

# "CHIMERA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE A R.L."- ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	VIA DUCA D'AOSTA, 17 - 24021 ALBINO (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	02916620160
<b>Numero Rea</b>	BG 000000333698
<b>P.I.</b>	02916620160
<b>Capitale Sociale Euro</b>	64.575 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Societa' cooperative e loro consorzi
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	879000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A117607

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.308.961	1.373.520
II - Immobilizzazioni materiali	409.737	185.730
III - Immobilizzazioni finanziarie	108.407	211.505
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.827.105</b>	<b>1.770.755</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	64.814	0
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	620.659	966.232
esigibili oltre l'esercizio successivo	349.703	79.259
<b>Totale crediti</b>	<b>970.362</b>	<b>1.045.491</b>
IV - Disponibilità liquide	48.003	3.224
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.083.179</b>	<b>1.048.715</b>
D) Ratei e risconti	74.824	91.416
<b>Totale attivo</b>	<b>2.985.108</b>	<b>2.910.886</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	64.575	89.300
III - Riserve di rivalutazione	0	70.650
IV - Riserva legale	226.541	169.481
VI - Altre riserve	592.723	376.579
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(201.056)	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	15.723	135.695
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>698.506</b>	<b>841.705</b>
B) Fondi per rischi e oneri	0	136.089
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	328.732	186.410
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	983.353	988.833
esigibili oltre l'esercizio successivo	972.365	757.849
<b>Totale debiti</b>	<b>1.955.718</b>	<b>1.746.682</b>
E) Ratei e risconti	2.152	0
<b>Totale passivo</b>	<b>2.985.108</b>	<b>2.910.886</b>

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.332.590	1.790.656
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	29.416	20.043
altri	66.246	47.916
Totale altri ricavi e proventi	95.662	67.959
Totale valore della produzione	2.428.252	1.858.615
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	318.332	169.414
7) per servizi	496.625	301.602
8) per godimento di beni di terzi	144.285	156.702
9) per il personale		
a) salari e stipendi	862.357	634.430
b) oneri sociali	247.203	165.971
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	75.009	77.378
c) trattamento di fine rapporto	74.615	45.123
e) altri costi	394	32.255
Totale costi per il personale	1.184.569	877.779
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	137.538	125.457
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	91.577	90.529
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	45.961	34.928
Totale ammortamenti e svalutazioni	137.538	125.457
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	13.455	0
12) accantonamenti per rischi	50.000	0
14) oneri diversi di gestione	24.030	53.807
Totale costi della produzione	2.368.834	1.684.761
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	59.418	173.854
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	22.406	16.655
Totale interessi e altri oneri finanziari	22.406	16.655
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(22.406)	(16.655)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	37.012	157.199
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	21.289	21.504
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	21.289	21.504
21) Utile (perdita) dell'esercizio	15.723	135.695

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### **Criteri di formazione**

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

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

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

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate.

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

La cooperativa sociale Chimera con data di esecuzione al Registro Imprese del 16/12/2020 ha incorporato la cooperativa sociale Lottovolante di Albino (BG) con codice fiscale 02621110168.

Nel presente bilancio d'esercizio, successivo alla fusione, per ogni voce dell'attivo e del passivo i singoli conti delle società partecipanti alla fusione sono aggregati in un'unica voce di identico contenuto e saranno applicati i principi di redazione e valutazione previsti dal Codice Civile in materia. L'aggregazione di cui sopra è effettuata anche per quanto riguarda le voci di conto economico. Per quanto riguarda i dati comparativi sono indicati i dati dell'esercizio precedente (anteriore a quello di completamento del procedimento di fusione) relativamente alla società incorporante.

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

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

In ragione di ciò, valutandosi la permanenza della continuazione dell'attività nel prossimo periodo, anche la valutazione delle voci del bilancio 2020 è effettuata nella prospettiva della continuità aziendale, in base alle disposizioni ordinarie dell'art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile. Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

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

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, siamo a indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo della cooperativa viene precisato dallo statuto Agli articoli 3 e 4 che rilevano quanto segue: non ha scopo di lucro; il suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso lo svolgimento delle attività di impresa indicato di seguito. La cooperativa esercita in via stabile e principale attività di impresa di interesse generale per il perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale. La cooperativa si ispira a principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce.

La cooperativa sociale intende perseguire le seguenti finalità: 1) Impegnarsi attivamente contro ogni fenomeno di emarginazione sociale, prioritariamente quella dei disabili e di tutti quelli che subiscono processi di estraneizzazione e alienazione dal loro ambito sociale e culturale; 2) Incrementare il livello di conoscenza sociale, di sensibilità e mobilitazione dell'opinione pubblica nell'affrontare le problematiche connesse alla emarginazione per favorire il maggior livello di partecipazione e coinvolgimento dell'intera comunità sociale; 3) Rappresentare un punto di riferimento di confronto e di sostegno di tutte le famiglie che si trovano a dover fronteggiare le molteplici problematiche sanitarie e sociali che la condizione presente, analisi dei diritti e dei doveri e conoscenza delle leggi esistenti in materia. La cooperativa intende perseguire questi obiettivi attraverso: La gestione dei servizi socio-sanitari e educativi /legge 381/91 - disciplina delle cooperative sociali - articolo 1, lettera A); Lo svolgimento di attività produttive nelle quali realizzare l'inserimento anche lavorativo delle persone svantaggiate (legge 381/91 - disciplina delle Cooperative Sociali - articolo 1, lettera B).

### **Attività svolte**

#### Settore A (Servizi)

Anche nel 2020 è proseguita l'intensa attività delle 4 Comunità Socio Sanitarie per disabili in gestione (CSS Deinos, Kairos e Perani di Albino; CSS CaroCarlo di Bergamo-Redona). In quanto unità d'offerta di tipo residenziale, quindi classificate come "servizi essenziali", nonostante l'emergenza COVID le CSS hanno garantito la continuità delle prestazioni 24 ore al giorno per i 366 giorni dell'anno, accogliendo in "pieno regime continuativo" 40 ospiti totali (10 ospiti per ogni struttura) e fornendo anche supporto temporaneo ad alcune situazioni di particolare bisogno impossibilitate ad afferire ai normali servizi diurni (chiusi nel periodo da marzo a giugno). La gestione dell'emergenza ha comportato non poche difficoltà e fatiche, soprattutto nella fase iniziale e più "cruenta" della pandemia (mesi di marzo e aprile), in cui è venuto meno qualsiasi tipo di supporto esterno diretto e ci si è dovuti davvero un po' arrangiare nel fronteggiare una situazione sempre più incerta (operatori in malattia, ospiti con sintomi curati all'interno delle strutture, reperimento di DPI introvabili, mantenimento di un clima interno il più sereno e stabile possibile). Dopo la prima fase, fortunatamente superata senza particolari conseguenze sulla salute di ospiti e operatori, si è potuta dare maggiore strutturazione all'organizzazione generale, implementando una serie di misure e procedure volte alla prevenzione dal covid-19: definizione di un Piano Organizzativo Gestionale dedicato, nomina del responsabile Luca Birolini quale "referente COVID", formazione degli operatori, protocolli di pulizia e sanificazione, procedure di sorveglianza sanitaria e screening periodico per ospiti e operatori, approvvigionamento e utilizzo dei necessari DPI, predisposizione di spazi dedicati all'eventuale isolamento, ecc.

Da giugno 2020, anche a seguito della dolorosa scomparsa del vice-presidente e "guida progettuale" della Cooperativa prof. Fabrizio Persico, sono stati ridefiniti i ruoli di coordinamento pedagogico delle CSS: dott.ssa Serena Paganoni alla Deinos e alla Perani, dott.ssa Donatella Allievi alla Kairos, Ilde Belotti alla CaroCarlo.

Gli 8 appartamenti protetti dedicati all'accoglienza di persone svantaggiate che sorgono in prossimità delle CSS sono stati gestiti in coerenza e contiguità con quanto sopra descritto a proposito delle Comunità, ospitando in modo continuativo per tutto il 2020 12 ospiti.

Il CDD Perani è un servizio semiresidenziale accreditato per 10 posti la cui attività interagisce, in modo sperimentale e strutturato, con l'attività delle 3 CSS di Albino (Deinos, Kairos e Perani). Pur essendo stato formalmente chiuso nei mesi tra marzo e giugno 2020 a seguito delle disposizioni governative di contenimento dell'emergenza covid, il CDD ha continuato a garantire sostegno ai suoi 10 ospiti in varie forme: a) accoglienza residenziale per gli ospiti che risultano iscritti anche alla CSS; b) mantenimento della frequenza diurna (presso le CSS) per le situazioni sprovviste di sufficienti riferimenti famigliari; c) sostegno domiciliare e/o a distanza per gli ospiti rientrati in famiglia. Dal 29 giugno, a seguito della presentazione di un Progetto di Riavvio dedicato, il CDD ha ripreso la sua normale attività a pieno regime, ovviamente con l'implementazione di tutte le misure di sicurezza e prevenzione necessarie.

Anche gli interventi di sostegno educativo domiciliare legati ai programmi di residenzialità leggera nell'area della Salute Mentale (gestiti in convenzione con la Cooperativa AEPER di Bergamo) sono proseguiti in continuità per tutto il 2020, costituendo, nei periodi di maggior emergenza sanitaria, l'unico supporto diretto erogato ai 3 utenti interessati.

Nonostante un anno decisamente complicato e faticoso, l'attività del settore A della Cooperativa è proseguita in continuità e a pieno regime, a conferma delle capacità di presa in carico e di cura che da sempre ne contraddistinguono la missione. Non è stato necessario il ricorso a nessun tipo di ammortizzatore sociale e il fatturato globale del settore risulta in lieve aumento. Purtroppo i costi aggiuntivi derivanti dalla gestione dell'emergenza covid e l'aumento dei costi del lavoro conseguenti al rinnovo del CCNL delle cooperative sociali non hanno trovato pieno riconoscimento da parte degli enti pubblici di riferimento, con il conseguente assottigliamento dei margini di gestione.

#### Settore B (produzione lavoro, inserimenti occupazionali)

Negoziato di riparazione e vendita biciclette "BikeFellas", via Gaudenzi - Bergamo (gestione in proprio).

Dopo la fase di apertura e avvio del negozio nel 2019, il 2020 avrebbe dovuto essere l'anno della piena attività; lo è stato solo in parte, principalmente a causa della pandemia che ha comportato la chiusura obbligatoria nei mesi di marzo e aprile. Con la riapertura di maggio si è riscontrato un incremento significativo di richieste e ordini (+ 30% circa), grazie anche al bonus mobilità promosso dal Governo; purtroppo contestualmente si è evidenziato un pesante rallentamento dei tempi di consegna degli ordini da parte dei produttori (anche internazionali) impedendo di cogliere a pieno la congiuntura favorevole (+ 10% i fatturato annuo). Fatta eccezione per il periodo di forzata chiusura, i livelli occupazionali sono stati mantenuti, assorbendo anche il personale della "Ciclostazione 42", un punto di riparazione e noleggio bici in gestione presso la Stazione di Bergamo, risultato chiuso per l'intero 2020 (a seguito di lavori di risistemazione dell'intera area avviati dal Comune). Rimasta attiva anche l'accoglienza nel reparto officina del Bikefellas di percorsi di tirocinio inviati dai Servizi comunali. Sempre viva anche l'attività di promozione culturale sui temi della mobilità sostenibile (in collaborazione con l'Associazione Pedalopolis) pur con qualche limitazione nell'organizzazione di serate ed eventi specifici. Bikefellas si conferma una realtà sostenibile attorno alla quale il settore B della Cooperativa intende far convergere i maggiori sforzi di sviluppo e investimento per il futuro.

Appalto Comune di Albino per custodia, manutenzione e pulizie di impianti sportivi (centro sportivo Rio Re, Palazzetto dello Sport, Palestre di Albino, Comenduno, Abbazia) e dell'auditorium Comunale

Si tratta di una delle attività più storiche del settore B della Cooperativa, attorno alla quale negli anni sono cresciute buone professionalità e proficui spazi di inserimento lavorativo. Il 2020 è stato un anno molto discontinuo per questo settore, con le chiusure obbligatorie per emergenza covid di marzo, aprile, maggio, novembre e dicembre e un periodo estivo tradizionalmente poco sfruttato (soprattutto per le palestre). Nelle interlocuzioni con il Comune si è cercato di salvaguardare, per quanto possibile, l'attività lavorativa, concordando l'effettuazione di alcuni interventi di manutenzione straordinaria (ritinteggiatura, sfalcio delle aree esterne, sanificazioni straordinarie); le numerose interruzioni hanno però reso necessario il ricorso agli ammortizzatori sociali; il calo di fatturato nell'anno è quantificabile attorno al 60%. L'appalto, in scadenza nell'estate 2021 verrà probabilmente prorogato fino al 31 dicembre.

Servizio trasporto disabili CDD di Nembro (gestione in accordo con la Cooperativa La Fenice)

Si tratta di un'altra attività storica del settore B della Cooperativa, gestita in collaborazione con la Cooperativa La Fenice che, in quanto ente gestore del CDD, mette a disposizione gli automezzi necessari. Coinvolge stabilmente 6 lavoratori che svolgono un incarico delicato, in cui la funzione di trasporto da e verso casa degli ospiti disabili che frequentano il Centro di Nembro comprende anche la capacità di relazionarsi e creare un rapporto di fiducia con gli utenti e con le famiglie. Il 2020 ha visto l'interruzione del servizio nei mesi da marzo a giugno; con la riapertura dal 29 giugno si è resa necessaria la riorganizzazione e il potenziamento dei percorsi, nonché l'implementazione di una serie di protocolli e misure anti-covid: limitazione del numero massimo di passeggeri a garanzia del distanziamento, utilizzo dei necessari DPI, misurazione della temperatura corporea sia agli autisti che agli utenti prima della salita sull'automezzo, procedure di regolare sanificazione dei mezzi. L'incremento dei costi di gestione che ne è seguito è stato solo in parte compensato e riconosciuto dalla committenza, peraltro all'interno di un accordo già improntato al massimo ribasso. Si tratta di un'attività attorno alla quale si sono sviluppate nel tempo buone professionalità, e alla quale il settore B della Cooperativa tiene molto; la sfida per il futuro sarà quella di valorizzare il più possibile tali professionalità, ottenendo il giusto riconoscimento anche economico dalla committenza.

Vari incarichi di pulizie (presso Biblioteca, Fondazione Magri e parco di Rovetta, mensa scolastica di Locatello, Polizia Locale di Nembro) e manutenzione (Comune di Albino)

Si tratta di incarichi che spesso comportano l'ingaggio lavorativo di persone già conosciute dalla committenza, attorno ai quali non si costruiscono particolari progettualità ma che risultano funzionali al corretto e lineare espletamento delle funzioni oggetto dell'ingaggio.

Attraversamento scolastico

L'attività degli addetti agli attraversamenti scolastici per conto del Consorzio Unione sul Serio e della Polizia locale di Albino è proseguita ma ha avuto lunghi periodi di sospensione dovuti alla chiusura degli istituti scolastici da marzo a giugno. Il calo di fatturato è stimabile intorno al 50%. A partire dal mese di novembre anche il Comune di Colzate ha chiesto alla cooperativa l'avvio di un contratto per l'assistenza all'attraversamento scolastico.

Servizio di trasporto scolastico per il Comune di Fiorano al Serio

Sospeso da marzo a giugno è ripartito a settembre ma ha avuto limitazioni e brevi periodi di sospensione anche negli ultimi mesi dell'anno, così come il servizio di trasporto per le piscine di Casnigo, con una riduzione del fatturato superiore al 60%.

In generale il settore B della Cooperativa nel 2020 ha in parte subito gli effetti negativi dell'emergenza COVID, che ha comportato il ricorso agli ammortizzatori sociali (FIS) per i periodi di forzata chiusura, una riduzione del fatturato complessivo stimata in circa il 35%, e l'aumento di alcuni costi di gestione legato all'adozione delle misure anti-covid. Tutti i settori di attività si sono però dimostrati pronti alla ripresa nei momenti in cui ciò è stato possibile, evidenziando una positiva reattività che fa ben sperare per il futuro (pandemia permettendo)

**Rinvio del termine di convocazione dell'assemblea sociale per l'approvazione del bilancio, in case all'art. 106 del D.L. 18/2020 (così come modificato dal D.L. 183/2020):**

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 giorni previsto dall'articolo 106 del decreto-legge n.18 del 17 marzo 2020 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria numero 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione numero 27 del 24 aprile 2020, 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.» per consentire alle Cooperative di completare in modo corretto e tempestivo l'iter di redazione ed approvazione del bilancio d'esercizio, considerata la perduranza dell'attuale, anomala e straordinaria fase di emergenza sanitaria ed economica causata dalla pandemia del COVID-19.

## Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis Codice Civile)

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

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

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

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

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

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

## Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio. Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti ma ha debiti scadenti oltre cinque anni;
- 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 non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo ne in qualità di controllata ne di collegata.

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

### *Immobilizzazioni*

#### *Immateriali*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Spese di manutenzione beni di terzi (1)	10,00%
Spese di manutenzione beni di terzi (2)	16,67%

Si rilevano inoltre le opere straordinarie su immobili di terzi che sono ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti di affitto e di comodato.

#### *Materiali*



Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

<b>Tipo Bene</b>	<b>% Ammortamento</b>
Immobili	3%
Impianti generici	15%
Impianti specifici	7%
Attrezzature	15%
Macchine Elettroniche Uff.	20%
Automezzi	20%
Autovetture	25%
Mobili e arredi	12%

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

#### *Finanziarie*

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

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

#### *Rimanenze*

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

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività lavorativa.

#### *Crediti*

La rilevazione iniziale dei crediti è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale dedotto del fondo svalutazione crediti.

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;

- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale".

La voce `Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Nella voce risulta iscritto il credito d'imposta sorto a fronte dei costi sostenuti per la sanificazione dei locali di lavoro.

### ***Debiti***

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

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

### ***Fondo TFR***

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

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

### ***Disponibilità liquide***

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

### ***Impegni, garanzie e passività potenziali***

Sono commentati nella presente Nota Integrativa, secondo quanto stabilito dall'art. 2427, punto 9 del Codice Civile.

### ***Ratei e risconti***

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

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

### ***Riconoscimento ricavi***

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

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

## **Altre informazioni**

### ***Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)***

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

	Esercizio 2020		Esercizio 2019	
Costo del lavoro soci (B7)			€ -	
Costo del lavoro soci (B9)	€ 255.169		€ 239.832	
<b>Totale costo del lavoro verso soci</b>	<b>€ 255.169</b>	<b>21,54%</b>	<b>€ 239.832</b>	<b>27,32%</b>
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ -		€ -	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 929.400		€ 637.947	
<b>Totale costo del lavoro verso terzi non soci</b>	<b>€ 929.400</b>	<b>78,46%</b>	<b>€ 637.947</b>	<b>72,68%</b>
<i>Totale costo del lavoro</i>	€ 1.184.569		€ 877.779	

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

#### **Situazione soci**

In riferimento alla situazione del 31/12/2020, si rileva che il numero dei soci è di 56 e che è stato sottoscritto e versato il capitale sociale pari a euro 64.575 ossia numero 2583 azioni dal valore nominale di euro 25 ciascuna.

A complemento della sezione `Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del codice civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Tale voce non è presente in bilancio.

## Immobilizzazioni

### Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	2.246.317	455.884	211.505	2.913.706
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	872.797	270.154		1.142.951
<b>Valore di bilancio</b>	1.373.520	185.730	211.505	1.770.755
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	44.191	335.741	2.377	382.309
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	105.475	105.475
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	91.577	45.961		137.538
<b>Altre variazioni</b>	(17.173)	(65.773)	-	(82.946)
<b>Totale variazioni</b>	(64.559)	224.007	(103.098)	56.350
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	2.290.508	791.625	108.407	3.190.540
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	981.547	381.888		1.363.435
<b>Valore di bilancio</b>	1.308.961	409.737	108.407	1.827.105

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Nelle immobilizzazioni immateriali si rileva l'incremento relativo agli oneri di manutenzione di beni di terzi; tale incremento non è dovuto a un acquisto ma in seguito all'acquisizione per incorporazione della cooperativa sociale Lottovolante avvenuta il 16/12/2020. Il decremento di tale voce è totalmente dovuto alla quota di ammortamento dell'esercizio.

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti dell'esercizio di un immobili, di attrezzature, di macchine elettroniche d'ufficio, di arredi e di automezzi. Parte di questi beni sono stati acquisiti con l'incorporazione della cooperativa sociale Lottovolante avvenuta in data 16/12/2020. Il decremento delle immobilizzazioni materiali è totalmente relativo alle quote di ammortamento dell'esercizio.

### Operazioni di locazione finanziaria

Le immobilizzazioni materiali condotte in leasing finanziario sono iscritte in bilancio secondo il metodo patrimoniale. In relazione all'esigua rilevanza degli effetti che si determinerebbero sia sul patrimonio che sul risultato economico e si fosse adottato il metodo di rilevazione finanziario, in nota integrativa non si ritiene dover fornire le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22), cc.

Con riferimento ai contratti di leasing che comportano l'assunzione da parte della società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti, si evidenziano i valori che si sarebbero esposti in bilancio in caso di contabilizzazione con il "metodo finanziario" in luogo di quello "patrimoniale" effettivamente utilizzato.

La cooperativa ha in essere un contratto di leasing immobiliare, per il quale, ai sensi dell'art. 2427, primo comma n.22 del codice civile, si forniscono le informazioni seguenti.

	<b>CONTRATTO N. IF /1254252</b>	
<b>ENTE EROGATORE</b>	UNICREDIT LEASING	
<b>DATA DI STIPULA</b>	24/12/2009	
<b>DURATA DEL CONTRATTO (MESI)</b>	225 MESI	
<b>QUOTA CAPITALE CANONI 1/01 - 31/12/2020</b>	6.650,56	
<b>QUOTA INTERESSI CANONI 1/01 - 31/12/2020</b>	3.084,44	(a)
<b>QUOTA INTER.IND.CANONI 1/01 - 31/12/2020</b>	6.054,25	(b)
<b>BENE UTILIZZATO</b>	CDD GANDINO	
<b>COSTO DEL BENE (EURO)</b>	770.000,00	
<b>VALORE CANONI A SCADERE AL 31/12/2020</b>	385.013,29	(c)
<b>PREZZO DI RISCATTO (EURO)</b>	154.001,84	(d)
<b>TOTALE C+D</b>	539.015,13	

### Immobilizzazioni finanziarie

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione Consorzio Il Solco del Serio	8.000
Partecipazione Cooperativa sociale La Fenice	100.027
Partecipazioni in altre imprese	380
<b>TOTALE</b>	<b>108.407</b>

Rispetto all'esercizio precedente si rileva una variazione in diminuzione di euro 103.098. Tale valore è principalmente dovuto alla partecipazione che la cooperativa sociale Chimera aveva nella cooperativa sociale Lottovolante; in data 16/12/2020 la cooperativa Chimera con atto notarile ha incorporato la cooperativa Lottovolante e pertanto tale posizione è stata chiusa.

## Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio rileva un valore di euro 1.083.179. Si rileva una variazione in aumento di euro 34.464 rispetto all'esercizio precedente.

### Rimanenze

Le rimanenze in bilancio corrispondono a merci e materiale di consumo e sono pari a Euro 64.814; tale voce non era in bilancio l'esercizio precedente in quanto la cooperativa nell'esercizio in oggetto ha acquisito l'attività con l'incorporazione della cooperativa sociale Lottovolante.

Rileviamo di seguito il prospetto di variazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	-	64.814	64.814
<b>Totale rimanenze</b>	<b>0</b>	<b>64.814</b>	<b>64.814</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	469.999	(11.705)	458.294	458.294	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	77.071	34.583	111.654	111.654	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	498.421	(98.007)	400.414	50.711	349.703
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.045.491</b>	<b>(75.129)</b>	<b>970.362</b>	<b>620.659</b>	<b>349.703</b>

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

### Crediti esigibili entro l'esercizio

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/clienti	212.201
Crediti v/clienti per fatture da emettere	310.100
Fondo svalutazione crediti	-64.007

Crediti v/erario per rimborso IVA	256
Crediti v/erario per IVA a compensazione	109.971
Crediti v/erario per compensazioni diverse	1.386
Crediti v/INAIL	121
Crediti v/terzi per cauzioni	3.600
Crediti v/cooperative	10.061
Crediti v/altri	21.720
Crediti v/enti per contributi da ricevere	10.908
Crediti v/fornitori c/acconto	4.302
Crediti v/erario per ritenute dipendenti	40
<b>TOTALE</b>	<b>620.659</b>

### Crediti esigibili oltre l'esercizio ma entro i cinque anni

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/soci per finanziamenti	349.703
<b>TOTALE</b>	<b>349.703</b>

Si rileva che tra i crediti esigibili oltre l'esercizio non sono presenti crediti esigibili oltre i cinque anni.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

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

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

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.845	36.893	38.738
Denaro e altri valori in cassa	1.379	7.886	9.265
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>3.224</b>	<b>44.779</b>	<b>48.003</b>

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

### **Ratei e risconti attivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	91.416	(16.592)	74.824
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>91.416</b>	<b>(16.592)</b>	<b>74.824</b>

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

--	--

<b>Descrizione</b>	<b>Importo in Euro</b>
Risconti attivi per assicurazioni	70.891
Risconti attivi per canoni affitto	3.933
<b>TOTALE</b>	<b>74.824</b>

## **Oneri finanziari capitalizzati**

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



## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Altre variazioni Decrementi		
Capitale	89.300	-	24.725		64.575
Riserve di rivalutazione	70.650	-	70.650		0
Riserva legale	169.481	57.060	-		226.541
Altre riserve					
Varie altre riserve	376.579	216.144	-		592.723
Totale altre riserve	376.579	216.144	-		592.723
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	201.056		(201.056)
Utile (perdita) dell'esercizio	135.695	(135.695)	-	15.723	15.723
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>841.705</b>	<b>137.509</b>	<b>296.431</b>	<b>15.723</b>	<b>698.506</b>

La voce Altre riserve si riferisce esclusivamente alla riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.

I valori della riserva legale indivisibile legge 904/77 e della riserva straordinaria indivisibile legge 904/77 rilevano una variazione in aumento in seguito alla destinazione dell'utile d'esercizio 2019, accantonato al netto del 3% del fondo mutualistico legge 59/92.

In merito alle variazioni delle voci del patrimonio netto si rileva anche che l'anno precedente era stata collocata erroneamente una parte di riserve straordinaria indivisibile nella voce delle riserve di rivalutazione e questo spiega la variazione in diminuzione integrale che ha stornato tale voce e che è stata destinata alle riserva straordinaria; inoltre un'altra variazione delle voci del patrimonio è stata effettuata in seguito all'incorporazione del 16/12/2020 della cooperativa sociale Lottovolante; infatti sono state integrate la riserva legale indivisibile per euro 14.076, la riserva straordinaria indivisibile per euro 52.871 e le perdite d'esercizio portate a nuovo per euro 201.056.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	186.410
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	74.615

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Utilizzo nell'esercizio	12.359
Altre variazioni	80.066
Totale variazioni	142.322
Valore di fine esercizio	328.732

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

Si rileva inoltre che il fondo accantonato ha avuto l'integrazione del fondo TFR della cooperativa Lottovolante incorporata il 16/12/2020.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	-	92.900	92.900	-	92.900	-
Debiti verso banche	1.015.331	94.268	1.109.599	230.134	879.465	177.686
Acconti	350	2.673	3.023	3.023	-	-
Debiti verso fornitori	290.706	65.355	356.061	356.061	-	-
Debiti tributari	41.503	39.028	80.531	80.531	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	44.947	80.405	125.352	125.352	-	-
Altri debiti	353.845	(165.593)	188.252	188.252	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>1.746.682</b>	<b>209.036</b>	<b>1.955.718</b>	<b>983.353</b>	<b>972.365</b>	<b>177.686</b>

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

Debiti esigibili entro l'esercizio successivo:

Descrizione	Importo in Euro
Debiti Banca Unicredit	84.042
Debiti Finanziamento Bikefelles	40.227
Debiti Interessi Mutuo	2.482
Debiti Banca Anticipi Fatture	50.165
Debiti Banca Unicredit c/anticipi	53.218
Debiti v/fornitori	258.528
Debiti v/fornitori per fatture da ricevere	97.533
Debiti v/clienti per acconti	3.023
Debiti v/erario per IRES	20.555
Debiti v/erario per IVA	3.823
Debiti v/erario per ritenute dipendenti	40.921
Debiti v/erario per ritenute autonomi	14.588
Debiti v/erario per altri tributi	644
Debiti v/INPS	109.695
Debiti v/INPS c/ferie	9.111
Debiti v/altri istituti previdenziali	3.311

Debiti v/INAIL	3.235
Debiti v/dipendenti	109.328
Debiti v/dipendenti c/ferie	33.545
Debiti v/sindacati c/ritenute	7.317
Debiti v/soci c/rimborsi azioni	26
Debiti v/terzi per pignoramenti dipendenti	1.327
Debiti v/terzi	36.709
<b>TOTALE</b>	<b>983.353</b>

Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo in Euro</b>
Debiti v/banche per finanziamenti	879.465
Debiti v/soci per finanziamento	92.900
<b>TOTALE</b>	<b>972.365</b>

Si rileva che l'importo di euro 972.365 relativo ai debiti esigibili oltre l'esercizio successivo comprende l'importo dei debiti esigibili oltre i cinque anni per un ammontare di euro 177.686.

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

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

Finanziamenti effettuati da soci della società

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio al 31/12/2020 il patrimonio è di ammontare pari ad Euro 698.506, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 92.900 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa nel rispetto della soglia massima di raccolta statutaria del 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 inserire 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 92.900;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2020 euro 698.506.

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 1,09.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	2.152	2.152
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>0</b>	<b>2.152</b>	<b>2.152</b>

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ratei passivi per canoni manutenzione	1.997
Ratei passivi per assicurazioni	96
Ratei passivi per spese condominiali	59
<b>TOTALE</b>	<b>2.152</b>

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

### **Valore della produzione**

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

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo in Euro</b>
Ricavi per vendite beni	143.029
Ricavi per vendite energia fotovoltaico	626
Ricavi per prestazioni di servizi	2.188.935
<b>TOTALE</b>	<b>2.332.590</b>

Negli altri ricavi e proventi sono compresi:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo in Euro</b>
Contributi c/esercizio	29.416
Proventi per affitti attivi	38.896
Proventi per rimborsi	200
Proventi per liberalità	5.652
Proventi per abbuoni attivi	86
Altri ricavi e proventi	1.511
Sopravvenienze attive ordinarie	19.901
<b>Totale</b>	<b>95.662</b>

Si rileva che le sopravvenienze sono relative a differenze contabili degli anni precedenti.

### **Costi della produzione**

Il totale dei costi della produzione ammonta a Euro 2.368.834 evidenziando una variazione in aumento di Euro 684.073 rispetto all'esercizio precedente ed è così composto:

<b>Costi di produzione</b>	<b>Importo in Euro</b>
6) per materie prime, consumo e merci	318.332
7) per servizi	496.625
8) per godimento beni di terzi	144.285
9) per il personale	1.184.569
10) ammortamento e svalutazioni	137.538
11) variazione delle rimanenze	13.455
12) accantonamento per rischi	50.000
14) oneri diversi di gestione	24.030
<b>Totale</b>	<b>2.368.834</b>

### **Proventi e oneri finanziari**

I proventi e oneri finanziari hanno un saldo negativo di euro 22.406.

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati proventi ma sono stati imputati oneri finanziari per Euro 22.406 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari	Euro 12.622
- interessi passivi su mutui	Euro 9.563
- interessi passivi ravvedimento	Euro 188
- interessi passivi di mora	Euro 10
- altri oneri finanziari	Euro 23

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

### **Ricavi di entità o incidenza eccezionale**

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

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

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

Nel presente bilancio non è presente l'imposta corrente IRAP in quanto è stata applicata l'esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia; si rileva il valore complessivo dell'IRES corrente pari a euro 21.289.

Per l'esercizio 2020 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio di fiscalità corrente o differita, poiché non vi sono i presupposti ai fini del calcolo

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

### **Dati sull'occupazione**

	Numero medio
Impiegati	39
Totale Dipendenti	39

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.160
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	4.160

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

Si rileva che al 31/12/2020 la cooperativa ha il debito residuo dei canoni leasing relativo all'immobile per l'importo di euro 385.013.

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

La prosecuzione dell'emergenza covid-19 ha comportato per il settore A il mantenimento di tutte le misure e i protocolli di prevenzione in essere, a cui si è aggiunta l'adesione alla campagna vaccinale promossa da ATS, che ha interessato quasi il 100% degli operatori e degli ospiti.

Per il settore B si sono registrate ulteriori chiusure, più o meno parziali, riguardanti in particolare le attività sugli impianti sportivi, gli attraversamenti e le pulizie in biblioteca e nelle mense scolastiche.

Vista l'onerosità del Servizio di trasporto scolastico per il comune di Fiorano, che comporta la gestione di un autobus di proprietà da 50 posti, a inizio 2021 il C.d.A. ha scelto di cedere l'intero ramo d'azienda ad una ditta privata.

Presso il Bikefellas è stato stipulato un nuovo contratto di subaffitto, con una Società privata, per la gestione dell'area dedicata a bar-tavola calda. In precedenza il subaffitto era attivo con la Cooperativa Diagramma, che purtroppo, visto l'andamento difficoltoso del 2020, a dicembre ha comunicato di non essere più in grado di onorare l'accordo e proseguire nella gestione dell'attività.

In accordo con la Cooperativa La Fenice, attuale proprietaria, nei primi mesi del 2021 sono state avviate le richieste per la compravendita dello stabile di Albino in cui hanno sede le CSS Deinos e Perani, già in gestione alla nostra Cooperativa a fronte di un contratto di locazione. L'operazione costituisce una significativa patrimonializzazione, sostenuta dall'attività da anni consolidata presso le 2 CSS.

In primavera la nostra Cooperativa ha partecipato, in partnership con altre 6 cooperative e 4 consorzi della provincia bergamasca, alla costruzione ed elaborazione del Progetto "Transizioni", presentato a Fondazione Cariplo sul Bando "Emblematici 2021". Tra le varie azioni il progetto prevede la

ristrutturazione dello stabile di via Residenza a Gandino, che la nostra Cooperativa ha acquistato in leasing nel 2009 e risulta attualmente inutilizzato causa necessità di interventi radicali.

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art.1, co.125-129, Legge 04/08/2017, n.124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, la Cooperativa ha ricevuto contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art.1, della L.124/2017; nel dettaglio si rileva quanto segue:

<b>CONTRIBUTI INCASSATI ESERCIZIO 2020</b>		
<b>ENTE</b>	<b>MOTIVAZIONE</b>	<b>IMPORTO euro</b>
Servizi Socio Sanitari ValSeriana	Contributo Circolare 4	9.490
	<b>Totale</b>	<b>9.490</b>

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

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

<b>Risultato d'esercizio al 31/12/2020</b>	<b>Euro</b>	<b>15.723,27</b>
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	4.716,98
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	10.534,59
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	471,70



## **Nota integrativa, parte finale**

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

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

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

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
**Luca Birolini**