

OLINDA SOCIETA' COOPERATIVA ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	46046 MEDOLE (MN) VIA ROMA 53/B
Codice Fiscale	01875990200
Numero Rea	MN 205538
P.I.	01875990200
Capitale Sociale Euro	0.00
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)Albo coop.A103713
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		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	2.222	5.753
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	2.222	5.753
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	-	393
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	2.129	3.193
5) avviamento	472	-
7) altre	608.504	799.836
Totale immobilizzazioni immateriali	611.105	803.422
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	370.051	382.479
2) impianti e macchinario	2.192	3.328
3) attrezzature industriali e commerciali	14.861	13.089
4) altri beni	50.646	104.761
Totale immobilizzazioni materiali	437.750	503.657
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	102	102
Totale partecipazioni	102	102
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	67.724	59.403
Totale crediti verso altri	67.724	59.403
Totale crediti	67.724	59.403
3) altri titoli	-	67.500
Totale immobilizzazioni finanziarie	67.826	127.005
Totale immobilizzazioni (B)	1.116.681	1.434.084
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	45.800	48.520
Totale rimanenze	45.800	48.520
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	680.603	2.773.800
Totale crediti verso clienti	680.603	2.773.800
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	48.375	76.613
Totale crediti tributari	48.375	76.613
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	195.652	126.378
esigibili oltre l'esercizio successivo	23.896	23.994
Totale crediti verso altri	219.548	150.372
Totale crediti	948.526	3.000.785
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		

4) altre partecipazioni	30.000	30.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	30.000	30.000
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	21.848	9.149
3) danaro e valori in cassa	3.751	744
Totale disponibilità liquide	25.599	9.893
Totale attivo circolante (C)	1.049.925	3.089.198
D) Ratei e risconti	16.590	36.190
Totale attivo	2.185.418	4.565.225
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	46.941	79.655
IV - Riserva legale	444.384	803.811
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	2 ⁽¹⁾	-
Totale altre riserve	2	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(443.555)	(359.427)
Totale patrimonio netto	47.772	524.039
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	370.861	532.807
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	723.062	1.502.391
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	23.765
Totale debiti verso banche	723.062	1.526.156
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	598.554	1.195.756
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.000	45.000
Totale debiti verso fornitori	613.554	1.240.756
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	56.294	51.307
Totale debiti tributari	56.294	51.307
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	47.623	72.355
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	47.623	72.355
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	240.158	473.374
Totale altri debiti	240.158	473.374
Totale debiti	1.680.691	3.363.948
E) Ratei e risconti	86.094	144.431
Totale passivo	2.185.418	4.565.225

(1)

Varie altre riserve	31/12/2019
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.439.121	7.260.314
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(2.720)	(25.730)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	188.983	188.788
altri	32.181	156.077
Totale altri ricavi e proventi	221.164	344.865
Totale valore della produzione	2.657.565	7.579.449
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	244.428	1.184.363
7) per servizi	544.317	1.879.471
8) per godimento di beni di terzi	230.330	741.676
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.162.696	2.609.557
b) oneri sociali	344.464	730.378
c) trattamento di fine rapporto	99.833	210.647
e) altri costi	7.632	92.715
Totale costi per il personale	1.614.625	3.643.297
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	192.818	193.049
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	44.866	54.784
Totale ammortamenti e svalutazioni	237.684	247.833
14) oneri diversi di gestione	169.682	183.715
Totale costi della produzione	3.041.066	7.880.355
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(383.501)	(300.906)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3.265	1.209
Totale proventi diversi dai precedenti	3.265	1.209
Totale altri proventi finanziari	3.265	1.209
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	63.319	59.730
Totale interessi e altri oneri finanziari	63.319	59.730
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(60.054)	(58.521)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(443.555)	(359.427)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(443.555)	(359.427)

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	(443.555)	(359.427)
Interessi passivi/(attivi)	60.054	58.521
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	18.025	5.503
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(365.476)	(295.403)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	237.684	247.833
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(8.321)	(59.403)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	229.363	188.430
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	(136.113)	(106.973)
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	2.720	(48.520)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	2.093.197	(2.773.800)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(627.202)	1.240.756
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	19.600	(36.190)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(58.337)	144.431
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(293.899)	371.529
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.136.079	(1.101.794)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	999.966	(1.208.767)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(60.054)	(58.521)
(Imposte sul reddito pagate)	-	(1.478)
(Utilizzo dei fondi)	(161.946)	532.807
Totale altre rettifiche	(222.000)	472.808
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	777.966	(735.959)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	21.042	(558.442)
Disinvestimenti	(18.025)	(5.503)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(500)	(996.471)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	67.500	(67.602)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	-	(30.000)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	70.017	(1.658.018)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(779.329)	1.502.391
Accensione finanziamenti	-	23.765
(Rimborso finanziamenti)	(23.765)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(29.181)	877.713
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(832.275)	2.403.869

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	15.708	9.892
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	9.149	-
Danaro e valori in cassa	744	-
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	9.893	-
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	21.848	9.149
Danaro e valori in cassa	3.751	744
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	25.599	9.893

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 (443.555).

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, svolge la propria attività nel settore dei servizi di assistenza alla persona e accoglienza dei migranti, dove opera in qualità di gestore diretto con proprie strutture e personale qualificato sia dipendente che volontario.

FATTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

AZIONI REALIZZATE NEL CORSO DEL 2019 PER CONTENERE I COSTI GENERALI E LA PERDITA D'ESERCIZIO.

Nel 2019 la Cooperativa ha cercato di portare avanti una politica di abbattimento dei costi generali con l'obiettivo di ridurre la perdita d'esercizio cercando di salvaguardare i servizi in attivo e i contratti in essere.

L'intervento principale è stato sull'abbattimento del costo del personale sia della compagine relativa ai servizi per migranti che su quello amministrativo e degli addetti alla manutenzione.

Nel corso dell'anno si sono registrate, inoltre le dimissioni di alcuni operatori addetti al comparto educativo che hanno scelto di intraprendere la carriera nell'insegnamento o la libera professione.

Nel complesso ad inizio 2019 il numero totale degli addetti era di 127 occupati e, al 31.12.2019 era sceso a 69.

Questa forte contrazione ha visto lo smantellamento di alcuni settori gestionali, quali l'ufficio commerciale, l'ufficio legale e la forte riduzione dell'ufficio amministrativo.

Nel corso del 2019, inoltre sono stati ridimensionati i locali presso la sede di Medole per contenere i costi di locazione ed è stato chiuso anche il contratto di locazione con uno dei magazzini che fungono da deposito per i CAS.

Sono stati venduti 6 mezzi che rappresentavano un costo importante in termini di costi assicurativi e di manutenzione.

Sempre nell'ottica di raggiungere uno snellimento dei costi di gestione si è chiuso il rapporto con Cerea Banca e si è rinforzato quello con gli altri 2 istituti bancari (Banca Prossima e Banco Popolare di Milano)

Si è proceduto, inoltre, ad una ottimizzazione dei costi vivi relativi alla gestione dei CAS (affitti, utenze, manutenzioni, spese di carburante, spese generi di prima necessità)

Abbiamo infine cambiato compagnia assicurativa (da Zurich ad Unipol) che ci ha proposto premi più competitivi.

SERVIZI PER MIGRANTI

Accoglienza richiedenti protezione internazionale

Il servizio, come era nelle previsioni, nel corso del 2019 ha subito una forte contrazione sia in termini di numero di ospiti sia in termini di fatturato a causa della progressiva riduzione delle tariffe pro capite pro die a partire dal mese di Aprile.

Come anticipato nella relazione previsionale del 2018, infatti, la Cooperativa ha terminato i servizi di accoglienza migranti anche con la Prefettura di Brescia nel primo trimestre dell'anno poiché non sussistevano più le condizioni per poter prolungare le locazioni delle strutture rimaste nella Provincia (mancata disponibilità dei proprietari, chiusura delle stesse).

Dal mese di Aprile è rimasta attiva solo la convenzione, in proroga con la Prefettura di Mantova ma con tariffe progressivamente ridotte. Nel mese di Marzo si sono completate le operazioni di gara per il nuovo bando di accoglienza richiedenti protezione internazionale che prevede un notevole decremento delle diarie giornaliere (€ 19,00 procapite prodie) e una importante riduzione dei servizi a decremento della qualità del lavoro. La cooperativa ha candidato 8 strutture una delle quali, la più consistente in termini di nr. di ospiti (30 circa), pochi mesi dopo la chiusura del bando ha dato la disdetta del contratto di locazione per la fine del 2019.

Tale cambiamento di scenario ha significato, per la cooperativa l'annullamento pressoché generale degli investimenti fatti dal 2015 in poi in termini di formazione del personale, reperimento di risorse umane qualificate, investimenti economici per l'acquisizione di strutture, attrezzature, servizi.

Gli effetti negativi del cosiddetto Decreto Sicurezza (Legge nr. 113/2018) si sono fatti sentire sia nella gestione quotidiana dell'accoglienza generando una situazione di frizione tra istituzioni e ospiti che si è ripercossa negativamente sulla qualità del lavoro che Olinda, come ente gestore è chiamata a svolgere. Tale fenomeno ha, inoltre, aumentato il livello di frustrazione anche degli operatori che sono costretti a lavorare in condizioni di grande stress e senza prospettive di miglioramento nel prossimo futuro.

Da aprile 2019 a gennaio 2020 la prefettura di Mantova ha prorogato la vecchia convenzione del 2017, poiché le operazioni di gara e relativi controlli hanno causato un allungamento dei tempi di aggiudicazione con il nuovo capitolato.

Si è quindi dovuto lavorare in una condizione di precarietà in cui si sono sovrapposte le condizioni economiche e gestionali di 2 capitolati, nettamente in antitesi tra loro.

Nel contempo si è assistito ad una importante riduzione degli arrivi ad eccezione di alcuni ospiti provenienti da altri paesi europei (cosiddetti dublinanti) o il reintegro di ex ospiti che avevano interrotto volontariamente il loro percorso di richiesta di protezione internazionale negli anni precedenti.

Nel complesso la cooperativa ha chiuso l'anno con un numero di circa 107 ospiti molti dei quali costituiti da nuclei familiari anche monoparentali che sono portatori di bisogni, sia materiali che in termini di fruizione di servizi sicuramente maggiori rispetto ad adulti singoli in grado di inserirsi nel mondo del lavoro e con percorsi di integrazione sicuramente più snelli e ormai già avviati.

Nel corso del primo semestre del 2019 la Cooperativa ha chiuso 4 strutture della provincia di Mantova 3 delle quali (Gozzolina, Serravalle a Po e Bigarello di dimensioni medio-grandi) senza poter ridimensionare, in tempi brevi, il personale che non poteva essere impiegato in altri CAS o per altre mansioni. Nel mese di Marzo, infatti la cooperativa ha attivato una procedura di licenziamento collettivo per un numero di circa 25 lavoratori attivi nei servizi dell'accoglienza che operavano sulle provincie di Brescia e Mantova. La procedura si è prolungata da febbraio a giugno e si è conclusa con esito negativo.

Il mancato accordo ha generato un prolungamento dei tempi di licenziamento del personale in esubero che si è protratto sino alla fine dell'anno e un forte aggravio dei costi dell'operazione che ha inciso fortemente sui costi del personale già di per sé importanti.

Sicuramente la mancata adesione della Cooperativa ad una centrale Cooperativa ha influito negativamente sull'esito della procedura che ha visto le OO.SS. ferme sulle proprie posizioni e sulle proprie richieste cui la Cooperativa non sarebbe riuscita a far fronte (prima tra tutte la concessione di una "buona uscita" per tutti i lavoratori in esubero).

Le richieste fatte dalla scrivente sia alla lega delle Cooperative, risalente al 2016 che a Conf Cooperative, nel giugno 2019, non hanno, infatti, sortito alcun effetto, tanto che, nessuna delle 2 organizzazioni ha mai fornito risposte scritte motivando la non accettazione delle richieste di iscrizione avanzate in forma scritta dalla Cooperativa.

L'altro importante servizio rivolto ai migranti, lo SPRAR Enea di Mantova, nel quale Olinda gestisce la presa in carico, ha confermato il trend in perdita dal punto di vista economico dal momento che il budget, a rendicontazione quadrimestrale imposto dalla gara del 2017 risulta sbagliato in difetto per quanto riguarda i costi del personale, e non ha generato, per la Cooperativa, effetti positivi in termini di visibilità sociale e di acquisizione di nuove professionalità da patrimonializzare al nostro interno. I vari enti gestori non sono stati, infatti, coinvolti in un lavoro di co-progettazione come il bando prevedeva ma sono stati semplici erogatori di servizi parcellizzati e poco amalgamati al loro interno e gli operatori hanno lavorato in totale distacco dalla compagine sociale della Cooperativa.

Il contratto di servizio, scadente al 31.12.2019 è stato prorogato fino al 30.06.2020 in attesa della pubblicazione delle nuove linee guida ministeriali dei Bandi SIPROIMI.

La previsione fatta a fine 2018 di investimento in servizi legati all'intercultura non è stata purtroppo attuata in quanto gli effetti del decreto sicurezza si sono riverberati anche sulla progettazione degli interventi legati all'inclusione sociale della popolazione migrante e le istituzioni locali hanno disinvestito in modo massiccio.

Servizi educativi:

Nel corso del 2019 c'è stata una contrazione del fatturato anche in questo settore.

Nel mese di luglio è stata esperita la gara triennale per la gestione dell'Asilo nido "Il trenino" di Redonesco che la Cooperativa aveva in gestione da 9 anni. Il servizio è stato aggiudicato ad un'altra società perché ha presentato una offerta economica più favorevole.

I servizi ricreativi estivi che la Cooperativa è riuscita ad aggiudicarsi sono stati inferiori di circa 1/3 rispetto all'anno 2018 anche a causa della forte concorrenza con altri soggetti provenienti da altri territori che praticano tariffe più basse. Il trend dei servizi di assistenza educativa scolastica si è invece mantenuto stabile rispetto al 2018, così come per i servizi animativi e di integrazione dell'orario scolastico (ludoteca, doposcuola, laboratori di lingua inglese)

PROSPETTIVE PER IL 2020

Il 2020 si prospetta un anno complesso; nell'ambito dei servizi per migranti non si profilano prospettive di incremento delle tariffe né la possibilità di implementare il numero degli ospiti.

E' necessario che, a livello ministeriale venga rivisto il Decreto sicurezza e che si rifondino le basi delle politiche di accoglienza.

AZIONI DA PORRE IN ESSERE PER RISANARE LA SITUAZIONE FINANZIARIA:

- 1) Olinda ha intenzione di portare avanti una politica di riduzione delle posizioni debitorie verso fornitori.
- 2) partecipazione a bandi di gara con un maggior margine di utile che non prevedano, in caso di aggiudicazione un grosso incremento di personale né anticipi di liquidità importanti
- 3) ricerca di soci sovventori (persone fisiche e società)
- 4) riattivazione di servizi di supporto educativo nei confronti di privati a seguito dell'emergenza COVID
- 5) messa a reddito degli appartamenti di proprietà liberi dall'estate 2020

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.

Non sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC. D.Lgs. 139/2015

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 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. 2423 C.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

La Società non ha cambiato i principio contabile.

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.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di dieci anni che corrisponde alla sua vita utile.

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
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	15%
Altri beni	20%

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

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

Debiti

Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

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.

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il

- costo specifico.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Fondo TFR

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

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

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria INPS)

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

La Società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale dalle imposte dirette a norma dell'art.12 legge 904 /77 per le somme destinate a riserva legale indivisibile, e dall'esenzione del reddito a norma del titolo III Dpr 601/1973.

Riconoscimento ricavi

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

Mutualità prevalente

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente di diritto in quanto cooperativa sociale ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile:

In effetti la cooperativa:

- si avvale prevalentemente, nello svolgimento della attività, della prestazione lavorativa dei soci;

Prevalenza oggettiva art. 111-septies disp.att.cod.civ. le cooperative sociali (sia di "tipo A" che di "tipo B") che rispettino le norme di cui alla legge 381/91 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice, cooperative a mutualità prevalente.

La mutualità prevalente viene comunque evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da soci	%
Costo del lavoro	1.614.625,66	862.859,27	52,06

Costo del personale soci			
Salari e stipendi	572.033,16		
Oneri previdenziali	178.528,47		
TFR	58.202,74		
Rimborso spese	5.623,08		
INAIL e altri oneri	5.891,08		
Totale parziale	820.278,53	B9	
Compenso e oneri prev. amministratore	42.580,74	B7	
Totale	862.859,27		
Costo del personale non soci			
Salari e stipendi	590.662,91		

Costo del personale soci			
Oneri previdenziali	154.014,92		
TFR	41.630,42		
Rimborsi spese	1.951,34		
INAIL e altri oneri	6.087,54		
Totale	794.347,13	B9	
Costo lavoro complessivo			1.657.206
Percentuale lavoratori soci		52,06%	
Percentuale lavoratori non soci		47,94%	

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	5.753	(3.531)	2.222
Totale crediti per versamenti dovuti	5.753	(3.531)	2.222

Descrizione	Importo sottoscritto
Soci Ordinari	2.222
Totale	2.222

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
611.105	803.422	(192.317)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	5.214	14.258	-	1.032.255	1.051.727
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.821	11.065	-	232.419	248.305
Valore di bilancio	393	3.193	-	799.836	803.422
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	500	-	500
Ammortamento dell'esercizio	393	1.064	28	191.332	192.818
Totale variazioni	(393)	(1.064)	472	(191.332)	(192.317)
Valore di fine esercizio					
Costo	5.214	14.259	500	1.032.255	1.052.228
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.214	12.130	28	423.751	441.123
Valore di bilancio	-	2.129	472	608.504	611.105

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

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

Costi di impianto e ampliamento

Descrizione costi	Valore 31/12/2018	Ammortamento esercizio	Valore 31/12/2019
Costituzione	(393)	393	(786)
Totale	393	393	

I costi di impianto e ampliamento sono iscritti in virtù del rapporto causa-effetto tra i costi in questione e i benefici che dagli stessi ci si attende.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
437.750	503.657	(65.907)

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	414.277	5.017	51.227	233.609	704.130
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	31.798	1.689	38.138	128.848	200.473
Valore di bilancio	382.479	3.328	13.089	104.761	503.657
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	4.700	(25.742)	(21.042)
Ammortamento dell'esercizio	12.428	1.136	2.928	28.373	44.866
Totale variazioni	(12.428)	(1.136)	1.772	(54.115)	(65.907)
Valore di fine esercizio					
Costo	414.278	5.017	55.927	196.538	671.760
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	44.227	2.825	41.066	145.892	234.010

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	370.051	2.192	14.861	50.646	437.750

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Non sono state eseguite svalutazioni delle immobilizzazioni materiali.

Contributi in conto capitale

Non sono stati erogati contributi in conto capitale.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
67.826	127.005	(59.179)

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	102	102	67.500
Valore di bilancio	102	102	67.500
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	-	(67.500)
Totale variazioni	-	-	(67.500)
Valore di fine esercizio			
Costo	102	102	-
Valore di bilancio	102	102	-

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	59.403	8.321	67.724	67.724
Totale crediti immobilizzati	59.403	8.321	67.724	67.724

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione		31/12/2018		Svalutazioni	31/12/2019
Altri		59.403		(8.321)	67.724
Totale	59.403	(8.321)	67.724		

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
Italia	67.724	67.724
Totale	67.724	67.724

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Altri titoli

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
	67.500	(67.500)

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)
Altri	67.500
Totale	67.500

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	102
Crediti verso altri	67.724

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
	102
	102

Descrizione	Valore contabile
Totale	102

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Altri crediti	67.724
Totale	67.724

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
45.800	48.520	(2.720)

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

Per le variazioni corrispondenti alle singole categorie, si rinvia ai dati evidenziati nel conto economico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	48.520	(2.720)	45.800
Totale rimanenze	48.520	(2.720)	45.800

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
948.526	3.000.785	(2.052.259)

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	2.773.800	(2.093.197)	680.603	680.603	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	76.613	(28.238)	48.375	48.375	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	150.372	69.176	219.548	195.652	23.896
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.000.785	(2.052.259)	948.526	924.630	23.896

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i crediti in quanto:

Le politiche contabili adottate dalla società sono le seguenti: la mancata attualizzazione dei crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi;

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

I crediti verso altri, al 31/12/2019, pari a Euro sono così costituiti:

Crediti verso INAIL per conguagli/rimborsi 9.334, altri crediti per euro 186.307, altri crediti per cauzioni 23.896.

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	680.603	680.603
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	48.375	48.375
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	219.548	219.548
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	948.526	948.526

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
30.000	30.000	

Nello stato patrimoniale le partecipazioni in imprese cooperative e consorzi sono iscritte tra le partecipazioni in altre imprese

Tra le altre partecipazioni sono iscritte partecipazioni in imprese cooperative e consorzi per un ammontare di Euro 30.000.

La partecipazione è rappresentativa della quota versata da Olinda in qualità di socio sovventore, alla cooperativa "Terranima"

Il valore di Bilancio è stato determinato in base al valore di sottoscrizione della partecipazione.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
25.599	9.893	15.706

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	9.149	12.699	21.848
Denaro e altri valori in cassa	744	3.007	3.751
Totale disponibilità liquide	9.893	15.706	25.599

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
16.590	36.190	(19.600)

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	3.464	(3.464)	-
Risconti attivi	32.726	(16.136)	16.590
Totale ratei e risconti attivi	36.190	(19.600)	16.590

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

Descrizione	Importo
Altri di ammontare non apprezzabile	16.590
	16.590

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
47.772	524.039	(476.267)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	79.655	(32.714)		46.941
Riserva legale	803.811	(359.427)		444.384
Altre riserve				
Varie altre riserve	-	2		2
Totale altre riserve	-	2		2
Utile (perdita) dell'esercizio	(359.427)	(84.128)	(443.555)	(443.555)
Totale patrimonio netto	524.039	(476.267)	(443.555)	47.772

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2
Totale	2

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	46.941	B
Riserva legale	444.384	A,B
Altre riserve		
Varie altre riserve	2	
Totale altre riserve	2	
Totale	491.327	

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
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2	A,B,C,D
Totale	2	

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	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni	79.655	803.811		(359.427)	524.039
Risultato dell'esercizio precedente				(359.427)	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	79.655	803.811		(359.427)	524.039
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni	(32.714)	(359.427)	2	(84.128)	(476.267)
Risultato dell'esercizio corrente				(443.555)	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	46.941	444.384	2	(443.555)	47.772

Nel patrimonio netto, sono presenti le seguenti poste:

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della società, indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve	Valore
Riserva Legale indivisibile a norma art.12 legge 904 /77	444.384

Il capitale sociale è così composto:

Soci lavoratori numero 38 per un valore nominale di euro 1.213,54 che dà origine ad un totale di capitale sociale per soci lavoratori pari ad euro 46.114,52

Soci volontari numero 32 per un valore nominale di euro 25,82 che dà origine ad un totale di capitale sociale per soci volontari pari ad euro 826,24

Totale capitale sociale euro 46.940,76

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
370.861	532.807	(161.946)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	532.807
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	161.946
Totale variazioni	(161.946)
Valore di fine esercizio	370.861

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.

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro a tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS)

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima del 31/12/2019 o scadrà nell'esercizio successivo in data 31/12/2020, è stato iscritto nella voce D.14 dello stato patrimoniale fra gli altri debiti.

Nell'esercizio successivo al 31/12/2019 si prevede di corrispondere ai dipendenti un ammontare di Tfr stimato in Euro 33.227,80, a seguito di dimissioni.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.680.691	3.363.948	(1.683.257)

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
Debiti verso banche	1.526.156	(803.094)	723.062	723.062	-
Debiti verso fornitori	1.240.756	(627.202)	613.554	598.554	15.000
Debiti tributari	51.307	4.987	56.294	56.294	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	72.355	(24.732)	47.623	47.623	-
Altri debiti	473.374	(233.216)	240.158	240.158	-
Totale debiti	3.363.948	(1.683.257)	1.680.691	1.665.691	15.000

I debiti più rilevanti al 31/12/2019 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Banca Prossima	263.496
Banca Popolare	368.431
Cerea Banca	67.160
Banca Prossima-Popolare per mutuo/chirografario	23.975
Fornitori di beni e servizi	568.554
Fornitori per acquisto immobile	45.000

I debiti sono quindi iscritti al valore nominale.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

La voce altri debiti accoglie debiti verso personale per stipendi per euro 185.348, debiti verso amministratori per emolumenti per euro 2.300, debiti verso soci per quote da rimborsare per euro 14.096, debiti vari per 5.700.

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 banche	723.062	723.062
Debiti verso fornitori	613.554	613.554
Debiti tributari	56.294	56.294
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	47.623	47.623
Altri debiti	240.158	240.158
Debiti	1.680.691	1.680.691

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	23.974	23.974	699.088	723.062
Debiti verso fornitori	-	-	613.554	613.554

Debiti tributari	-	-	56.294	56.294
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	47.623	47.623
Altri debiti	-	-	240.158	240.158
Totale debiti	23.974	23.974	1.656.717	1.680.691

Movimentazione dei mutui e prestiti

Banca erogante tipo rata	Debito residuo 31/12 /2018	Erogazioni	Rimborsi	Debito residuo 31/12 /2019	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Tasso	Garanzie
B.Prossima 57516673	16.417,84		11.517,43		4.900,41	15/05/20	2,962	nessuna
B.Prossima 57528584	33.860,72		20.155,26		13.705,46	08/08/20	2,379	nessuna
B.Popolare 3704211	15.527,54		10.229,78		5.297,76	30/06/20	4,7	nessuna

Trattasi di Mutui chirografari non assistiti da garanzie reali sui beni sociali

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
86.094	144.431	(58.337)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	144.431	(58.387)	86.044
Risconti passivi	-	50	50
Totale ratei e risconti passivi	144.431	(58.337)	86.094

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

Descrizione	Importo
Altri di ammontare non apprezzabile	86.094
	86.094

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. 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
2.657.565	7.579.449	(4.921.884)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.439.121	7.260.314	(4.821.193)
Variazioni rimanenze prodotti	(2.720)	(25.730)	23.010
Altri ricavi e proventi	221.164	344.865	(123.701)
Totale	2.657.565	7.579.449	(4.921.884)

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	2.439.121	7.260.314	(4.821.193)
Totale	2.439.121	7.260.314	(4.821.193)

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
Assistenza cittadini stranieri	1.589.575
Assistenza pre/post scuola, supporto scolastico, servizio dopo scuola	128.180
Assistenza ad personam, assistenza sociale e rette asilo nido	562.077
Assistenza domiciliari, centri ricreativi, laboratori educativi	115.784
Ludoteca, mediazione linguistica e altro	19.373
Ricavi delle vendite	20.272
Servizi di pulizia	3.860
Totale	2.439.121

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	1.780.558	97

Categoria	Importo	Percentuale
Soggetti privati	658.563	3
Totale	2.439.121	100

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	2.439.121
Totale	2.439.121

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
3.041.066	7.880.355	(4.839.289)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	244.428	1.184.363	(939.935)
Servizi	544.317	1.879.471	(1.335.154)
Godimento di beni di terzi	230.330	741.676	(511.346)
Salari e stipendi	1.162.696	2.609.557	(1.446.861)
Oneri sociali	344.464	730.378	(385.914)
Trattamento di fine rapporto	99.833	210.647	(110.814)
Altri costi del personale	7.632	92.715	(85.083)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	192.818	193.049	(231)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	44.866	54.784	(9.918)
Oneri diversi di gestione	169.682	183.715	(14.033)
Totale	3.041.066	7.880.355	(4.839.289)

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	620.237	184.420	58.203
Non soci	592.614	160.102	41.630
Totale	1.212.851	344.522	99.833

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Altre svalutazioni delle immobilizzazioni

Non sono state attuate svalutazioni delle immobilizzazioni.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

I crediti compresi nell'attivo circolante non sono stati svalutati.

Accantonamento per rischi

Non si è attuato nessun accantonamento a fondi rischi.

Oneri diversi di gestione

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
(60.054)	(58.521)	(1.533)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	3.265	1.209	2.056
(Interessi e altri oneri finanziari)	(63.319)	(59.730)	(3.589)
Totale	(60.054)	(58.521)	(1.533)

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	62.613
Altri	706
Totale	63.319

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	863	863
Interessi fornitori	705	705
Interessi medio credito	887	887
Sconti o oneri finanziari	60.863	60.863
Arrotondamento	1	1
Totale	63.319	63.319

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Altri proventi	3.265	3.265
Totale	3.265	3.265

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

La cooperativa gode della piena esenzione ai fini IRES non sono pertanto iscritte imposte dell'esercizio. Non sono neppure iscritte imposte ai fini IRAP in quanto non dovute.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Rivalutazioni

Non si è dato corso a rivalutazione di valore di attività finanziarie.

Svalutazioni

Non si è dato corso a svalutazioni di valore di passività finanziarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Dirigenti			
Quadri	1	1	
Impiegati	13	15	(2)
Operai	13	63	(50)
Altri	67	55	12
Totale	94	134	(40)

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	48	65	(17)
Lavoratori ordinari non soci	44	69	(25)
Collaboratori soci	1	1	
Collaboratori non soci	5	5	
Totale	98	140	(42)

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

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

	Amministratori
Compensi	42.580

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	3.640

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)

Di seguito vengono fornite le informazioni richieste dall'art. 2427, primo comma, n. 19 del codice civile.

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non ci sono importi di impegni garanzie e passività potenziali non risultanti dello stato.

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.

Informazione sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

Nello specifico, la nostra società, svolgendo l'attività di servizio di accoglienza migranti, servizi educativi, non rientra fra quelle sospese dai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020. Nonostante la possibilità di continuare lo svolgimento dei servizi, abbiamo comunque risentito della chiusura obbligatoria e del fermo dell'attività. Mentre per i servizi di accoglienza migranti lo svolgimento l'attività è proseguita come di consueto, gli altri servizi e in particolare gli educativi hanno avuto come conseguenza l'impossibilità di operare, vista la chiusura delle scuole e di tutte quelle realtà nelle quali prestavamo la nostra opera.

La società ha comunque fatto ricorso agli ammortizzatori sociali quali FIS per i mesi Febbraio, Marzo, Aprile, Maggio e Giugno perlopiù per i dipendenti operanti nei servizi educativi e amministrativi.

La società ha intrapreso le seguenti misure volte al contenimento della diffusione del virus:

- introduzione del "lavoro agile";

- organizzazione dell'attività su turni;

La società ha fruito delle seguenti misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19» al fine di tutelare il proprio valore economico/patrimoniale e di far fronte agli effetti negativi che nel breve periodo potrebbero incidere sulla gestione della liquidità aziendale:

- differimento di versamenti fiscali, contributi;

Si sottolinea come l'emergenza sanitaria in corso rappresenti “un fatto successivo che non evidenzia condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio” al 31/12/2019, essendosi verificata a partire dalla metà di gennaio 2020 ed essendo tutti i conseguenti provvedimenti intervenuti nell'anno 2020.

La pandemia, quindi, costituisce un fatto successivo che non deve essere recepito nei valori del bilancio alla data del 31 /12/2019, e non comporta la necessità di deroghe all'applicazione dei normali criteri di valutazione delle poste di bilancio che possono quindi continuare ad essere valutate nella prospettiva della normale continuazione dell'attività.

Sulla base delle evidenze attualmente disponibili ed alla luce degli scenari evolutivi prevedibili, si ritiene opportuno esporre gli effetti che tale situazione sta avendo e avrà sull'andamento societario.

Si segnala che, dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso, emerge una significativa riduzione del fatturato seguita da una contrazione dei servizi e una conseguente riduzione delle ore lavorate.

Si osserva come le iniziative intraprese e volte al contenimento della diffusione del virus influenzano la normale operatività.

Non è possibile in questo momento quantificare l'effetto che avremo sull'esercizio in corso, in quanto la ripresa dei servizi socio educativi è strettamente legata alle decisioni prese a livello regionale e governativo.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

La cooperativa in quanto cooperativa sociale ai sensi dell'art. 111-septies, delle norme di attuazione e transitorie, è considerata, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 c.c., cooperativa a mutualità prevalente di diritto. E' stato comunque evidenziato nella prima parte della nota integrativa l'incidenza del costo del lavoro dei soci rispetto al costo del lavoro dei non soci.

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 dato luogo a erogazione di ristorni a norma dell'art. 2545-sexies del c.c.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, 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 e dai soggetti di cui all'articolo 2-bis del decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33 nonché

da società controllate di diritto o di fatto direttamente o indirettamente, da pubbliche amministrazioni, comprese le società con azioni quotate e le loro partecipate, da società a partecipazione pubblica, comprese quelle che emettono azioni quotate e dalle loro partecipate.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea dei soci di coprire la perdita d'esercizio ammontante ad euro 443.555 mediante l'utilizzo della Riserva Legale Indivisibile art. 12 legge 904/77.

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.

Presidente del Consiglio di amministrazione
Ughetta Gaiozzi

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto GAIOZZI UGHETTA ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, __/__/____