

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: FRATERNITA' GIOVANI IMP. SOC. SCS ONLUS
Sede: Via Seriola, 62 OSPITALETTO BS
Capitale sociale: 304.314,00
Capitale sociale interamente versato: no
Codice CCIAA: BS
Partita IVA: 03550510170
Codice fiscale: 03550510170
Numero REA: 417480
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 879000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A134331

Bilancio al 31/12/2020

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2020	31/12/2019
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	3.700	3.450
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	74.947	100.835
II - Immobilizzazioni materiali	865.360	901.340
III - Immobilizzazioni finanziarie	155.859	155.413
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>1.096.166</i>	<i>1.157.588</i>
C) Attivo circolante		
II - Crediti	479.689	558.554
esigibili entro l'esercizio successivo	479.689	558.554
IV - Disponibilita' liquide	665.379	673.222
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.145.068</i>	<i>1.231.776</i>
D) Ratei e risconti	8.291	10.930
<i>Totale attivo</i>	<i>2.253.225</i>	<i>2.403.744</i>

	31/12/2020	31/12/2019
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	304.313	327.902
IV - Riserva legale	94.174	91.755
V - Riserve statutarie	165.092	163.980
VI - Altre riserve	(1)	(1)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(21.873)	8.063
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>541.705</i>	<i>591.699</i>
B) Fondi per rischi e oneri	32.000	32.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	652.353	583.903
D) Debiti	817.254	931.147
esigibili entro l'esercizio successivo	531.742	566.892
esigibili oltre l'esercizio successivo	285.512	364.255
E) Ratei e risconti	209.913	264.995
<i>Totale passivo</i>	<i>2.253.225</i>	<i>2.403.744</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/12/2020	31/12/2019
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.235.505	2.494.776
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	247.884	153.033
altri	24.893	158.429
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>272.777</i>	<i>311.462</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>2.508.282</i>	<i>2.806.238</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	106.257	146.810
7) per servizi	801.736	853.937
8) per godimento di beni di terzi	105.917	110.506
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.019.669	1.113.733
b) oneri sociali	263.342	302.680
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del	85.259	84.153

	31/12/2020	31/12/2019
personale		
c) trattamento di fine rapporto	85.259	84.153
Totale costi per il personale	1.368.270	1.500.566
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	110.181	119.714
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	29.138	34.396
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	81.043	85.318
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita'	1.523	9.295
liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	111.704	129.009
12) accantonamenti per rischi	-	22.000
14) oneri diversi di gestione	38.286	37.191
Totale costi della produzione	2.532.170	2.800.019
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(23.888)	6.219
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituisc.partecip.e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip	606	835
partecipazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono	606	835
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	2.963	2.990
Totale proventi diversi dai precedenti	2.963	2.990
Totale altri proventi finanziari	3.569	3.825
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	1.554	1.981
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.554	1.981
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	2.015	1.844
Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)	(21.873)	8.063
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(21.873)	8.063

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2020.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali 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.

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.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 evidenzia una perdita di esercizio di euro 21.873.

In deroga a quanto previsto dagli artt. 2364 comma 2 e 2478-bis C.C., l'assemblea ordinaria è convocata entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, come previsto dall'art.106 del D.L. 17.03.2020 n.18 a seguito dell'emergenza Covid-19.

Le disposizioni ex art. 2423-bis Codice Civile nonché i vigenti Principi Contabili (OIC 11) obbligano gli Amministratori, in primis, ad esprimere, anche in relazione al bilancio chiuso al 31 dicembre 2020, come già richiesto con riferimento al precedente bilancio 31/12/2019, la verifica della sussistenza della cosiddetta "continuità aziendale".

In relazione a ciò, si ritiene che la società possa, a pieno titolo e come già avvenuto per il precedente esercizio, continuare a beneficiare della continuità aziendale e che, pertanto, non si configuri necessità di utilizzo della deroga concessa, in argomento, dal comma 2 dell'art. 38-quater della Legge 17 luglio 2020 n° 77 di conversione con modificazioni del Decreto Legge 19 maggio 2020 n° 34.

Pertanto i criteri utilizzati nella formazione del bilancio al 31/12/2020, come in prosieguo dettagliato, non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio e, conseguentemente, la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale in quanto non emergono parametri, e/o segnali e/o indicazioni che identifichino incertezze sull'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Al riguardo di quanto in argomento e con specifico riferimento alla copiosa normativa emergenziale emanata dal legislatore per consentire al mondo delle imprese di poter contrastare i plurimi effetti della pandemia, la società:

- 1) non ha provveduto a rivalutare i beni aziendali;
- 2) non ha provveduto a sospendere l'accantonamento civilistico delle quote di ammortamento;
- 3) ha beneficiato del Credito d'imposta per sanificazione degli ambienti di lavoro e l'acquisto di dispositivi di protezione (artt. 120 e 125 del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34) per 5.659 €;

L'esercizio di riferimento del bilancio è stato caratterizzato, inevitabilmente, dalla pandemia da covid-19 che ha condizionato e stravolto l'operatività di tutti i servizi della cooperativa, producendo maggiori costi per l'acquisto di dpi e prodotti per la sanificazione, la formazione del personale e una diversa gestione dei servizi stessi oltre ad aver ridotto le entrate di alcuni servizi, per l'impossibilità di svolgere le normali attività della cooperativa o per il blocco temporaneo degli inserimenti nella struttura residenziale.

Nonostante le difficoltà oggettive del 2020 la cooperativa è riuscita a far fronte a tutti i suoi impegni e a presentare il progetto per il finanziamento degli interventi emblematici di Fondazione Cariplo per la costruzione del centro polifunzionale per l'età evolutiva che darebbe alla cooperativa nuovi impulsi a livello economico e maggior capacità di aiuto a bambini e ragazzi sul territorio.

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

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.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

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

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.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

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:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	3 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	In base alla durata del contratto di affitto

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.

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.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 51.213.

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.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

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

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

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

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

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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	537.584	1.715.134	155.413	2.408.131
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	436.749	813.794	-	1.250.543
Valore di bilancio	100.835	901.340	155.413	1.157.588
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizione	3.250	45.063	446	48.762
Ammortamento dell'esercizio	29.138	81.043	-	110.181
Totale variazioni	(25.888)	(35.980)	446	(61.419)
Valore di fine esercizio				
Costo	540.834	1.760.197	155.859	2.456.890
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	465.887	894.837	-	1.360.724
Valore di bilancio	74.947	865.360	155.859	1.096.166

Gli incrementi dell'esercizio sono costituiti da costi sostenuti per:

Software	€ 3.250
Impianti	€ 9.914
Automezzi	€ 5.831
Attrezzature	€ 6.496
Macchine d'ufficio	€ 1.220
Mobili e arredi	€ 980
Immobilizz. materiali in corso	€ 20.622

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute (articolo 2427, primo comma, n. 5, C.c.).

Denominazione	Sede	Valore a bilancio
Sol.Co Brescia Consorzio di coop sociali	Via Rose di sotto 53 - Brescia (BS)	1.500
CGM Finance Consorzio di coop sociali	Via Presolana 54 - 25126 Brescia (BS)	1.516
Fraternità Creativa cooperativa sociale	Piazza Mercanti 1 - Pisogne (BS)	1.000
Fraternità Impronta Imp. Soc. scs onlus	Via Seriola, 62 - Ospitaletto (BS)	1.000
Agricam società cooperativa	Via Bornate 1 - Montichiari (BS)	50
Assocoop Brescia	Via XX Settembre 72 - 25121 Brescia (BS)	1.000
Confcooperfidi Lombardia	Via Decorati al valor civile 15 - 20138 Milano (MI)	250
C.F.I. Cooperazione Finanza Impresa	Roma - Via Vicenza 5/A	1.032
Cooperativa Brescia EST	Bedizzole (BS)	100
Power Energia	Bologna (BO)	175
	TOTALE	7.623

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso altri	107.789	446	108.235	108.235
Totale	107.789	446	108.235	108.235

Tali crediti, appartenenti all'area geografica italiana, così composti:

Deposito CGM Finance a garanzia n. 1282	53.319
Deposito Consorzio Fidi Alta Italia a garanzia	29.280
Certificato deposito 25691	12.000
Depositi cauzionali	13.625
Altri crediti	11

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	7.623
Crediti verso altri	108.235
Altri titoli	40.001

Si evidenzia altresì il dettaglio dei titoli:

Altri titoli	Importo a bilancio
Titoli obblig. UBI scad. 28/02/2021	40.001

Attivo circolante

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
Crediti verso clienti	200.434	7.419	207.853	207.853
Crediti tributari	64.087	91.415	155.502	155.502
Crediti verso altri	294.033	(177.699)	116.334	116.334
Totale	558.554	(78.865)	479.689	479.689

I Crediti V/Clients sono costituiti da:

Descrizione	Importo
Crediti documentati da fatture	238.545
Fatture da emettere	18.793
<i>Note credito da emettere</i>	- 202
<i>Fondo svalutazione crediti clienti</i>	- 49.283

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art.106 DPR 917/1986
Saldo al 31/12/2019	51.117
Utilizzo dell'esercizio	3.358
Accantonamento dell'esercizio	1.524
Saldo al 31/12/2020	49.283

I Crediti Tributari sono dati da:

Descrizione	Importo
Credito per IVA	153.749
Ritenute d'acconto su interessi attivi c/c	258
Credito IRES	1.412
Altri crediti tributari	83

I Crediti V/altri:

Descrizione	Importo
Crediti per contributi	115.835
Crediti per contributi Nido	24.213
Credito per contributo "crescono P.P."	14.439
Credito per contributo ATS per indennizzo Covid	16.832
<i>Credito per contributo Fondazione Comunità Bresciana</i>	<i>29.711</i>
<i>Credito per contributo "Smart Working"</i>	<i>22.000</i>
<i>Credito per contributo Capacity Building</i>	<i>8.640</i>
Crediti verso INAIL	1.808
Anticipi a fornitori	623
<i>Fondo svalutazione crediti diversi</i>	<i>- 1.931</i>

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	671.100	(7.576)	663.524
danaro e valori in cassa	2.122	(267)	1.855
Totale	673.222	(7.843)	665.379

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

I crediti verso Consorzi finanziari sono così costituiti:

Deposito libero CGM Finance nr 1182	7.835
Deposito vincolato 30gg CGM Finance nr 1198	130.196

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	173	5	178
Risconti attivi	10.757	(2.644)	8.113
Totale ratei e risconti attivi	10.930	(2.639)	8.291

Oneri finanziari capitalizzati

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

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

	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	327.902	-	7.281	30.870	-	304.313
Riserva legale	91.755	-	2.419	-	-	94.174
Riserve statutarie	163.980	-	1.112	-	-	165.092
Varie altre riserve	(1)	-	-	-	-	(1)
Totale altre riserve	(1)	-	-	-	-	(1)
Utile (perdita) dell'esercizio	8.063	(8.063)	-	-	(21.873)	(21.873)
Totale	591.699	(8.063)	10.812	30.870	(21.873)	541.705

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	304.313	Capitale	B
Riserva legale	94.174	Capitale	B
Riserve statutarie	165.092	Capitale	A, B
Varie altre riserve	(1)	Capitale	
Totale altre riserve	(1)	Capitale	
Totale	563.578		
Quota non distribuibile			
Residua quota distribuibile			
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro			

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

In particolare, i fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato di incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi. Si tratta, quindi, di passività certe.

Gli accantonamenti al fondo riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio
Altri fondi	32.000	32.000
Totale	32.000	32.000
In dettaglio:		
Fondo rischi per cauzioni versate	Euro 10.000	
Fondo rischi per sanzioni	Euro 12.000	
Fondo spese Organo di Vigilanza	Euro 10.000	

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	583.903	85.259	16.809	68.450	652.353
Totale	583.903	85.259	16.809	68.450	652.353

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	64.877	3.470	68.347	68.347	-
Debiti verso banche	99.436	(12.059)	87.377	12.163	75.214
Debiti verso altri finanziatori	343.332	(66.447)	276.885	66.587	210.298
Debiti verso fornitori	189.847	(26.673)	163.174	163.174	-
Debiti tributari	31.666	(9.584)	22.082	22.082	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	56.655	(14.057)	42.598	42.598	-
Altri debiti	145.334	11.457	156.791	156.791	-
Totale	931.147	(113.893)	817.254	531.742	285.512

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

Debiti verso il personale per retribuzioni	Euro 82.577
Debiti verso il personale per ferie e permessi	Euro 61.068
Debiti verso soci per capitale da rimborsare	Euro 8.550
Altri debiti a breve	Euro 4.596

Movimentazione dei mutui

Ente erogante	Debito residuo al 31.12.2019	Erogazione	Rimborsi	Debito residuo al 31.12.2020	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Garanzie
Finanziamento FRIM 2013 n. 115	79.276		26.399	52.877	26.425	31.12.2022	Dep.CGM Finance e Cons. Fidi Alta Italia
Finanziamento FRIM 2013 n. 116	34.622		11.469	23.153	11.554	31.12.2022	Dep.CGM Finance e Cons. Fidi Alta Italia
Finanziamento FRIM 2016 POP Sondrio	229.434		28.579	200.855	28.608	31.12.2027	
Popolare di Sondrio	99.436		12.059	87.377	12.163	31/12/2027	

Variazioni del prestito sociale

Saldo al 31.12.2019	64.877
Versamenti del periodo	4.500
Interessi capitalizzati	340
Prelievi	1.370
Saldo al 31.12.2020	68.347

I prestiti sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti.

Nel corso dell'anno in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, si è proceduto alla remunerazione del prestito sociale come segue: 0,75% lordo

Ai sensi delle disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2020 risulta nei limiti previsti dalle suddette disposizioni essendo il patrimonio netto al 31.12.2019 (ultimo bilancio approvato) pari ad euro 591.699

In relazione a quanto ulteriormente previsto dalle citate disposizioni della Banca d'Italia, si evidenzia come l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti a medio/lungo termine e attivo immobilizzato, risulti, alla chiusura dell'esercizio, pari a 0,80.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	80	80
Risconti passivi	264.995	(55.162)	209.833
Totale ratei e risconti passivi	264.995	(55.082)	209.913

Descrizione	Importo esercizio corrente
Risconti passivi contributo Fondazione Quarena	160.895
Risconti passivi contributo bando Capacity Building	4.835
Risconti passivi contributo Fondazione Comunità Bresciana	17.500
Risconti passivi contributo Comune di Ospitaletto per asilo nido	12.008
Risconti passivi contributo "Città del Noi" 2019	10.000
Risconti passivi contributo bando "Smart Working"	14.595
TOTALE	209.833

Nota integrativa, conto economico

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

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi socio assistenziali e formazione	2.203
Servizio Piccole Pesti	103.276
Prestazioni sanitarie Comunità Terapeutica Raggio di Sole	1.510.358
Prestazioni sanitarie Centro diurno Bedizzole	253.785
Prestazioni sanitarie Centro diurno Visano	220.828
Servizi socio assistenziali Ome	31.693
Rette asilo nido	70.200
Prestazioni recupero motorio	23.930
Prestazioni diverse	19.232
Totale	2.235.505

Altri ricavi	Valore esercizio corrente
Affitti attivi	10.996
Recupero costi spazi	281
Risarcimento danno da assicurazione	2.318
Sopravvenienze attive ordinarie	4.746
Ricavi scambio sul posto GSE	620

Credito d'imposta art.2 c.5 Dlgs 127/2015	250
Credito d'imposta art.125 DLc34/2020	5.659
Altri proventi diversi	23
Totale Altri ricavi e Proventi	24.893
Contributo Fondazione Quarena	16.582
Contributo progetto "piccole pesti"	51.850
Contributi ex circolare 4	5.918
Contributi Fondazione Comunità Bresciana	63.150
Contributi Fondazione Cariplo	19.706
Contributo Reg. Lomb. per Smart Working	7.405
Contributi da Camera di Commercio	4.940
Contributi per utenti "Raggio di sole"	9.700
Contributi per attività socioassistenziali diverse	30.797
Contributi vari	18.085
Contributi da privati	13.092
Contributo 5xmille	6.659
Totale Contributi in Conto Esercizio	247.884

Costi della produzione

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

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

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

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

La Società, essendo cooperativa sociale di produzione e lavoro, gode dell'esenzione dalle imposte dirette a norma dell'art. 11 del D.P.R. 601/73 in quanto l'ammontare lordo delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci lavoratori è superiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

In dettaglio:

Totale costi	2.532.170 +
Costi materie prime	106.257 -
Costo soci 2020	1.219.578 -
Totale imponibile	1.206.335
Di cui 50%	603.167 che è inferiore al costo soci 2020

In quanto cooperativa sociale continuano ad applicarsi le agevolazioni in materia di Irap (esenzione totale) stabilite dalla Regione Lombardia.

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.

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

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

	Quadri	Impiegati	Operai	Totale dipendenti
Numero medio	4	44	3	51

La forza lavoro al 31/12/2020 risulta così composta:

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	45	45	0
Lavoratori ordinari non soci	19	18	1
Collaboratori soci	6	6	0
	70	69	1

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore cooperative sociali.

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

Nel seguente prospetto sono espone le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Sindaci	
Compensi	6.000

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, in merito alla segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, per quanto riguarda l'emergenza sanitaria "COVID 19" il Consiglio di Amministrazione ritiene che, al momento, non si riscontrino l'insorgenza di significative incertezze che possano, verosimilmente, causare rilevanti effetti sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Nello specifico, la Cooperativa risulta patrimonialmente e finanziariamente attrezzata in misura adeguata a recepire l'impatto che sarà causato dai "fatti successivi" alla chiusura del bilancio al 31 dicembre 2020 legati e discendenti dal COVID-19.

Pertanto, come in premessa già indicato, anche in forza delle superiori considerazioni, i criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

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

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

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

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

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.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Informazioni relative alle cooperative

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	2.235.505	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	106.257	-	-	
B.7- Costi per servizi	801.736	-	-	
B.9- Costi per il personale	1.368.270	1.072.720	78,4	SI

Conto economico	Importo in bilancio	Di cui verso soci	% riferibile ai soci
Costo collaboratori (B7)	343.012	146.859	42,81%
Totale costo del lavoro	1.711.282	1.219.578	71,27%

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

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. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci: il Consiglio di Amministrazione ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

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

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, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta i seguenti importi, suddivisi rispetto a quanto ricevuto:

ente	totale incassato	natura incasso
A.T.S. DI BRESCIA	1.838.188,17 €	pagamento fatture
A.T.S. DI PAVIA	17.866,67	Pagamento fatture
COMUNE DI CASTEGNATO	14.895,50 €	pagamento fatture
COMUNE DI CASTELMELLA	9.783,81	pagamento fatture
AZIENDA SANITARIA DELL'ALTO ADIGE	78.200,00 €	pagamento fatture
COMUNE DI BRESCIA	35.671,98 €	pagamento fatture
COMUNE DI BRESCIA	382,76	contributi
COMUNE DI OSPITALETTO	15.076,19 €	pagamento fatture
COMUNE DI OSPITALETTO	76.513,06	contributi
AZIENDA SERVIZI SOCIALI DI BOLZANO	26.103,67	pagamento fatture
BANCA D'ITALIA	15.000,00	contributi
TOTALE	2.127.681,81 €	

Si evidenzia che la Società ha usufruito del Credito d'Imposta per l'acquisto di un registratore di cassa telematico, art.2 c.5 DLgs. 127/2015 per Euro 250 compensato in F24 nel corso dell'esercizio 2020.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione propone all'assemblea la copertura della perdita di esercizio di 21.873 euro mediante l'utilizzo della riserva statutaria per pari importo come a norma di legge.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico 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 31/12/2020 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

La Presidente del Consiglio di Amministrazione
Laura Rocco

Approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 12/05/2021