

SERVIZI PER L'ACCOGLIENZA SOC. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	26100 CREMONA (CR) VIA SANT'ANTONIO DEL FUOCO 11
Codice Fiscale	00911390193
Numero Rea	CR 121018
P.I.	00911390193
Capitale Sociale Euro	111350.00 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE STRUTTURE DI ASSISTENZA SOCIALE RESIDENZIALE (879000)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	4.278	975
7) altre	324.248	356.074
Totale immobilizzazioni immateriali	328.526	357.049
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	6.961.684	6.929.625
2) impianti e macchinario	2.042.700	2.165.545
3) attrezzature industriali e commerciali	15.508	16.995
4) altri beni	189.641	226.124
Totale immobilizzazioni materiali	9.209.533	9.338.289
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	21.620	21.620
Totale partecipazioni	21.620	21.620
Totale immobilizzazioni finanziarie	21.620	21.620
Totale immobilizzazioni (B)	9.559.679	9.716.958
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	12.197	10.345
5) acconti	6.455	2.399
Totale rimanenze	18.652	12.744
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.608.223	2.218.285
Totale crediti verso clienti	1.608.223	2.218.285
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	22.000
Totale crediti verso imprese controllate	-	22.000
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	315.584	339.079
esigibili oltre l'esercizio successivo	37.449	42.218
Totale crediti tributari	353.033	381.297
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	227.023	51.502
esigibili oltre l'esercizio successivo	55.897	80.897
Totale crediti verso altri	282.920	132.399
Totale crediti	2.244.176	2.753.981
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	834.938	830.178
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	834.938	830.178
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	108.122	300.234
3) danaro e valori in cassa	11.049	32.017
Totale disponibilità liquide	119.171	332.251

Totale attivo circolante (C)	3.216.937	3.929.154
D) Ratei e risconti	37.293	38.290
Totale attivo	12.813.909	13.684.402
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	111.350	111.850
IV - Riserva legale	527.456	525.808
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Versamenti in conto capitale	725.049	725.049
Riserva avanzo di fusione	2.873.049	2.873.049
Varie altre riserve	708.212 ⁽¹⁾	708.212
Totale altre riserve	4.306.310	4.306.310
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(111.540)	1.698
Totale patrimonio netto	4.833.576	4.945.666
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	266.906	465.206
Totale fondi per rischi ed oneri	266.906	465.206
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	687.923	700.444
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	68.537	348.537
Totale debiti verso soci per finanziamenti	68.537	348.537
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.558.081	1.378.883
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.619.042	3.675.930
Totale debiti verso banche	5.177.123	5.054.813
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	656.545	575.103
Totale debiti verso fornitori	656.545	575.103
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	35.177	42.385
Totale debiti tributari	35.177	42.385
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	67.332	73.947
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	67.332	73.947
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	136.192	230.514
esigibili oltre l'esercizio successivo	742.079	1.104.079
Totale altri debiti	878.271	1.334.593
Totale debiti	6.882.985	7.429.378
E) Ratei e risconti	142.519	143.708
Totale passivo	12.813.909	13.684.402

(1)

Varie altre riserve	31/12/2019	31/12/2018
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	708.212	708.212

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.767.844	5.392.007
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	480.869	4.740
altri	427.090	589.516
Totale altri ricavi e proventi	907.959	594.256
Totale valore della produzione	5.675.803	5.986.263
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	652.615	666.770
7) per servizi	2.161.483	2.217.923
8) per godimento di beni di terzi	124.784	102.681
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.492.077	1.573.601
b) oneri sociali	422.351	454.716
c) trattamento di fine rapporto	111.568	123.526
Totale costi per il personale	2.025.996	2.151.843
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	95.173	199.340
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	448.721	444.428
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	3.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	543.894	646.768
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.852)	(1.274)
14) oneri diversi di gestione	193.925	114.460
Totale costi della produzione	5.700.845	5.899.171
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(25.042)	87.092
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	4.760	14.445
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	21	65
Totale proventi diversi dai precedenti	21	65
Totale altri proventi finanziari	4.781	14.510
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	83.937	90.562
Totale interessi e altri oneri finanziari	83.937	90.562
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(79.156)	(76.052)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(104.198)	11.040
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	7.342	9.342
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	7.342	9.342
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(111.540)	1.698

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(111.540)	1.698
Imposte sul reddito	7.342	9.342
Interessi passivi/(attivi)	79.156	76.052
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(25.042)	87.092
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	111.568	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	543.894	643.768
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(290.542)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	364.920	643.768
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	339.878	730.860
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(5.908)	(12.744)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	610.062	(2.218.285)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	81.442	575.103
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	997	(38.290)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(1.189)	143.708
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(796.795)	1.254.141
Totale variazioni del capitale circolante netto	(111.391)	(296.367)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	228.487	434.493
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(79.156)	(76.052)
(Imposte sul reddito pagate)	219.051	(348.254)
(Utilizzo dei fondi)	(210.821)	1.165.650
Totale altre rettifiche	(70.926)	741.344
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	157.561	1.175.837
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(543.022)	(9.782.717)
Disinvestimenti	395.923	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(60.542)	(556.389)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(21.620)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	(4.760)	(830.178)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(212.401)	(11.190.904)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	179.198	1.378.883
Accensione finanziamenti	-	4.024.467
(Rimborso finanziamenti)	(336.888)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(550)	4.943.968

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(158.240)	10.347.318
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(213.080)	332.251
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	300.234	-
Danaro e valori in cassa	32.017	-
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	332.251	-
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	108.122	300.234
Danaro e valori in cassa	11.049	32.017
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	119.171	332.251

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 una perdita d'esercizio pari a Euro (111.540).

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.»

Criteri di formazione

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 seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

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

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

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.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo. I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 33%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate in cinque anni. Dal corrente anno sulla sede operativa di Via San Francesco si è ritenuto procedere all'ammortamento con aliquota dipendente dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Costruzioni leggere	10%
Impianti generici	8%
Impianti specifici	12%
Impianto fotovoltaico	4%
Attrezzature	25%
Mobili e arredi	10%
Autoveicoli	25%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

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.

I crediti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei crediti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi).

Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati aggiornati i crediti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I crediti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

I crediti, indipendentemente dall'applicazione o meno del costo ammortizzato, 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.

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 15 par.89) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i crediti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015, e pertanto tali criteri sono stati applicati esclusivamente ai crediti rilevati a partire dal 1° gennaio 2016. Tali crediti sono valutati al valore di presumibile realizzo.

Crediti tributari e attività per imposte anticipate

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.

La voce 'Imposte anticipate' accoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Debiti

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei debiti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi) Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati aggiornati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I debiti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore nominale.

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 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.

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 19 par.90) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i debiti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015, e pertanto tali criteri sono stati applicati esclusivamente ai debiti rilevati a partire dal 1° gennaio 2016. Tali debiti sono valutati al 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 ricorresse 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.

Rimanenze magazzino

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

I beni fungibili sono stati valutati applicando il costo specifico. I criteri di valutazione delle rimanenze non sono variati rispetto al precedente esercizio.

Titoli

Partecipazioni

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

Partecipazioni immobilizzate

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

Titoli non immobilizzati

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Fondi per rischi e oneri

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

Con riferimento ai rischi per i quali il manifestarsi di una passività sia soltanto possibile ovvero l'onere non possa essere attendibilmente stimato, non si è proceduto allo stanziamento di un fondo rischi.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Fondo TFR

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

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

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, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
328.526	357.049	(28.523)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	-	975	356.074	357.049
Valore di bilancio	-	975	356.074	357.049
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	3.831	56.711	60.542
Ammortamento dell'esercizio	-	528	94.645	95.173
Altre variazioni	-	-	6.108	6.108
Totale variazioni	-	3.303	(31.826)	(28.523)
Valore di fine esercizio				
Costo	35.241	5.331	4.943.076	4.983.648
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.241	1.053	4.618.828	4.655.122
Valore di bilancio	-	4.278	324.248	328.526

Composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 3, C.c.)

Si indica qui di seguito la composizione delle voci costi di impianto e ampliamento e nonché le ragioni della loro iscrizione.

Costi di impianto e ampliamento

Descrizione costi	Valore 31/12/2018	Valore 31/12/2019
Fusione	(199.340)	(199.340)

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
9.209.533	9.338.289	(128.756)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	6.929.625	2.165.545	16.995	226.124	9.338.289
Valore di bilancio	6.929.625	2.165.545	16.995	226.124	9.338.289
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	495.787	33.537	4.712	23.424	543.022
Riclassifiche (del valore di bilancio)	(6.107)	-	-	-	(6.107)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	230.630	49.795	-	115.499	395.923
Ammortamento dell'esercizio	226.991	160.765	6.199	54.766	448.721
Altre variazioni	-	54.178	-	110.358	178.973
Totale variazioni	32.059	(122.845)	(1.487)	(36.483)	(128.756)
Valore di fine esercizio					
Costo	8.268.225	2.916.058	51.797	743.452	11.979.532
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.306.541	873.358	36.289	553.811	2.769.999
Valore di bilancio	6.961.684	2.042.700	15.508	189.641	9.209.533

Nel corso del 2019 si è ricevuta la donazione di un immobile in Via Livrasco – Migliaro. A seguito della acquisizione dell'Immobile di Marzalengo Castelverde a completamento della sede operativa si è proceduto alla ristrutturazione.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
21.620	21.620	

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	21.620	21.620
Valore di bilancio	21.620	21.620
Valore di fine esercizio		
Costo	21.620	21.620
Valore di bilancio	21.620	21.620

Partecipazioni

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a Euro 21.620 e si riferiscono alla controllata Smart City Center Srl.

Si è mantenuto al 31/12/2019 il valore di acquisto sulla base delle valutazioni delle prospettive future di crescita della Società.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Smart City Center Srl	Cremona	01645960194	10.000	10.000	9.000	90,00%	21.620
Totale							21.620

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
18.652	12.744	5.908

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	10.345	1.852	12.197
Acconti	2.399	4.056	6.455
Totale rimanenze	12.744	5.908	18.652

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
2.244.176	2.753.981	(509.805)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.218.285	(610.062)	1.608.223	1.608.223	-
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	22.000	(22.000)	-	-	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	381.297	(28.264)	353.033	315.584	37.449
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	132.399	150.521	282.920	227.023	55.897
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.753.981	(509.805)	2.244.176	2.150.830	93.346

Nell'esercizio non si sono manifestati crediti di dubbia esigibilità di importo significativo mentre gli accantonamenti precedenti coprono le possibili insolvenze.

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	1.608.223	1.608.223
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	353.033	353.033
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	282.920	282.920
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.244.176	2.244.176

L'adeguamento del valore nominale dei crediti 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 D.P.R. 917/1986	Totale
Utilizzo nell'esercizio		
Saldo al 31/12/2019	63.604	63.604

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
834.938	830.178	4.760

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	830.178	4.760	834.938
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	830.178	4.760	834.938

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
119.171	332.251	(213.080)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	300.234	(192.112)	108.122
Denaro e altri valori in cassa	32.017	(20.968)	11.049
Totale disponibilità liquide	332.251	(213.080)	119.171

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

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
37.293	38.290	(997)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	38.290	(31.128)	7.162
Risconti attivi	-	30.131	30.131
Totale ratei e risconti attivi	38.290	(997)	37.293

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Ratei attivi	7.162
Risconti attivi	30.131
	37.293

Nota integrativa, 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
4.833.576	4.945.666	(112.090)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	111.850	-	500		111.350
Riserva legale	525.808	1.648	-		527.456
Altre riserve					
Versamenti in conto capitale	725.049	-	-		725.049
Riserva avanzo di fusione	2.873.049	-	-		2.873.049
Varie altre riserve	708.212	-	-		708.212
Totale altre riserve	4.306.310	-	-		4.306.310
Utile (perdita) dell'esercizio	1.698	-	113.238	(111.540)	(111.540)
Totale patrimonio netto	4.945.666	1.648	113.738	(111.540)	4.833.576

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	708.212
Totale	708.212

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	111.350	B
Riserva legale	527.456	B
Altre riserve		
Versamenti in conto capitale	725.049	B
Riserva avanzo di fusione	2.873.049	B
Varie altre riserve	708.212	
Totale altre riserve	4.306.310	

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Totale	4.945.116	

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	708.212	B
Totale	708.212	

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni	111.850	525.808	4.306.310	1.698	4.945.666
Risultato dell'esercizio precedente				1.698	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	111.850	525.808	4.306.310	1.698	4.945.666
Altre variazioni					
- Incrementi		1.648			1.648
- Decrementi	500			113.238	113.738
Risultato dell'esercizio corrente				(111.540)	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	111.350	527.456	4.306.310	(111.540)	4.833.576

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
266.906	465.206	(198.300)

Descrizione	31/12/2018	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
Fondo manutenzione straordinaria	80.000			80.000
Fondo Rischio Immigrati	385.206		198.300	186.906
Totale	465.206			266.906

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	465.206	465.206
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	198.300	198.300
Totale variazioni	(198.300)	(198.300)
Valore di fine esercizio	266.906	266.906

Il Fondo Immigrati è stato accantonato a fronte del rischio di oneri aggiuntivi futuri legati all'accoglienza degli immigrati. Infatti lo Stato eroga i contributi per l'accoglienza fino ad un certo periodo al termine del quale gli immigrati di fatto restano in capo all'ente che li ha accolti fino a che trovano adeguata sistemazione. Il fondo va a coprire il rischio di oneri aggiuntivi oltre che eventuali rischi di interventi di emergenza a favore degli immigrati stessi.

Il Fondo è stato utilizzato nel corrente anno per Euro 198.300 a copertura dell'accoglienza di immigrati fuoriusciti dal Piano di Copertura Ministeriale.

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
687.923	700.444	(12.521)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	700.444
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	111.568
Utilizzo nell'esercizio	12.521
Altre variazioni	(111.568)
Totale variazioni	(12.521)
Valore di fine esercizio	687.923

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
6.882.985	7.429.378	(546.393)

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	348.537	(280.000)	68.537	-	68.537	-
Debiti verso banche	5.054.813	122.310	5.177.123	1.558.081	3.619.042	3.619.042
Debiti verso fornitori	575.103	81.442	656.545	656.545	-	-
Debiti tributari	42.385	(7.208)	35.177	35.177	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	73.947	(6.615)	67.332	67.332	-	-
Altri debiti	1.334.593	(456.322)	878.271	136.192	742.079	-
Totale debiti	7.429.378	(546.393)	6.882.985	2.453.327	4.429.658	3.619.042

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2019, pari a Euro 5.177.123, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I debiti verso le banche sono tutti fidi bancari ad eccezione del:

- Mutuo Banca Prossima aperto in data 06/04/2011 per la realizzazione dell'impianto fotovoltaico i cui dati si riassumono:
 Importo erogato € 385.000
 Rate n° 180
 Erogato il 06/04/2011
 Tasso variabile: 3% +euribor annuo
 Debito residuo al 31/12/2019 € 183.789,05
- Mutuo Banco Popolare aperto nel 2015 i cui dati si riassumono:
 Importo erogato € 4.000.000
 Erogato il 30/11/2015
 Debito residuo al 31/12/2019 € 3.487.436,71
- Finanziamento MPS aperto nel 2019 i cui dati si riassumono:
 Importo erogato € 200.000
 Erogato il 31/10/2019
 Debito residuo al 31/12/2019 € 200.000
- Finanziamento UBI aperto nel 2019 i cui dati si riassumono:
 Importo erogato € 250.000
 Erogato il 22/03/2019
 Debito residuo al 31/12/2019 € 214.283,55

A seguito del Decreto Cura Italia è stata richiesta la moratoria Covid per i mutui della società.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

Suddivisione dei debiti per area geografica

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

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	68.537	68.537
Debiti verso banche	5.177.123	5.177.123
Debiti verso fornitori	656.545	656.545
Debiti tributari	35.177	35.177
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	67.332	67.332
Altri debiti	878.271	878.271
Debiti	6.882.985	6.882.985

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

	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	-	-	68.537	68.537
Debiti verso banche	4.085.509	4.085.509	1.091.614	5.177.123
Debiti verso fornitori	-	-	656.545	656.545
Debiti tributari	-	-	35.177	35.177
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	67.332	67.332
Altri debiti	-	-	878.271	878.271
Totale debiti	4.085.509	4.085.509	2.797.476	6.882.985

Le ipoteche sono iscritte sugli immobili a cui si riferiscono i lavori finanziati con i mutui.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
142.519	143.708	(1.189)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	143.708	(1.189)	142.519
Totale ratei e risconti passivi	143.708	(1.189)	142.519

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Ratei passivi	142.519
	142.519

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

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
5.675.803	5.986.263	(310.460)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.767.844	5.392.007	(624.163)
Altri ricavi e proventi	907.959	594.256	313.703
Totale	5.675.803	5.986.263	(310.460)

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.
I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	4.767.844	5.392.007	(624.163)
Totale	4.767.844	5.392.007	(624.163)

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
Altre	4.767.844
Totale	4.767.844

Categoria di attività	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente
Corrispettivi mensa	100	69.663
Entrate vitto/alloggio	102.364	290.343
Entrate vitto/alloggio gest. CPA	114.285	114.286
Entrate progetto SPRAR	273.513	306.733
Corrispettivi bar Casa Alpina	2.455	3.764
Corrispettivi R.F. Casa Alpina	155.819	172.758
Entrate fatture Casa Alpina	96.720	84.626
Corrispettivi R.F. Cesenatico	178.857	156.644
Entrate fatture Cesenatico	45.105	37.500
Rette ospiti Casalmaggiore	9.717	9.606

Categoria di attività	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente
Rette minori Cortetano	297.353	251.925
Corrispettivi R.F. Pietrasanta	415.889	404.530
Rette Comunità Lidia	301.263	187.442
Rette Comunità San Francesco	485.689	507.713
Rette ASL Casa Speranza	483.922	480.800
Entrate da emergenza profughi	1.525.807	2.183.047
Entrate vitto/alloggio Casa Nostra Signora	233.264	69.303
Attività assistita Isla De Buro	6.692	7.653
Corrispettivi R.F. Tignale	0	55.671
Totale	4.767.844	5.392.007

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	4.767.844
Totale	4.767.844

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
5.700.845	5.899.171	(198.326)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	652.615	666.770	(14.155)
Servizi	2.161.483	2.217.923	(56.440)
Godimento di beni di terzi	124.784	102.681	22.103
Salari e stipendi	1.492.077	1.573.601	(81.524)
Oneri sociali	422.351	454.716	(32.365)
Trattamento di fine rapporto	111.568	123.526	(11.958)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	95.173	199.340	(104.167)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	448.721	444.428	4.293
Svalutazioni crediti attivo circolante		3.000	(3.000)
Variazione rimanenze materie prime	(1.852)	(1.274)	(578)
Oneri diversi di gestione	193.925	114.460	79.465
Totale	5.700.845	5.899.171	(198.326)

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	67.806	20.317	7.192
Non soci	1.424.271	402.034	104.376
Totale	1.492.077	422.351	111.568

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
(79.156)	(76.052)	(3.104)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	4.760	14.445	(9.685)
Proventi diversi dai precedenti	21	65	(44)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(83.937)	(90.562)	6.625
Totale	(79.156)	(76.052)	(3.104)

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	79.577
Altri	4.360
Totale	83.937

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	36.676	36.676
Interessi medio credito	42.901	42.901

Descrizione	Altre	Totale
Interessi su finanziamenti	4.360	4.360
Totale	83.937	83.937

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi su titoli	4.760	4.760
Interessi bancari e postali	21	21
Totale	4.781	4.781

Nota integrativa, altre informazioni

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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 l'andamento della gestione nel corso dei primi mesi del corrente anno, pur nelle difficoltà globali derivanti dagli eventi di natura sanitaria intervenuti e nel rispetto delle normative vigenti, ha continuato ad effettuare le proprie attività.

Dati sull'occupazione

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

Organico	31/12/2019
Lavoratori ordinari soci	3
Lavoratori ordinari non soci	73
Totale	76

Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.281
Totale	6.281

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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 ed in quello precedente, 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	95.315	4,70 %	112.377	5,22 %
Costo del lavoro di terzi non soci	1.930.681	95,30 %	2.039.466	94,78 %
Totale	2.025.996	100 %	2.151.843	100 %

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La Cooperativa non ha effettuato ristorni nei confronti dei soci.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

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 ha ammesso 4 nuovi soci.

I soci della cooperativa nel corso dell'esercizio hanno subito un decremento di n. 14 unità. il numero complessivo dei soci al 31/12/2019 è pari a 9.

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, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Ente erogatore	Data incasso	Importo	Causale
Regione Lombardia	31/01/2019	€ 150.000	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

L'esercizio si chiude con una perdita di Euro 111.540 che si propone di coprire con i versamenti in conto capitale effettuati dai soci.

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 e Rendiconto finanziario, 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



Dichiarazione di conformità

Il sottoscritto Andrea Gamba iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti 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.