

# VENTAGLIO BLU SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	26100 CREMONA (CR) VIA GIOCONDA 5
Codice Fiscale	01689290193
Numero Rea	CR 193816
P.I.	01689290193
Capitale Sociale Euro	136000.00 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE NCA (889900)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	C128103

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	4.500
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	2.713	3.618
II - Immobilizzazioni materiali	439.249	-
III - Immobilizzazioni finanziarie	98.348	-
Totale immobilizzazioni (B)	540.310	3.618
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	2.000	-
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	124.618	303.446
Totale crediti	124.618	303.446
IV - Disponibilità liquide	77.925	176.778
Totale attivo circolante (C)	204.543	480.224
D) Ratei e risconti	2.791	79
Totale attivo	747.644	488.421
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	136.000	136.000
IV - Riserva legale	266	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	36.530	266
Totale patrimonio netto	172.796	136.266
B) Fondi per rischi e oneri	25.000	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	113.767	-
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	162.282	300.804
esigibili oltre l'esercizio successivo	263.799	-
Totale debiti	426.081	300.804
E) Ratei e risconti	10.000	51.351
Totale passivo	747.644	488.421

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	407.108	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.200	3.500
altri	59.109	83
Totale altri ricavi e proventi	60.309	3.583
Totale valore della produzione	467.417	3.583
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.338	-
7) per servizi	82.218	45
9) per il personale		
a) salari e stipendi	216.697	-
b) oneri sociali	60.413	-
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	17.020	-
c) trattamento di fine rapporto	16.168	-
e) altri costi	852	-
Totale costi per il personale	294.130	-
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	5.428	904
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	904	904
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.524	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	5.428	904
12) accantonamenti per rischi	25.000	-
14) oneri diversi di gestione	1.064	75
Totale costi della produzione	422.178	1.024
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	45.239	2.559
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	8.709	2.021
Totale interessi e altri oneri finanziari	8.709	2.021
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(8.709)	(2.021)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	36.530	538
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	272
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	272
21) Utile (perdita) dell'esercizio	36.530	266

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 36.530.

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

### **Attività svolte**

La vostra Società, come ben sapete, è stata costituita in data 06 settembre 2018 con atto Notaio Corioni.

La Società persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale, nel campo dell'assistenza sociale e sociosanitaria, della ricerca scientifica, della formazione, della tutela dei diritti civili a favore di persone svantaggiate in situazioni di disabilità intellettiva e relazionale affinché a tali persone sia garantito il diritto inalienabile ad una vita libera e tutelata, il più possibile indipendente nel rispetto della propria dignità.

La Società persegue il proprio scopo anche attraverso lo sviluppo di attività atte a promuovere, costituire ed amministrare strutture riabilitative, sanitarie, assistenziali, sociali, anche in modo tra loro congiunto, centri di formazione, strutture diurne e/o residenziali idonee a rispondere ai bisogni dei disabili intellettivi e/o relazionali”.

La Società ha acquisito il ramo d'azienda dall'Associazione Paolo Morbi ANFFAS con atto notaio Guardamagna del 29 /11/2018 rep. 74.612. Pertanto si è proceduto al passaggio di tutti gli accreditamenti esistenti con enti pubblici e privati e dei dipendenti a far data dal 01/01/2019.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Non si sono verificati fatti di rilievo nel corso dell'esercizio.

### **Criteri di formazione**

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/(in unità di Euro).

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Il raffronto con l'esercizio 2018 non è significativo in quanto l'attività a pieno regime è iniziata nel 2019.

## **Principi di redazione**

(Rif. art. 2423C.c.e art. 2423-bis C.c.)

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

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

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

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

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

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

## **Cambiamenti di principi contabili**

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

## **Correzione di errori rilevanti**

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

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

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

## **Criteri di valutazione applicati**

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

### **Immobilizzazioni**

#### **Immateriali**

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

#### **Materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. 45 e 46, si è proceduto nella determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce e che sono costituiti da terreni, fabbricati non strumentali e opere d'arte.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

I cespiti obsoleti e quelli che non saranno più utilizzati o utilizzabili nel ciclo produttivo, sulla base dell'OIC 16 par.80 non sono stati ammortizzati e sono stati valutati al minor valore tra il valore netto contabile e il valore recuperabile.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Mobili e arredi	15 %
Macchine d'ufficio elettroniche	20 %

## Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

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

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

## Crediti tributari

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

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

## Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

### **Fondi per rischi ed oneri**

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

I fondi per oneri rappresentano passività che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

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

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

### **Debiti**

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

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

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

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

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

### **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

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

### **Costi e ricavi**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

## **Altre informazioni**

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	4.500	(4.500)
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>4.500</b>	<b>(4.500)</b>

## Immobilizzazioni

### Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	4.522	-	-	4.522
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	904	-		904
Valore di bilancio	3.618	-	-	3.618
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	-	443.773	98.348	542.121
Ammortamento dell'esercizio	904	4.524		5.428
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	1	-	-	1
Totale variazioni	(905)	439.249	98.348	536.692
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	4.522	443.772	98.348	546.642
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.809	4.523		6.332
Valore di bilancio	2.713	439.249	98.348	540.310

### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
2.713	3.618	(905)

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di impianto e di ampliamento	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	4.522	4.522
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	904	904



	Costi di impianto e di ampliamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	3.618	3.618
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Ammortamento dell'esercizio	904	904
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	1	1
Totale variazioni	(905)	(905)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	4.522	4.522
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.809	1.809
Valore di bilancio	2.713	2.713

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
439.249		439.249

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizioni	7.633	436.140	443.773
Ammortamento dell'esercizio	4.524	-	4.524
Totale variazioni	3.109	436.140	439.249
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	7.632	436.140	443.772
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.523	-	4.523
Valore di bilancio	3.109	436.140	439.249

La Cooperativa ha acquisito porzione di Immobile in Via Dante e ne ha cominciato la ristrutturazione affinché diventi la propria sede.

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
98.348		98.348

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	98.348	98.348	98.348

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	98.348	98.348	98.348

Si tratta dell'assicurazione Allianz relativa al TFR.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2019 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Italia</b>	98.348	98.348
<b>Totale</b>	98.348	98.348

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
2.000		2.000

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Acconti</b>	2.000	2.000
<b>Totale rimanenze</b>	2.000	2.000

Si tratta di acconti dati dai fornitori.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
124.618	303.446	(178.828)

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	-	105.405	105.405	105.405
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	446	8.643	9.089	9.089
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	303.000	(292.876)	10.124	10.124
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	303.446	(178.828)	124.618	124.618

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2019 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	105.405	105.405
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	9.089	9.089
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.124	10.124
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>124.618</b>	<b>124.618</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
77.925	176.778	(98.853)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	176.778	(102.430)	74.348
Assegni	-	191	191
Denaro e altri valori in cassa	-	3.386	3.386
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>176.778</b>	<b>(98.853)</b>	<b>77.925</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

## **Ratei e risconti attivi**

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
2.791	79	2.712

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	79	(79)	-
Risconti attivi	-	2.791	2.791
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>79</b>	<b>2.712</b>	<b>2.791</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
172.796	136.266	36.530

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	136.000	-	-		136.000
Riserva legale	-	-	266		266
Utile (perdita) dell'esercizio	266	36.264	-	36.530	36.530
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>136.266</b>	<b>36.264</b>	<b>266</b>	<b>36.530</b>	<b>172.796</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	136.000	B
Riserva legale	266	B
<b>Totale</b>	<b>136.266</b>	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Il Capitale Sociale è così composto:

Soci	Numero
Socio sovventore	1
Soci lavoratori	13
Soci volontari	7
<b>Totale</b>	<b>21</b>

### **Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto**

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente				

	Capitale sociale	Riserva legale	Risultato d'esercizio	Totale
Destinazione del risultato dell'esercizio				
- attribuzione dividendi				
- altre destinazioni	136.000		266	136.266
Altre variazioni				
- Incrementi				
- Decrementi				
- Riclassifiche				
Risultato dell'esercizio precedente			266	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	136.000		266	136.266
Destinazione del risultato dell'esercizio				
- attribuzione dividendi				
- altre destinazioni			36.264	36.264
Altre variazioni				
- Incrementi		266		266
- Decrementi				
- Riclassifiche				
Risultato dell'esercizio corrente			36.530	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	136.000	266	36.530	172.796

## Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
25.000		25.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	25.000	25.000
<b>Totale variazioni</b>	25.000	25.000
<b>Valore di fine esercizio</b>	25.000	25.000

Si tratta di un fondo costituito per oneri futuri.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
113.767		113.767

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	16.168
Altre variazioni	97.599
<b>Totale variazioni</b>	<b>113.767</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>113.767</b>

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
426.081	300.804	125.277

## Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	30.300	67.001	97.301	97.301	-	-
Debiti verso banche	268.000	-	268.000	4.201	263.799	190.225
Acconti	-	770	770	770	-	-
Debiti verso fornitori	1.903	8.682	10.585	10.585	-	-
Debiti tributari	601	5.379	5.980	5.980	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	12.718	12.718	12.718	-	-
Altri debiti	-	30.727	30.727	30.727	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>300.804</b>	<b>125.277</b>	<b>426.081</b>	<b>162.282</b>	<b>263.799</b>	<b>190.225</b>

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	426.081	426.081

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	97.301	97.301
Debiti verso banche	268.000	268.000	-	268.000
Acconti	-	-	770	770
Debiti verso fornitori	-	-	10.585	10.585
Debiti tributari	-	-	5.980	5.980

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	12.718	12.718
Altri debiti	-	-	30.727	30.727
<b>Totale debiti</b>	268.000	268.000	158.081	426.081

### Movimentazione dei mutui e prestiti

Banca erogante	Debito residuo31/12 /2018	Debito residuo31 /12/2019	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Tasso
Banco BPM	268.000	268.000	4.201	31/03/2034	2,45%

Si tratta del mutuo contratto per la ristrutturazione della nuova sede.

Nel corso del 2019 sono stati pagati solamente gli interessi in quanto in preammortamento.

### Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
10.000	51.351	(41.351)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.351	(1.351)	-
Risconti passivi	50.000	(40.000)	10.000
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	51.351	(41.351)	10.000

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
467.417	3.583	463.834

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	407.108		407.108
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	60.309	3.583	56.726
<b>Totale</b>	<b>467.417</b>	<b>3.583</b>	<b>463.834</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi delle vendite	76.378
Corrispettivi delle prestazioni	330.730
Altre	407.108
<b>Totale</b>	<b>407.108</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	407.108
<b>Totale</b>	<b>407.108</b>

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
422.178	1.024	421.154

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	14.338		14.338
Servizi	82.218	45	82.173
Godimento di beni di terzi			
Salari e stipendi	216.697		216.697



Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Oneri sociali	60.413		60.413
Trattamento di fine rapporto	16.168		16.168
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	852		852
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	904	904	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	4.524		4.524
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi	25.000		25.000
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	1.064	75	989
<b>Totale</b>	<b>422.178</b>	<b>1.024</b>	<b>421.154</b>

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
(8.709)	(2.021)	(6.688)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti			
(Interessi e altri oneri finanziari)	(8.709)	(2.021)	(6.688)
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>(8.709)</b>	<b>(2.021)</b>	<b>(6.688)</b>

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
	272	(272)

Imposte	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>		272	(272)
IRES		272	(272)
IRAP			
Imposte sostitutive			

Imposte	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
<b>Totale</b>		<b>272</b>	<b>(272)</b>

La Cooperativa, in quanto di produzione lavoro con prevalenza dell'apporto dei soci non è soggetta ad IRES.  
La Cooperativa, in quanto sociale e iscritta all'Albo regionale è esente da IRAP.

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

### **Dati sull'occupazione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

La forza lavoro risulta così composta:

<b>Organico</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>
Lavoratori ordinari soci	12	0	12
Lavoratori ordinari non soci	5	0	5
<b>Totale</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>17</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative sociali.

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

Gli amministratori svolgono il loro incarico gratuitamente.

Il compenso del revisore è di € 525,99.

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

#### **Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati**

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La società non ha strumenti finanziari derivati.

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

Non risultano operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, primo comma, n. 22-bis del codice civile.

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

Non vi sono accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale, ai sensi dell'art. 2427, primo comma, n. 22-ter del codice civile.

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

Il Decreto Legge 8 aprile 2020, n.23 "Disposizioni temporanee sui principi di redazione del bilancio" introduce una facoltà di deroga al disposto dell'art. 2423-bis, comma 1, n. 1) c.c. relativo alla prospettiva della continuità aziendale, per le società che per la redazione del bilancio applicano le norme del Codice civile e i principi contabili nazionali emessi dall'OIC, se sussistono determinate condizioni, ovvero che la continuità aziendale sussistesse alla data dell'esplosione del Covid-19, il 23 febbraio u.s..

La società, pur rispettando i requisiti di presenza della continuità alla data del 23 febbraio u.s., non si è avvalsa di tale deroga, considerato che la società, pur nelle difficoltà globali derivanti dagli eventi di natura sanitaria intervenuti e nel rispetto delle normative vigenti, ha continuato ad effettuare le proprie attività.

## Informazioni relative alle cooperative

### Documentazione della mutualità, per le cooperative sociali (cooperative a mutualità prevalente di diritto, ex art. 111-septies, delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile):

In virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile, la nostra cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dal rispetto della condizione di prevalenza di cui all'art. 2513 del codice civile.

Tuttavia, anche in considerazione di quanto previsto dal nuovo verbale di revisione cooperativa, si ritiene opportuno evidenziare che la cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2019 ha intrattenuto rapporti mutualistici con i soci, espressi nei valori economici e nelle percentuali di mutualità indicati nel prospetto di seguito riportato:

	Esercizio 2019		Esercizio 2018	
	€	%	€	%
Costo del lavoro dei soci	278.537	94,70	0	0
Costo del lavoro di terzi non soci	15.593	5,30	0	0
<b>Totale</b>	<b>294.130</b>	<b>100 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.

La Cooperativa è iscritta all'Albo Cooperative al numero C128103.

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2528

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale. In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Durante l'esercizio sociale l'Organo amministrativo non ha ammesso nuovi soci.

Il numero complessivo dei soci al 31/12/2019 è pari a 21.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2545 C.c

L'attività si è svolta nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2 della Legge 59 del 31.1.1992. I criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari rispecchiano i contenuti del nostro Statuto Sociale.

La cooperativa persegue le proprie finalità mutualistiche attuando servizi anche a mezzo di persone svantaggiate nel settore socio-assistenziale.

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

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

La Cooperativa non ha effettuato ristorni nei confronti dei soci.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, la società non ha ricevuto alcuna sovvenzione dalle pubbliche amministrazioni.

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

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2019	Euro	36.530
<b>Destinazione:</b>		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	1.096
a rivalutazione quote sociali cooperatori	Euro	
a remunerazione quote sociali cooperatori	Euro	
a rivalutazione azioni soci sovventori	Euro	
a remunerazione azioni soci sovventori	Euro	
a rivalutazione azioni di partecipazione coop.	Euro	
a remunerazione azioni di partecipazione coop.	Euro	
<b>Attribuzione:</b>		
a riserva legale	Euro	35.434
a riserva statutaria	Euro	
a riserva straordinaria	Euro	
a copertura perdite pregresse	Euro	

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

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

Il Presidente

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Dichiarazione di conformità**

Il sottoscritto Dott. Andrea Gamba iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Cremona al n. 143 quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.