sistema educativo integrato dei servizi di educazione ed istruzione. Nic Pedrengo
13/11/20	8.595,00	Comune	Contributo per organizzazione minicre PALOSCO
18/11/20	3.114,54	Ministero	Liquidazione contributi DVA SALDO 2020 primaria - secondaria di I e II grado capitolo 1477 p.g. 2
18/11/20	16.391,33	Ministero	UFFICIO III - Ambito territoriale di Bergamo riparto risorse finalizzate al sostegno economico alle scuole

07/12/20	448,00	Comune	primarie e secondarie paritarie - art. 233 comma 4 D 34 del 19 maggio 2020 CAPITOLO 1477 PG 8 EF 2020 su impegno USR 1673 Comune di Bergamo: contributo diritto allo studio a sostegno scuole paritarie
15/12/20	2.450,00	Comune	Palosco Liquidazione 50% PDS anno scolastico 202 /2021
02/12/20	72,60	Ministero	Liquidazione scuole paritarie per la didattica a distan: cap 1477-6 - primarie
10/06/20	10.727,00	Comune	Comune di Seriate Saldo 2020 2a annualità progetto invecchiando si impara"

Per un importo complessivo di euro 73.203,55.

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. /2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone che il disavanzo di esercizio, pari a 34.272,53, 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.