

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE SEBINA SOC COOP.A  
R.L.ONLUS

Sede: VIA ROCCA 9 CASTRO BG

Capitale sociale: 3.948,24

Capitale sociale interamente versato: sì

Codice CCIAA: BG

Partita IVA: 01793420165

Codice fiscale: 01793420165

Numero REA: BG-237532

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

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

Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A127643

# Bilancio al 31/12/2019

## Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
7) altre	15.795	17.658
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>15.795</i>	<i>17.658</i>
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	207.909	214.455
2) impianti e macchinario	311	2.169

	31/12/2019	31/12/2018
3) attrezzature industriali e commerciali	554	744
4) altri beni	5.753	6.361
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>214.527</i>	<i>223.729</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>230.322</i>	<i>241.387</i>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	-	-
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	5.141	8.238
<i>Totale rimanenze</i>	<i>5.141</i>	<i>8.238</i>
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	315.730	297.976
esigibili entro l'esercizio successivo	315.730	297.976
5-bis) crediti tributari	13.952	14.250
esigibili entro l'esercizio successivo	13.952	14.250
5-quater) verso altri	1.021	418
esigibili entro l'esercizio successivo	126	(478)
esigibili oltre l'esercizio successivo	895	896
<i>Totale crediti</i>	<i>330.703</i>	<i>312.644</i>
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	323.997	254.896
3) danaro e valori in cassa	507	607
<i>Totale disponibilita' liquide</i>	<i>324.504</i>	<i>255.503</i>
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>660.348</i>	<i>576.385</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>40.272</b>	<b>31.635</b>
<i>Totale attivo</i>	<i>930.942</i>	<i>849.407</i>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>	<b>363.419</b>	<b>320.038</b>
I - Capitale	3.948	3.145
IV - Riserva legale	313.787	213.404
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	-	1
<i>Totale altre riserve</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	45.684	103.488
Totale patrimonio netto	363.419	320.038
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>239.954</b>	<b>211.984</b>

	31/12/2019	31/12/2018
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche	77.222	94.085
esigibili entro l'esercizio successivo	16.969	16.863
esigibili oltre l'esercizio successivo	60.253	77.222
7) debiti verso fornitori	51.033	48.266
esigibili entro l'esercizio successivo	51.033	48.266
12) debiti tributari	6.935	8.186
esigibili entro l'esercizio successivo	6.935	8.186
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	53.421	49.720
esigibili entro l'esercizio successivo	53.421	49.720
14) altri debiti	132.347	110.158
esigibili entro l'esercizio successivo	132.347	110.158
<i>Totale debiti</i>	<i>320.958</i>	<i>310.415</i>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>6.611</b>	<b>6.970</b>
<i>Totale passivo</i>	<i>930.942</i>	<i>849.407</i>

## Conto Economico Ordinario

	31/12/2019	31/12/2018
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.469.456	1.437.417
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	42.219	47.679
altri	8.556	7.443
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>50.775</i>	<i>55.122</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>1.520.231</i>	<i>1.492.539</i>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	45.701	29.504
7) per servizi	260.304	257.010
8) per godimento di beni di terzi	9.384	7.404
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	833.656	775.868
b) oneri sociali	220.432	216.112

	31/12/2019	31/12/2018
c) trattamento di fine rapporto	58.696	54.463
e) altri costi	525	375
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>1.113.309</i>	<i>1.046.818</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.022	4.416
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	11.351	17.752
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	1.591	1.497
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>17.964</i>	<i>23.665</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.097	(1.165)
14) oneri diversi di gestione	24.452	25.367
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>1.474.211</i>	<i>1.388.603</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>46.020</b>	<b>103.936</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	4	2
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>4</i>	<i>2</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>4</i>	<i>2</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	274	301
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>274</i>	<i>301</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(270)</i>	<i>(299)</i>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>45.750</b>	<b>103.637</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	66	149
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	<i>66</i>	<i>149</i>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>45.684</b>	<b>103.488</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2018
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	45.684	103.488
Imposte sul reddito	66	149
Interessi passivi/(attivi)	270	299
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>46.020</i>	<i>103.936</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	27.970	41.731
Ammortamenti delle immobilizzazioni	16.373	22.167
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	921	
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>45.264</i>	<i>63.898</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>91.284</i>	<i>167.834</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	3.097	(1.165)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(18.675)	(9.471)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	2.767	1.914
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(8.637)	(18.113)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(359)	(494)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	24.334	11.533
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>2.527</i>	<i>(15.796)</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>93.811</i>	<i>152.038</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(270)	(299)
(Imposte sul reddito pagate)	(66)	(149)
(Utilizzo dei fondi)		(20.308)
Altri incassi/(pagamenti)	(3.105)	(148)
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(3.441)</i>	<i>(20.904)</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>90.370</b>	<b>131.134</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		

	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2018
(Investimenti)	(2.151)	(2.579)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.159)	
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(5.310)</b>	<b>(2.579)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	106	
(Rimborso finanziamenti)	(16.968)	(16.758)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	803	
(Rimborso di capitale)		(310)
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(16.059)</b>	<b>(17.068)</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>69.001</b>	<b>111.487</b>
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	254.896	142.342
Danaro e valori in cassa	607	1.674
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	255.503	144.016
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	323.997	254.896
Danaro e valori in cassa	507	607
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	324.504	255.503
Differenza di quadratura		

## Informazioni in calce al rendiconto finanziario

### Commento

L'incremento delle disponibilità finanziarie è conseguente all'andamento positivo dei flussi di cassa derivanti dalla gestione operativa della cooperativa.

## Nota integrativa, parte iniziale

### Introduzione

---

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2019.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

### Criteri di formazione

### Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

### Principi di redazione

---

### Commento

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

### Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

---

### Commento

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

## **Cambiamenti di principi contabili**

---

### Commento

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

## **Correzione di errori rilevanti**

---

### Commento

In relazione all'obbligo di segnalare gli errori rilevanti commessi in precedenti esercizi, si attesta che non sono stati riscontrati errori di alcun tipo.

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

---

### Commento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

## **Criteri di valutazione applicati**

---

### Commento

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:



<b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Periodo</b>
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	5 anni in quote costanti
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni in quote costanti

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

### **Immobilizzazioni materiali**

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile. Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Terreni e Fabbricati	3
Impianti e macchinari	15
Attrezzature industriali e commerciali	15
Altri beni	20

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespito è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

#### *Terreni e fabbricati*

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

#### **Operazioni di locazione finanziaria**

Gli eventuali beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

#### **Rimanenze**

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

#### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

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

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

#### **Patrimonio netto**

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

### **Debiti**

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte. I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

### **Ratei e risconti passivi**

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

### **Altre informazioni**

---

Commento

#### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

## **Nota integrativa, attivo**

### **Introduzione**

---

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

##### Introduzione

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad €5.022, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad €15.795.

Nella tabella sono espote le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

##### Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	6.315	26.810	33.125
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.315	9.152	15.467
Valore di bilancio	-	17.658	17.658
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizioni	-	3.159	3.159
Ammortamento dell'esercizio	-	5.022	5.022
<i>Totale variazioni</i>	-	<i>(1.863)</i>	<i>(1.863)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	6.315	29.969	36.284
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.315	14.174	20.489
Valore di bilancio	-	15.795	15.795

##### Commento

Le altre immobilizzazioni immateriali sono relative a costi pluriennali sostenuti su beni di proprietà di terzi.

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

##### Introduzione

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad €386.796 i fondi di ammortamento risultano essere pari ad €172.269.

Nella tabella che segue sono espote le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

*Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali*

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	256.778	47.507	3.669	76.691	384.645
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	42.323	45.338	2.925	70.330	160.916
Valore di bilancio	214.455	2.169	744	6.361	223.729
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	66	2.086	2.152
Ammortamento dell'esercizio	6.545	1.858	255	2.693	11.351
<i>Totale variazioni</i>	<i>(6.545)</i>	<i>(1.858)</i>	<i>(189)</i>	<i>(607)</i>	<i>(9.199)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	256.778	47.507	3.734	78.777	386.796
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	48.869	47.196	3.180	73.024	172.269
Valore di bilancio	207.909	311	554	5.753	214.527

## Operazioni di locazione finanziaria

**Introduzione**

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

**Attivo circolante**

## Rimanenze

**Introduzione**

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

**Analisi delle variazioni delle rimanenze**

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	8.238	(3.097)	5.141
<i>Totale</i>	<i>8.238</i>	<i>(3.097)</i>	<i>5.141</i>

**Crediti iscritti nell'attivo circolante****Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante***Introduzione*

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

*Analisi delle variazioni e della 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	297.976	17.754	315.730	315.730	-
Crediti tributari	14.250	(298)	13.952	13.952	-
Crediti verso altri	418	603	1.021	126	895
<b>Totale</b>	<b>312.644</b>	<b>18.059</b>	<b>330.703</b>	<b>329.808</b>	<b>895</b>

**Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica***Introduzione*

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

*Dettagli sui crediti iscritti nell'attivo circolante suddivisi per area geografica*

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	315.730	13.952	1.021	330.703
<b>Totale</b>	<b>315.730</b>	<b>13.952</b>	<b>1.021</b>	<b>330.703</b>

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

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

**Disponibilità liquide****Introduzione**

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

**Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide**

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	254.896	69.101	323.997
danaro e valori in cassa	607	(100)	507
<b>Totale</b>	<b>255.503</b>	<b>69.001</b>	<b>324.504</b>

**Ratei e risconti attivi**

## Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

## Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	24.860	10.121	34.981
Risconti attivi	6.775	(1.484)	5.291
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>31.635</b>	<b>8.637</b>	<b>40.272</b>

## Commento

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<b>RATEI E RISCONTI</b>		
	Ratei attivi	34.981
	Risconti attivi	5.291
	<b>Totale</b>	<b>40.272</b>

**Oneri finanziari capitalizzati**

## Introduzione

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Introduzione

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

### Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

#### Introduzione

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

#### Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	3.145	-	1.343	540	-	3.948
Riserva legale	213.404	-	100.383	-	-	313.787
Varie altre riserve	1	-	-	1	-	-
Totale altre riserve	1	-	-	1	-	-
Utile (perdita) dell'esercizio	103.488	(103.488)	-	-	45.684	45.684
<b>Totale</b>	<b>320.038</b>	<b>(103.488)</b>	<b>101.726</b>	<b>541</b>	<b>45.684</b>	<b>363.419</b>

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

#### Introduzione

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

#### Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite
Capitale	3.948	Capitale	B;C	3.948	-
Riserva legale	313.787	Utili	A;B	313.787	50.784
<b>Totale</b>	<b>317.735</b>			<b>317.735</b>	<b>50.784</b>



Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite
Quota non distribuibile				313.787	
Residua quota distribuibile				3.948	
<b>Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro</b>					

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### Introduzione

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

### Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	211.984	51.786	23.816	27.970	239.954
<b>Totale</b>	<b>211.984</b>	<b>51.786</b>	<b>23.816</b>	<b>27.970</b>	<b>239.954</b>

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

#### Introduzione

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

#### Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	94.085	(16.863)	77.222	16.969	60.253
Debiti verso fornitori	48.266	2.767	51.033	51.033	-
Debiti tributari	8.186	(1.251)	6.935	6.935	-
Debiti verso istituti di previdenza	49.720	3.701	53.421	53.421	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
e di sicurezza sociale					
Altri debiti	110.158	22.189	132.347	132.347	-
<b>Totale</b>	<b>310.415</b>	<b>10.543</b>	<b>320.958</b>	<b>260.705</b>	<b>60.253</b>

## Commento

### Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4) UBI Banca	77.222	77.222

### Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debiti v/fondi previdenza complementare	3.387
	Debiti v/collaboratori	(12)
	Sindacati c/ritenute	493
	Personale c/retribuzioni	77.688
	Dipendenti c/retribuzioni differite	50.584
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	207
	<b>Totale</b>	<b>132.347</b>

## Suddivisione dei debiti per area geografica

### Introduzione

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti.

### Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica

Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
	77.222	51.033	6.935	53.421	132.347	320.958

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

### Introduzione

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

### Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	77.222	77.222	-	77.222
Debiti verso fornitori	-	-	51.033	51.033
Debiti tributari	-	-	6.935	6.935
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	53.421	53.421
Altri debiti	-	-	132.347	132.347
<b>Totale debiti</b>	<b>77.222</b>	<b>77.222</b>	<b>243.736</b>	<b>320.958</b>

### Commento

Per quanto riguarda la scadenza, le modalità di rimborso e il tasso di interesse per i debiti assistiti da garanzia reale, si specifica che i debiti verso banche sono costituiti dall'importo residuo dei finanziamenti erogati da Ubi Banca/Frim con garanzia ipotecaria sull'immobile di proprietà sociale sito in Castro (Bg).

Il finanziamento UBI Banca scadrà il 30.6.2024, il rimborso avviene con rate semestrali scadenti il 30.6 e 31.12 di ogni anno mentre il tasso di interesse è pari allo 0,1%, Taeg 0,13.

L'importo residuo al 31.12.2019 è pari ad euro 53.150 (di cui euro 11.790 scadente nel 2020).

Il finanziamento ex L. 1/07 Frim-Coop scadrà anch'esso il 30.6.2024, il rimborso avviene con rate semestrali scadenti il 30.6 e 31.12 di ogni anno mentre il tasso di interesse è pari all'1,25%, Taeg 2,24%.

L'importo residuo al 31.12.2019 è pari ad euro 24.072 (di cui euro 5.178 scadente nel 2020).

## Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

### Introduzione

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

### Introduzione

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

## Ratei e risconti passivi

### Introduzione

Nella seguente tabella vengono espresse le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

## Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.392	1.513	2.905
Risconti passivi	5.578	(1.872)	3.706
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>6.970</b>	<b>(359)</b>	<b>6.611</b>

## Commento

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio. Si evidenzia che l'intero importo dei ratei e risconti passivi riguarda quote scadenti entro l'esercizio successivo.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	2.905
	Risconti passivi	3.706
	<b>Totale</b>	<b>6.611</b>

## Nota integrativa, conto economico

### Introduzione

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

### Valore della produzione

#### Introduzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi. Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è

verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

### Introduzione

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

### Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni infermieristiche e sanitarie	380.481
Servizi prima infanzia	128.091
Assistenza educativa scolastica	446.400
Servizi socio educativi e socio assistenziali	372.418
Servizi educativi (extra scuola CRE biblioteca)	71.812
Altri servizi	70.254
<b>Totale</b>	<b>1.469.456</b>

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

### Introduzione

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche.

### Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	1.469.456
<b>Totale</b>	<b>1.469.456</b>

## Costi della produzione

### Commento

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non

formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

## Proventi e oneri finanziari

---

### Introduzione

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

### Composizione dei proventi da partecipazione

#### Introduzione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

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

#### Introduzione

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

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

	Debiti verso banche	Altri	Totale
Interessi ed altri oneri finanziari	250	24	274

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

---

### Introduzione

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

---

### Introduzione

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

**Imposte differite e anticipate**

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

**Informativa sulle perdite fiscali**

	<b>Ammontare (es. corrente)</b>	<b>Aliquota fiscale (es. corrente)</b>	<b>Imposte anticipate rilevate (es. corrente)</b>	<b>Ammontare (es. precedente)</b>	<b>Aliquota fiscale (es. precedente)</b>	<b>Imposte anticipate rilevate (es. precedente)</b>
<b>Perdite fiscali</b>						
di esercizi precedenti	47.079			48.177		
<i>Totale perdite fiscali</i>	<i>47.079</i>			<i>48.177</i>		

**Commento**

Non sono state prudenzialmente calcolate imposte anticipate relative alle perdite dell'esercizio in quanto non esiste la ragionevole certezza del loro recupero.

**Nota integrativa, rendiconto finanziario****Commento**

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

**Nota integrativa, altre informazioni****Introduzione**

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

**Dati sull'occupazione****Introduzione**

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

**Numero medio di dipendenti ripartiti per categoria**

	Impiegati	Operai	Totale dipendenti
Numero medio	70	3	73

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

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'organo amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

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

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

**Ammontare dei corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione**

	Revisione legale dei conti annuali	Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione
Valore	1.000	1.000

**Categorie di azioni emesse dalla società****Introduzione**

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

**Titoli emessi dalla società****Introduzione**

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

**Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società****Introduzione**

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.



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

---

### Introduzione

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

---

### Commento

#### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

#### **Finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

---

### Commento

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

---

### Commento

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

---

### Commento

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, si specifica che in data 23 febbraio u.s., a seguito del repentino diffondersi sul territorio nazionale e in special modo Lombardo dell'infezione legata al virus denominato Covid-19, il Ministero della Salute, di concerto con il Presidente della Regione Lombardia, ha emanato l'ordinanza contingibile e urgente con la quale veniva disposta, oltre ad altre misure, ed in particolare alle lettere c), d), e), f), la chiusura di "nidi, servizi educativi all'infanzia, scuole di ogni ordine e grado (...)" nonché di "servizi di apertura al pubblico dei musei, dei cinema e degli altri luoghi di cultura (...)".

Cooperativa Sociale Sebina ha provveduto pertanto alla sospensione del servizio di assistenza educativa scolastica, dell'asilo nido, dei servizi di extra-scuola, biblioteca, di mensa nelle scuole materne di Riva di Solto, Castro e Solto Collina, di "Casa Famiglia" di Albano Sant'Alessandro e degli ambulatori infermieristici di Lovere e Castro.

Su indicazione del Direttore Sanitario della Cooperativa, si è provveduto immediatamente alla ricerca di Dispositivi di Protezione Individuale (mascherine FFP2, guanti e tute monouso) da fornire agli operatori socio-sanitari impiegati nei

servizi ADI, UCP-DOM e SAD. Contemporaneamente si è provveduto a limitare gli accessi di personale, fornitori e utenti presso gli uffici di Cooperativa. In data 27 febbraio si è inviata a tutto il personale dipendente, tramite posta elettronica, un'informativa con le indicazioni delle adozioni di misure di prevenzione da adottare e delle azioni da intraprendere in caso di contagio conclamato o sospetto. Sono stati altresì affissi i cartelli precauzionali presso gli uffici di cooperativa.

In data 28 febbraio 2020 si è proceduto all'inoltro alle OO.SS. della richiesta di esame congiunto per l'attivazione dell'integrazione salariale di cui al Dlgs 148/2015, necessaria alla copertura retributiva delle giornate di assenza del personale impiegato presso i servizi soggetti alla sospensione ed alla sottoscrizione del verbale di accordo. A seguito dell'introduzione della Cassa integrazione per Covid-19 con il decreto Cura Italia nel mese di marzo è stata presentata una prima domanda di FIS Covid-19 per il periodo 24 febbraio-26 aprile e successivamente una proroga per ulteriori 5 settimane. La cooperativa ha provveduto ad anticipare l'integrazione salariale per le prime 9 settimane, mentre è stato richiesto il pagamento diretto da parte dell'Inps per le successive 5 settimane.

Nel mese di marzo una società del territorio ha erogato un contributo di 25 mila euro a favore di Cooperativa Sociale Sebina per l'acquisto di DPI, ausili medici, indumenti sanitari.

In data 24 aprile la Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi ha parzialmente autorizzato la ripresa del servizio di AES da remoto ed in alcuni casi in presenza (2/6 ore settimanali), mentre sono rimasti sospesi i servizi già interrotti nel mese di febbraio.

I servizi SAD hanno avuto un incremento dovuto all'aumento della richiesta di interventi domiciliari ad utenti privi di rete familiare o accuditi da badanti e familiari, momentaneamente assenti perché ammalati o in quarantena per COVID-19.

Sono stati attivati nel periodo marzo-maggio con Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi un servizio di reperibilità telefonica nel fine settimana per servizi di assistenza domiciliare e un servizio di consegna farmaci nel comune di Costa Volpino. I servizi sanitari sono stati implementati con prestazioni rese a pazienti accertati o con sintomatologia da COVID (ad oggi Regione Lombardia non ha ancora quantificato la valorizzazione economica di tali prestazioni).

Il servizio di prelievi a domicilio ha avuto un aumento delle richieste ed ha comportato di conseguenza un incremento del lavoro di raccolta delle prenotazioni, per questo motivo, oltre alla di ricerca dei dispositivi di protezione, non è stato possibile far godere le ferie residue al personale amministrativo se non per alcune ore.

Al momento non si è ricorsi a forme di finanziamento non essendosi ravvisata la necessità.

Le disposizioni nazionali, regionali e locali emesse a seguito dell'evolversi della situazione sanitaria sono tempestivamente valutate per capire se e come riaprire i servizi sospesi. In questi giorni, a seguito della pubblicazione delle linee guida per i campi estivi 2020 del Dipartimento delle politiche della famiglia, è al vaglio la possibile programmazione di CRE estivi da proporre ai comuni dell'ambito dell'Alto Sebino.

Dal punto di vista finanziario, l'emergenza Covid-19 non ha avuto impatti significativi, stante la robusta struttura patrimoniale e finanziaria della cooperativa, che mantiene ottimi livelli di liquidità, in grado di fronteggiare gli effetti della chiusura di alcuni servizi, che si paleseranno nei prossimi mesi. Non è stato pertanto necessario ricorrere alle misure di emergenza varate dal Governo a sostegno delle imprese (moratoria, finanziamenti garantiti dallo Stato, ecc.).

Tre mesi di chiusura hanno comportato una riduzione significativa del fatturato, per un importo di circa 240 mila euro, con un effetto economico negativo, peraltro, molto più limitato, a seguito del ricorso alla cassa integrazione che ha pressoché azzerato il costo del personale normalmente impiegato nella prestazione dei servizi oggetto di chiusura.

Ad oggi non è possibile operare previsioni quantitativamente attendibili riguardo all'impatto complessivo sull'esercizio in corso degli eventi sopra descritti. E' comunque ragionevole ritenere che il progressivo riavvio di molti servizi consentirà di recuperare gradualmente la consueta operatività alla cooperativa, che potrà almeno in parte recuperare gli effetti economici negativi registrati nella prima parte dell'esercizio.

Gli eventi riconducibili alla pandemia da Covid-19 sono da considerare fatti avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, tra la data della sua chiusura e la formale approvazione da parte dei soci.

In merito agli eventuali effetti sulle valutazioni di bilancio, è applicabile il punto 2) paragrafo 11 dell'OIC 29, per cui si ritiene non si debba intervenire nei valori di bilancio al 31.12.2019 trattandosi di eventi di competenza dell'esercizio 2020, incluse le valutazioni da impairment test: in tal senso concordano sia Assonime che la Fondazione Nazionale Commercialisti, con specifici pronunciamenti..

## Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

### Introduzione

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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

### Commento

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

## Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

### Introduzione

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Informazioni relative alle cooperative

### Introduzione

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.469.456	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	45.701	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	260.304	-	-	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	1.113.309	732.123	65,8	SI

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

## Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

### Commento

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

## Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

### Commento

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

## Informazioni relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative

---

### Commento

In relazione alle informazioni richieste dall'art.4 DL 24 gennaio 2015, n.3 in merito ai costi di ricerca, sviluppo e innovazione, si specifica che cooperativa non applica la disciplina in oggetto.

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

---

### Commento

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta che non ha ricevuto somme per importi superiori a 10 mila euro prive di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria.

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

---

### Commento

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio, pari ad euro 45.684,42:

- euro 44.313,89 alla riserva legale;
- euro 1.370,53 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

## Nota integrativa, parte finale

---

### Commento

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2019 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Castro, 31/05/2020

Il Presidente

(Macario Katuscia)