

## **SOLCO BRESCIA - CONSORZIO DI COOPERATIVE SOCIALI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE**

Sede in: VIA ROSE DI SOTTO, 53, 25126 BRESCIA (BS)

Codice fiscale: 01844010171

Numero REA: BS 271721

Partita IVA: 01844010171

Capitale sociale: 97.500,00

Forma giuridica: SOCIETA' CONSORTILE COOPERATIVA

Settore attività prevalente (ATECO): 949990

Società in liquidazione: No

Società con socio unico: No

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: No

Appartenenza a un gruppo: No

### **Bilancio al 31/12/2019**

Gli importi presenti sono espressi in Euro

**Stato patrimoniale**

	al 31/12/2019	al 31/12/2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	13.080	11.580
Parte da richiamare	-	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	13.080	11.580
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	-	-
2) costi di sviluppo	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	4.270	8.540
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-
5) avviamento	-	-
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
7) altre	-	-
Totale immobilizzazioni immateriali	4.270	8.540
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	450.592	483.452
2) impianti e macchinario	31.297	33.715
3) attrezzature industriali e commerciali	198	409
4) altri beni	14.425	17.488
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	496.512	535.064
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	-
b) imprese collegate	-	-
c) imprese controllanti	-	-
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) altre imprese	41.860	41.713
Totale partecipazioni	41.860	41.713
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso altri	-	-
Totale crediti	-	-
3) altri titoli	-	-
4) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
Totale immobilizzazioni finanziarie	41.860	41.713
Totale immobilizzazioni (B)	542.642	585.317
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	-
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-
3) lavori in corso su ordinazione	-	-
4) prodotti finiti e merci	-	-
5) acconti	-	-
Totale rimanenze	-	-
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	-
II - Crediti		

1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.618.324	6.287.988
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso clienti	7.618.324	6.287.988
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.654.022	1.110.222
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti tributari	1.654.022	1.110.222
5-ter) imposte anticipate	-	-
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	26.523	64.500
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.536	9.700
Totale crediti verso altri	31.059	74.200
Totale crediti	9.303.405	7.472.410
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	-	-
2) partecipazioni in imprese collegate	-	-
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	-
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
4) altre partecipazioni	-	-
5) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
6) altri titoli	-	-
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	-
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	671.859	403.124
2) assegni	-	-
3) danaro e valori in cassa	1.090	1.026
Totale disponibilità liquide	672.949	404.150
Totale attivo circolante (C)	9.976.354	7.876.560
D) Ratei e risconti	8.126	44.412
Totale attivo	10.540.202	8.517.869
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	97.500	91.500
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	-
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	54.832	53.365
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto capitale	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	-
Riserva da conguaglio utili in corso	-	-
Varie altre riserve	122.459	119.181
Totale altre riserve	122.459	119.181
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	30.093	4.892
Perdita ripianata nell'esercizio	-	-

X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale patrimonio netto	304.884	268.938
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
2) per imposte, anche differite	-	-
3) strumenti finanziari derivati passivi	-	-
4) altri	3.680	3.680
Totale fondi per rischi ed oneri	3.680	3.680
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	136.131	105.857
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni	-	-
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni convertibili	-	-
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	-	-
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.278.215	721.257
esigibili oltre l'esercizio successivo	14.175	50.646
Totale debiti verso banche	1.292.390	771.903
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso altri finanziatori	-	-
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale acconti	-	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.627.799	7.181.224
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso fornitori	8.627.799	7.181.224
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese controllate	-	-
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese collegate	-	-
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso controllanti	-	-
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	16.976	16.696
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti tributari	16.976	16.696
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.185	44.349
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	30.185	44.349
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	52.985	66.957
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale altri debiti	52.985	66.957
Totale debiti	10.020.335	8.081.129
E) Ratei e risconti	75.172	58.265
Totale passivo	10.540.202	8.517.869

**Conto economico**

	al 31/12/2019	al 31/12/2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	21.377.609	13.865.894
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	53.837	46.015
altri	16.086	1.226
Totale altri ricavi e proventi	69.923	47.241
Totale valore della produzione	21.447.532	13.913.135
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.697	3.385
7) per servizi	20.491.803	13.227.556
8) per godimento di beni di terzi	9.819	9.773
9) per il personale		
a) salari e stipendi	543.196	418.121
b) oneri sociali	157.029	113.877
c) trattamento di fine rapporto	39.861	31.862
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	1.485	1.150
Totale costi per il personale	741.571	565.010
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.270	4.270
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	40.654	41.372
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	20.000	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	64.924	45.642
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12) accantonamenti per rischi	-	-
13) altri accantonamenti	-	-
14) oneri diversi di gestione	79.244	41.367
Totale costi della produzione	21.393.058	13.892.733
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	54.474	20.402
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi da partecipazioni	-	-
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	20.074	1.321
Totale proventi diversi dai precedenti	20.074	1.321
Totale altri proventi finanziari	20.074	1.321
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	-
verso imprese collegate	-	-
verso imprese controllanti	-	-
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	44.455	15.831
Totale interessi e altri oneri finanziari	44.455	15.831
17-bis) utili e perdite su cambi	-	-

Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-24.381	-14.510
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale rivalutazioni	-	-
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	1.000
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale svalutazioni	-	1.000
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	-1.000
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	30.093	4.892
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	-
imposte relative a esercizi precedenti	-	-
imposte differite e anticipate	-	-
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	30.093	4.892

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	30.093	4.892
<b>Interessi passivi/(attivi)</b>	24.381	14.510
<b>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	54.474	19.402
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
<b>Accantonamenti ai fondi</b>	59.861	31.862
<b>Ammortamenti delle immobilizzazioni</b>	44.924	45.642
<b>Altre rettifiche in aumento/in diminuzione per elementi non monetari</b>		1.000
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	104.785	78.504
<b>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</b>	159.259	97.906
Variazioni del capitale circolante netto		
<b>Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti</b>	-1.350.336	-1.878.246
<b>Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori</b>	1.446.575	2.853.112
<b>Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi</b>	36.286	-15.345
<b>Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi</b>	16.907	4.415
<b>Altri decrementi/Altri incrementi del capitale circolante netto</b>	-528.515	-613.550
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	-379.083	350.386
<b>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</b>	-219.824	448.292
Altre rettifiche		
<b>Interessi incassati/(pagati) (Utilizzo dei fondi)</b>	-24.381	-14.510
<b>Totale altre rettifiche</b>	-9.587	-9.511
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	-33.968	-24.021
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	-253.792	424.271
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
<b>(Investimenti)</b>	-2.102	-16.488
Immobilizzazioni finanziarie		
<b>(Investimenti)</b>	-147	-6.250
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	-2.249	-22.738
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
<b>Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche (Rimborso finanziamenti)</b>	556.958	-346.520
<b>(Rimborso finanziamenti)</b>	-36.471	-59.725
Mezzi propri		
<b>Aumento di capitale a pagamento (Dividendi e acconti su dividendi pagati)</b>	4.500	14.040
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	-147	-43
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	524.840	-392.248
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	268.799	9.285
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
<b>Depositi bancari e postali</b>	403.124	393.488
<b>Danaro e valori in cassa</b>	1.026	1.377
<b>Totale disponibilità liquide a inizio esercizio</b>	404.150	394.865
Disponibilità liquide a fine esercizio		
<b>Depositi bancari e postali</b>	671.859	403.124
<b>Danaro e valori in cassa</b>	1.090	1.026
<b>Totale disponibilità liquide a fine esercizio</b>	672.949	404.150

## Rendiconto finanziario, metodo diretto

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	-253.792	424.271
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
<b>(Investimenti)</b>	-2.102	-16.488
Immobilizzazioni finanziarie		
<b>(Investimenti)</b>	-147	-6.250
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	-2.249	-22.738
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
<b>Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche</b>	556.958	-346.520
<b>(Rimborso finanziamenti)</b>	-36.471	-59.725
Mezzi propri		
<b>Aumento di capitale a pagamento</b>	4.500	14.040
<b>(Dividendi e acconti su dividendi pagati)</b>	-147	-43
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	524.840	-392.248
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	268.799	9.285
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
<b>Depositi bancari e postali</b>	403.124	393.488
<b>Danaro e valori in cassa</b>	1.026	1.377
<b>Totale disponibilità liquide a inizio esercizio</b>	404.150	394.865
Disponibilità liquide a fine esercizio		
<b>Depositi bancari e postali</b>	671.859	403.124
<b>Danaro e valori in cassa</b>	1.090	1.026
<b>Totale disponibilità liquide a fine esercizio</b>	672.949	404.150

**Informazioni in calce al rendiconto finanziario**

E' opportuno evidenziare come nel Rendiconto Finanziario Metodo Indiretto, nella sezione "C" relativa ai "Flussi Finanziari derivanti dall'attività di Finanziamento attraverso Mezzi Propri", la voce "Dividendi e Acconti su dividendi pagati" espone la quota di utile conseguito nell'esercizio 2018 obbligatoriamente devoluto ai "Fondi Mutualistici" ex art.11 L.31/01/1992 n.59.



## Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2019

### Nota integrativa, parte iniziale

#### PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Egregi Soci,

il Bilancio, che si sottopone alla Vostra attenzione, evidenzia un utile pari ad Euro 30.093,00.

Si rimanda a quanto esposto nella relazione sulla gestione, per dettagliate informazioni in merito all'attività svolta.

Essendo il consorzio uno strumento utile a valorizzare le potenzialità imprenditive delle singole associate, con un valore della produzione da riferirsi per oltre il novanta per cento alla sua funzione di General Contractor, in interlocuzione con pubbliche amministrazioni e società quotate, si evidenzia come per l'esercizio 2019:

- la gestione aziendale sia stata in grado di soddisfare gli impegni finanziari. La liquidità Primaria, pari a 0,99, in crescita rispetto all'esercizio 2018, esprime la capacità del consorzio di far fronte alle uscite future, derivati dall'estinzione delle passività a breve, con le entrate future provenienti dal realizzo delle poste maggiormente liquide delle attività correnti. In sintesi si evidenzia un buon equilibrio finanziario;
- il tasso di rendimento del capitale proprio, R.O.E., espressione della convenienza di una cooperativa ad investire in qualità di consorziata, evidenzia, rispetto all'esercizio precedente, un leggero incremento.

**Per quanto sopra esposto, comprovata la continuità aziendale per l'esercizio chiuso al 31.12.2019, rimarcando come l'insorgere dell'emergenza sanitaria sia un fatto manifestatosi solo successivamente alla chiusura dello stesso esercizio, così come non si sono avuti effetti economico-finanziari di rilievo ad essa riconducibili sino al mese di marzo del 2020, si ritiene di poter escludere interventi sui valori esposti nel presente bilancio, nella prospettiva della continuità aziendale così come specificato dall'art.7, D.L.n. 23 del 08 aprile 2020.**

**E' qui solo il caso di sottolineare come le incertezze economico-finanziarie, manifestatesi solo successivamente ai provvedimenti di contenimento dell'epidemia da COVID-19 e da ricondursi principalmente ai settori Formazione ed Agenzia Lavoro, sono state prontamente arginate grazie all'adozione del FIS attivato ancora nel mese di marzo 2020.**

### **Principi di redazione**

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e dal Rendiconto Finanziario, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

La valutazione delle singole voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto del principio di prevalenza della sostanza economica, dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato, sulla forma giuridica.

Ogni posta di bilancio segue il nuovo principio della rilevanza desunto dalla direttiva 2013/34 secondo cui "è rilevante lo stato dell'informazione quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe ragionevolmente influenzare le decisioni prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio dell'impresa".

E' stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 4 del c.c. e art. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

### **Cambiamenti di principi contabili**

I principi contabili utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 sono i medesimi utilizzati nella redazione del bilancio relativo al precedente esercizio.

### **Correzione di errori rilevanti**

Si evidenzia come nel presente bilancio non ci siano errori la cui rilevanza sia tale da richiedere correzioni.

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

A norma dell'art. 2423-ter, quinto comma, si evidenzia la piena comparabilità dei saldi di bilancio relativi all'esercizio 2019 con quelli dell'esercizio precedente senza alcuna necessità di provvedere ad una riclassificazione di questi ultimi.

### **Criteri di valutazione applicati**

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

I criteri di valutazione, utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio relativo al precedente esercizio.

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

I dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci ai sensi dell'articolo 2545 – sexies del c.c.

### **IN PARTICOLARE:**

#### **Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'euro**

Assenza di Attività e Passività in moneta estera.

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene ovvero in funzione della durata dei relativi contratti per un periodo comunque non superiore a cinque esercizi.

I beni immateriali per i quali il pagamento è differito rispetto alle normali condizioni di mercato sono iscritti, sulla base del criterio del costo ammortizzato, al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19 'Debiti'.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile. Nell'esercizio 2019 non state effettuate riduzioni di valore delle immobilizzazioni.

I *diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno* sono ammortizzati nei limiti posti dalla legge o dal contratto e comunque per un periodo non superiore a cinque esercizi a partire da quello in cui i costi sono sostenuti o trasferiti dalle voci "Immobilizzazioni in corso e acconti" e "Costi di ricerca e sviluppo".

Note sull'applicazione del D.Lgs 139/2015:

Si rende noto che non vi sono spese di pubblicità o costi di ricerca iscritte in esercizi precedenti e per questo motivo non si è reso necessario ricorrere a riclassificazioni in ordine al rispetto dei requisiti di capitalizzazione e all'applicazione dell'OIC 29.

*Costi accessori relativi ai finanziamenti:* La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i costi relativi ai finanziamenti precedenti continuano ad essere iscritti nella voce 'Risconti Attivi' ed ammortizzati in conformità al precedente principio contabile.

*Beni con pagamento differito rispetto alle normali condizioni di mercato:* La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i beni acquistati nei precedenti esercizi continuano ad essere iscritti in ossequio al precedente principio contabile.

**Immobilizzazioni materiali**

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

I cespiti per i quali il pagamento è differito rispetto alle normali condizioni di mercato sono iscritti, sulla base del criterio del costo ammortizzato, al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19 'Debiti'.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile. Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

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

Si indica l'assenza di immobilizzazioni materiali acquisite a titolo gratuito.

Si indica l'assenza di oneri finanziari capitalizzati.

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

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce.

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

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

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

I cespiti obsoleti e quelli che non saranno più utilizzati o utilizzabili nel ciclo produttivo, sulla base dell'OIC 16 par.80 non sono stati ammortizzati e sono stati valutati al minor valore tra il valore netto contabile e il valore recuperabile. Nell'esercizio 2017 non state effettuate riduzioni di valore delle immobilizzazioni.

Note sull'applicazione del D.Lgs 139/2015:

*Costi accessori relativi ai finanziamenti:* La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i costi relativi ai finanziamenti precedenti continuano ad essere iscritti nella voce 'Risconti attivi'.

*Cespiti con pagamento differito rispetto alle normali condizioni di mercato:* La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i cespiti acquistati negli esercizi precedenti continuano ad essere iscritti in ossequio al precedente principio contabile.

**Immobilizzazioni finanziarie**

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente. Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti:

Le *partecipazioni* in cooperative e consorzi e le partecipazioni in altre società sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di sottoscrizione od al valore di perizia per quelle derivanti da operazioni di

conferimento. Il costo viene rettificato in presenza di perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi delle precedenti svalutazioni effettuate.

## Rimanenze

Assenti

## Crediti e debiti

### 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 attualizzati i crediti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.**

**Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei crediti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso 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.

### 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 attualizzati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.**

**Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei debiti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso 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.

### **A seguito degli enunciati di cui sopra si evidenzia come:**

La società si è avvalsa della facoltà ("Crediti" OIC 15 par.89) e ("Debiti" OIC 19 par.90) di non applicare il criterio del "costo ammortizzato" di cui all'art. 2426 comma 1 n. 8 c.c. per i crediti e debiti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015.

Per i Crediti e Debiti sorti dal 01 gennaio 2016 **si è ritenuto di non applicare il criterio generale del "costo ammortizzato" di cui all'art. 2426 comma 1 n. 8 c.c. in quanto gli effetti dell'applicazione di tale criterio è di scarsissimo rilievo rispetto alla valorizzazione dei crediti al loro presumibile valore di realizzo ovvero dei debiti al loro valore nominale.**

**L'irrilevanza degli effetti trae origine dal fatto che nel corso dell'esercizio 2019 i crediti e debiti:**

- **sono nella loro quasi totalità a "breve termine":**
- **i costi di transazione, commissione ovvero altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza degli stessi crediti e debiti risulta di scarso rilievo rispetto al valore nominale.**

#### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Assenti

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

#### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

#### **Fondi Per Rischi Ed Oneri**

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

I fondi per oneri rappresentano passività 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.

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

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

#### **Costi e ricavi**

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

#### **Imposte**

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d'acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce "Debiti Tributari" nel caso risulti un debito netto e nella voce "Crediti Tributari" nel caso risulti un credito netto.

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

Assenti

### **Nota integrativa, attivo**

#### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

La composizione della voce al 31/12/2019 è la seguente:

##### **Analisi delle variazioni dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

	Crediti per versamenti dovuti e richiamati	Totale crediti per versamenti dovuti
Valore di inizio esercizio	11.580	11.580
Variazioni nell'esercizio	1.500	1.500
Valore di fine esercizio	13.080	13.080

Volendo ripercorrere le vicende che in questi ultimi anni hanno inciso sulle valorizzazioni del Capitale Sociale è opportuno rilevare quanto segue:

- la ricapitalizzazione avvenuta nell'anno 2015 a copertura della perdita d'esercizio 2014 è stata, nella sua complessiva valorizzazione, tale da evitare la perdita del capitale sociale scongiurando, quindi, lo scioglimento del consorzio ex art. 2545-duodecies;

- in sede di copertura della perdita 2014, a seguito della mancata ricapitalizzazione di alcuni soci, il capitale sociale ricostituito, è stato ulteriormente depauperato, nelle sue valorizzazioni, al di sotto degli importi derivanti dalla puntuale applicazione dell'art.24 dello Statuto che prevede per ogni socio un numero minimo di azioni pari a 30 per € 50,00 ad azione. Sul punto si evidenzia come tale circostanza, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2545-duodecies, non costituisce causa di scioglimento della cooperativa, poiché per le società cooperative non è previsto alcun valore minimo di capitale sociale;

- nel corso dell'esercizio 2016 in ossequio al dettato dell'art.24 dello statuto sociale, sono state definite le quote minime di partecipazione al capitale sociale come da Statuto [€ 1.500] e conseguentemente sono stati determinati i versamenti ancora dovuti da parte delle cooperative socie. Al termine del 2018 il consorzio attende il versamento di n.4 cooperative socie per un ammontare complessivo di € 2.720,00.

- le cooperative "La Caveda" e "Comunità Il Nucleo" pur avendo deliberato la ricapitalizzazione del consorzio per complessivi € 7.360,00 non hanno mai provveduto al loro versamento ritenendo tali importi non dovuti a seguito del loro successivo recesso. Contrariamente il Consorzio, ritenendo tale credito legittimo ha attivato le tutele legali del caso.

I restanti € 3.000 si riferiscono al capitale ancora da versare da parte di nuovi soci in adesione nel 2019.

## **Immobilizzazioni**

Nelle Tabelle di seguito riportate vengono posti in evidenza i movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio nelle voci dell'attivo immobilizzato così come richiesto dall'art. 2427 c.c., punto n.2.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:

- diritti di brevetto e utilizzo di opere dell'ingegno	20%
- concessioni, licenze e marchi	20%
- altre immobilizzazioni immateriali	33%

Le altre Immobilizzazioni si sostanziano nelle "Manutenzioni su beni di terzi", nel corso dell'esercizio precedente definitivamente ammortizzate.

### **Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

#### **Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
<b>Costo</b>	52.357	52.357
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	43.817	43.817
<b>Valore di bilancio</b>	8.540	8.540
Variazioni nell'esercizio		
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	4.270	4.270
<b>Totale variazioni</b>	-4.270	-4.270
Valore di fine esercizio		
<b>Costo</b>	52.357	52.357
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	48.087	48.087
<b>Valore di bilancio</b>	4.270	4.270

**Immobilizzazioni materiali**

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

	Amm.ti Ordinari
- fabbricati	3%
- impianti e macchinari	10%
- attrezzature industriali e commerciali	15%
- mobili arredi	12%
- macchine ufficio	20%

**Movimenti delle immobilizzazioni materiali****Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali**

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
<b>Costo</b>	1.096.777	88.558	5.918	175.731	1.366.984
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	613.325	54.843	5.509	158.243	831.920
<b>Valore di bilancio</b>	483.452	33.715	409	17.488	535.064
Variazioni nell'esercizio					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>		1.637		466	2.103
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	32.860	4.055	211	3.529	40.655
<b>Altre variazioni</b>		1.637		466	2.103
<b>Totale variazioni</b>	-32.860	-781	-211	-2.597	-36.449
Valore di fine esercizio					
<b>Costo</b>	1.096.777	90.195	5.918	176.197	1.369.087
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	646.185	58.898	5.720	161.772	872.575
<b>Valore di bilancio</b>	450.592	31.297	198	14.425	496.512

Di seguito vengono fornite ulteriori informazioni:

**Composizione della voce "Altri Beni":**

La voce "Altri Beni" pari ad € 14.425, quasi totalmente ammortizzata a fine esercizio 2019, è composta da "Mobili, Macchine elettroniche ufficio, Autovetture, Strumentazione Telefonica mobile, altri beni di modico ammontare".

**Immobilizzazioni finanziarie****Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati****Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati**

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
<b>Costo</b>	169.810	169.810
<b>Svalutazioni</b>	128.097	128.097
<b>Valore di bilancio</b>	41.713	41.713
Variazioni nell'esercizio		
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	147	147
<b>Totale variazioni</b>	147	147
Valore di fine esercizio		
<b>Costo</b>	169.957	169.957
<b>Svalutazioni</b>	128.097	128.097
<b>Valore di bilancio</b>	41.860	41.860

**Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

In bilancio non risultano crediti, iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

**Valore delle immobilizzazioni finanziarie**

A bilancio non risultano iscritte immobilizzazioni finanziarie per le quali vige l'obbligo di calcolo del fair value.

**Analisi del valore delle immobilizzazioni finanziarie**

	Valore contabile	Fair value
<b>Partecipazioni in altre imprese</b>	41.860	41.860

Di seguito si riporta il Dettaglio delle "Partecipazioni in imprese":

Descrizione	31/12/2018	31/12/2019
	Valore Contabile	Valore Contabile
CGM Finance	€ 10.516,00	€ 10.516,00
Città Solidale in liquidazione	€ 49.597,00	€ 49.597,00
- f.do svalutazione partecipazione	-€ 49.597,00	-€ 49.597,00
Margherita	€ 2.080,00	€ 2.080,00
Koinon	€ 5.000,00	€ 5.000,00
- f.do svalutazione partecipazioni	-€ 1.000,00	-€ 1.000,00
Cooperativa Sociale Benefit in liquidazione	€ 77.500,00	€ 77.500,00
- f.do svalutazione partecipazioni	-€ 77.500,00	-€ 77.500,00
Solco Mantova	€ 1.500,00	€ 1.500,00
Consorzio Mestieri	€ 5.000,00	€ 5.000,00
Socialis	€ 3.000,00	€ 3.000,00
Banca Etica	€ 1.150,00	€ 1.150,00
Finanza Sociale (ex Solidarfidi Veneto)	€ 1.000,00	€ 1.000,00
CFI	€ 1.113,90	€ 1.113,90
Confcooperfidi	€ 6.353,29	€ 6.500,00
Assocoop	€ 6.000,00	€ 6.000,00
<b>Totale</b>	<b>€ 41.713,19</b>	<b>€ 41.859,90</b>

Non si detengono partecipazioni in imprese controllate o collegate.

Non si detengono "partecipazioni in altre imprese" comportanti responsabilità illimitata per le obbligazioni delle medesime.

**Attivo circolante**

Di seguito vengono riportate le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo circolante.

**Rimanenze**

Assenti



**Crediti iscritti nell'attivo circolante**

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti con specifica indicazione della natura e ripartizione secondo le aree geografiche.

Inoltre i crediti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Non vi sono crediti assistiti da garanzie.

**Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante****Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	6.287.988	1.330.336	7.618.324	7.618.324	
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	1.110.222	543.800	1.654.022	1.654.022	
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	74.200	-43.141	31.059	26.523	4.536
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	7.472.410	1.830.995	9.303.405	9.298.869	4.536

La composizione della voce è la seguente:

A Bilancio non risultano iscritti crediti con durata residua superiore ai cinque anni.

Crediti	31/12/2019	31/12/2018
---------	------------	------------

Crediti v/Clienti	€ 7.618.324,00	€ 6.287.987,00
Crediti v/Clienti	€ 5.508.260,00	€ 4.623.183,00
CLIENTI C/FATTURE DA EMETTERE	€ 2.151.947,00	€ 1.542.413,00
NOTE CREDITO DA EMETTERE	-€ 147.783,00	-€ 4.370,00
CESSIONE CRED. PROSOLVENDO	€ 125.565,00	€ 161.102,00
RITENUTA 5X1000 EX ART.4 - DPR207/10	€ 5.875,23	€ 0,00
F.DO SVALUTAZIONE CREDITI	-€ 24.541,00	-€ 4.541,00
ACCONTI DA CLIENTI	-€ 1.000,00	-€ 29.800,00

Crediti tributari	€ 1.654.022,00	€ 1.110.222,00
CREDITI V/ERARIO PER RITEN. SUBITE	€ 4.840,00	€ 2.656,00
CREDITI V/ERARIO PER RIT. INTERESSI	€ 8,00	€ 5,00
RIMBORSO IVA	€ 1.553.260,00	€ 572.306,00
I.V.A. A CREDITO	€ 0,00	€ 0,00
CREDITO IRES DA DICHIARAZIONE	€ 9.882,00	€ 7.220,00
CREDITO IRPEF DA MOD. 770	€ 0,00	€ 834,00
CREDITO IVA DA COMPENSARE	€ 84.438,00	€ 134.189,00
CREDITO IRPEF SU RIT:ACCONTO 1040	€ 0,00	€ 1.184,00
CREDITO FISCALE DL 66/14 DA COMPENS	€ 1.594,00	€ 4.653,00
CREDITO IVA TRIMESTRALE	€ 0,00	€ 387.175,00
CREDITI PER ACCONTI	€ 0,00	€ 0,00
IMPOSTA SOSTITUTIVA TFR	€ 0,00	€ 0,00

<b>Crediti altri - entro 12 mesi</b>	<b>€ 26.524,00</b>	<b>€ 64.500,00</b>
CREDITI V/DIPENDENTI	€ 0,00	€ 400,00
CREDITI PER ANTICIPAZIONI DOTI	€ 9.363,00	€ 31.751,00
CREDITI DIVERSI	€ 0,00	€ 0,00
CONTRIBUTI DA RICEVERE (1)	€ 17.161,00	€ 25.304,00
CAPARRA CONFIRMATORIA	€ 0,00	€ 600,00
ACCONTI A FORNITORI	€ 0,00	€ 709,00
INAIL C/ANTICIPI	€ 0,00	€ 0,00
ACCONTI CONDOMINIO	€ 0,00	€ 5.736,00

<b>(1) Dettaglio "Contributi da Ricevere"</b>	<b>2019</b>			<b>2018</b>	
	<b>Comp.2019</b>	<b>Residui 2018</b>	<b>Residui 2017</b>	<b>Comp.2018</b>	<b>Residui 2017</b>
Confcooperative Roma SERVIZIO CIV.					€ 1.080,00
Comune di Gardone - PROG. OFFICINA LIBERTY					€ 1.500,00
Regione Lombardia - indennità TIROCINI ATT.					€ 2.400,00
Regione Lombardia - indennità TIROCINI ATT.					€ 2.400,00
Regione Lombardia - indennità TIROCINI ATT.					€ 2.400,00
Regione Lombardia - indennità TIROCINI ATT.			€ 2.400,00		€ 2.400,00
Comune di Gardone - PROG. OFFICINA LIBERTY					€ 785,00
Confcooperative Roma SERVIZIO CIV.	€ 2.610,00			€ 1.170,00	
Comune di Gardone - PROG. OFFICINA LIBERTY				€ 4.669,00	
CCIAA		€ 3.500,00		€ 3.500,00	
Ministero - VOUCHER DIGITALIZZAZIONE				€ 3.000,00	
Progetto Never Alone	€ 7.289,00				
Comune di Nave - tirocini	€ 1.362,00				
	<b>€ 11.261,00</b>	<b>€ 3.500,00</b>	<b>€ 2.400,00</b>	<b>€ 12.339,00</b>	<b>€ 12.965,00</b>
<b>Totale Dettaglio</b>		<b>€ 17.161,00</b>		<b>€ 25.304,00</b>	

<b>Crediti verso altri - oltre 12 mesi</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
		<b>€ 4.536,00</b>
- Deposito Cooperfidi	€ 0,00	€ 5.165,00
- A2A Energia	€ 261,00	€ 261,00
- Cauzioni diverse (1)	€ 4.275,00	€ 4.275,00

<b>(1) Dettaglio "Cauzioni Diverse"</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
- DEPOSITO CAUSIONALE CAPANNONE PESCHIERA BORROMEO	€ 1.800,00	€ 1.800,00
- DEPOSITO CAUSIONALE CAPANNONE BRESCIA	€ 2.475,00	€ 2.475,00

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

Di seguito il dettaglio dei crediti suddivisi per aree geografiche.

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

	Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
	Lombardia	7.612.449	1.654.022	36.934	9.303.405
<b>Totale</b>		7.618.324	1.654.022	31.059	9.303.405

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

A bilancio non risultano crediti, iscritti nell'attivo circolante, relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

**Disponibilità liquide**

La composizione della voce Disponibilità Liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

**Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide**

	Depositi bancari e postali	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
<b>Valore di inizio esercizio</b>	403.124	1.026	404.150
<b>Variazione nell'esercizio</b>	268.735	64	268.799
<b>Valore di fine esercizio</b>	671.859	1.090	672.949

**Ratei e risconti attivi**

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti attivi che assumono valore apprezzabile. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, dove necessario le opportune variazioni.

**Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>		16	16
<b>Risconti attivi</b>	44.412	-36.302	8.110
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	44.412	-36.286	8.126

Le Voci Ratei e Risconti Attivi risultano così composte:

<b>Risconti attivi</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Noleggio Auto - Anticipo	€ 532	€ 1.171
Abbonamenti libri e riviste	€ 789	€ 828
Assicurazioni	€ 353	€ 23.040
Contratti di assistenza/licenza	€ 4.329	€ 6.166
Contributo di revisione	€ 1.547	
Consulenza pluriennale		€ 8.050
Spese telefoniche deducibili		€ 1.100
Spese condominiali		€ 3.000
Spese istruttoria e finanziamenti	€ 561	€ 1.057
<b>Totale</b>	<b>€ 8.110,00</b>	<b>€ 44.412,00</b>

<b>Ratei Attivi</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Interessi Attivi C.C.	€ 16	
<b>Totale</b>	<b>€ 16,00</b>	<b>€ 0,00</b>

**Nota integrativa, passivo e patrimonio netto****Patrimonio netto****Variazioni nelle voci di patrimonio netto**

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto.  
L'utile dell'esercizio 2018 è stato destinato per € 147 ai "Fondi Mutualistici" ex Art.11 L.31/01/1992 n.59

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

	Valore di inizio esercizio	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	91.500		7.500	-1.500		97.500
Riserva legale	53.365		1.467			54.832
Varie altre riserve	119.181		3.278			122.459
Totale altre riserve	119.181		3.278			122.459
Utile (perdita) dell'esercizio	4.892	-4.892			30.093	30.093
Totale patrimonio netto	268.938	-4.892	12.245	-1.500	30.093	304.884

**Dettaglio delle varie altre riserve**

	Descrizione	Importo
Totale	Ris.Utili Ind.Art.21 L.449/97	122.459
		122.459

**Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto****Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto**

	Importo	Origine / natura	per copertura perdite
Capitale	97.500	Capitale	97.500
Riserva legale	54.832	Ris.Obb.Art.2c,3-Ter DL138/11	54.832
Altre riserve			
Varie altre riserve	122.459	Ris.Utili Ind.Art.21 L.449/97	122.459
Totale altre riserve	122.459		122.459
Totale	274.791		274.791

**Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve**

	Descrizione	Importo	Origine / natura
Totale	Ris.Utili Ind.Art.21 L.449/97	122.459	Ris.Utili Ind.Art.21 L.449/97
		122.459	

**Fondi per rischi e oneri****Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri**

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio				3.680	3.680
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio				3.680	3.680

Fondo prudenzialmente apposto a seguito di procedura legale per il recupero del credito vantato verso le cooperative "La Caveda" e "Comunità Il Nucleo", le quali pur avendo deliberato nel 2015 la ricapitalizzazione del consorzio per complessivi € 7.360,00 non hanno mai provveduto al loro versamento ritenendo tali importi non dovuti a seguito del loro successivo recesso. Contrariamente il Consorzio, ritenendo tale credito legittimo ha attivato le tutele legali del caso.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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.

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	105.857
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	39.861
Utilizzo nell'esercizio	9.587
Totale variazioni	30.274
Valore di fine esercizio	136.131

### Debiti

#### Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	771.903	520.487	1.292.390	1.278.215	14.175
Debiti verso fornitori	7.181.224	1.446.575	8.627.799	8.627.799	
Debiti tributari	16.696	280	16.976	16.976	
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	44.349	-14.164	30.185	30.185	
Altri debiti	66.957	-13.972	52.985	52.985	
<b>Totale debiti</b>	<b>8.081.129</b>	<b>1.939.206</b>	<b>10.020.335</b>	<b>10.006.160</b>	<b>14.175</b>

Di seguito i dettagli delle voci esposte in Tabella

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Banche passive e altri finanz. - entro l'esercizio</b>	<b>€ 1.278.215,00</b>	<b>€ 721.257,00</b>
BANCHE ANTICIPO FATTURE	€ 499.584,00	€ 498.394,00
BANCA PROSSIMA - ANTICIPI CONTRIBUT	€ 0,00	€ 0,00
UNICREDIT - ANTICIPI CONTRIBUT	€ 615.390,00	€ 0,00
MUTUI PASSIVI ENTRO L'ESERCIZIO	€ 0,00	€ 19.262,00
CARTA DI CREDITO	€ 1.205,00	€ 1.267,00
FINANZIAMENTO UBI BANCO DI BRESCIA	€ 28.382,00	€ 33.441,00
FINANZIAMENTO BANCA PROSSIMA	€ 8.089,00	€ 7.792,00
MEDIO CREDITO ITALIA C/ANTICIPI	€ 125.565,00	€ 161.102,00
BANCA PROSSIMA ANTICIPO FATTURE	€ 0,00	€ 0,00
BCC DI BRESCIA	€ 0,00	€ 0,00
<b>Banche passive e altri finanz. - oltre l'esercizio</b>	<b>€ 14.175,00</b>	<b>€ 50.647,00</b>
FINANZIAMENTO BANCA PROSSIMA	€ 14.175,00	€ 22.265,00
FINANZIAMENTO UBI BANCO DI BRESCIA	€ 0,00	€ 28.382,00

<b>Debiti tributari</b>	<b>€ 16.976,00</b>	<b>€ 16.696,00</b>
Debiti tributari per saldo Ires	€ 0,00	€ 0,00
ERARIO C/RIT. LAV. DIPENDENTI	€ 14.025,00	€ 13.161,00
ERARIO C/RIT. LAV. AUTONOMI	€ 2.907,00	€ 897,00
ERARIO C/RIT.PER ADDIZIONALE IRPEF	€ 0,00	€ 0,00
Imposta sostitutiva tfr	€ 43,00	€ 98,00
Enpapi	€ 0,00	€ 161,00
Altri Debiti Tributari	€ 0,00	€ 2.379,00
<b>Debiti v/istituti previdenziali</b>	<b>€ 30.185,00</b>	<b>€ 44.349,00</b>
INPS DIPENDENTI	€ 28.481,00	€ 32.784,00
INAIL COLLABORATORI / DIPENDENTI	€ 534,00	€ 10.500,00
DEBITI VS COOPERAZIONE SALUTE	€ 190,00	€ 85,00
DEBITI VERSO F.DO COOPERAZIONE E SA	€ 980,00	€ 980,00
<b>Debiti diversi</b>	<b>€ 52.985,00</b>	<b>€ 66.957,00</b>
RETRIBUZIONI DA LIQUIDARE	€ 3.312,00	€ 0,00
RETRIBUZIONI DA LIQUIDARE	€ 38.909,00	€ 38.378,00
COLLABORATORI DA LIQUIDARE	€ 1.190,00	€ 18.783,00
ALTRI DEBITI	€ 1.350,00	€ 0,00
TRATTENUTE SINDACALI	€ 66,00	€ 264,00
CAPITALE SOCIALE DA RIMBORSARE	€ 7.370,00	€ 5.870,00
CONTRIBUTI DA EROGARE	€ 788,00	€ 788,00
RIMBORSO SPESE DA LIQUIDARE	€ 0,00	€ 0,00
Debiti per incassi di terzi	€ 0,00	€ 2.875,00

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie e della ripartizione secondo le aree geografiche.

Inoltre i Debiti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

#### Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica

	Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
	Lombardia	1.292.390	8.627.799	16.976	30.185	52.985	10.020.335
<b>Totale</b>		1.292.390	8.627.799	16.976	30.185	52.985	10.020.335

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Debiti verso banche</b>	1.292.390	1.292.390
<b>Debiti verso fornitori</b>	8.627.799	8.627.799
<b>Debiti tributari</b>	16.976	16.976
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	30.185	30.185
<b>Altri debiti</b>	52.985	52.985
<b>Totale debiti</b>	10.020.335	10.020.335

Di seguito il dettaglio delle garanzie concesse:

La garanzia "Ipotecaria" afferente al mutuo CGM Finance perde nel corso dell'esercizio 2019 di efficacia essendo la stessa linea di credito completamente rimborsata:

- data stipula 19.05.1999
- capitale erogato Euro 350.000
- tasso 2,45%
- scadenza 19.05.2019
- Capitale Residuo al 31/12/2019 € 0,00; Versato nel corso del 2019 € 19.262
- Ipoteca iscritta in origine per € 525.000

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

A bilancio non risultano iscritti debiti relativi a operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### **Ratei e risconti passivi**

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti e passivi, che assumono valore apprezzabile. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, dove necessario le opportune variazioni.

#### **Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	49.092	4.981	54.073
<b>Risconti passivi</b>	9.173	11.926	21.099
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	58.265	16.907	75.172

Le Voci Ratei e Risconti Passivi risultano così composte:

<b>Ratei passivi</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Interessi passivi	€ 22.025	€ 12.831
Dipendenti ratei	€ 32.048	€ 34.012
Assicurazione corsi formazione	€ 0	€ 2.249
<b>Totale</b>	<b>€ 54.073,00</b>	<b>€ 49.092,00</b>

<b>Risconti passivi</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Progetto Vale la pena	€ 0,00	€ 3.312,45
Progetto MSNA	€ 0,00	€ 5.861,50
Corsi di formazione cod.16-17	€ 21.100,00	€ 0,00
<b>Totale</b>	<b>€ 21.100,00</b>	<b>€ 9.174,00</b>

**Nota integrativa, conto economico****Valore della produzione****Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività**

Categoria di attività	Valore esercizio 2019	Valore esercizio 2018
General Contractor	€ 19.908.475,27	€ 12.189.452,05
Servizi	€ 58.358,46	€ 29.339,02
Formazione/Progettazione	€ 153.482,55	€ 283.311,97
Agenzia per il lavoro BS	€ 1.031.905,45	€ 864.612,28
Agenzia per il lavoro INRETE	€ 27.220,71	€ 131.508,42
Agenzia per il lavoro VALLI	€ 84.672,45	€ 279.466,90
Agenzia per il lavoro Laghi	€ 52.834,02	€ 55.298,19
Agenzia per il lavoro Solco Camunia	€ 60.660,10	€ 32.904,96
<b>Totale A1</b>	<b>€ 21.377.609,00</b>	<b>€ 13.865.893,79</b>
<b>Totale A4</b>	<b>€ 69.923,00</b>	<b>€ 47.241,00</b>

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

Di seguito dettaglio dei ricavi per area geografica

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

	Area geografica	Valore esercizio corrente
<b>Totale</b>	Lombardia	21.377.609
		21.377.609

**Proventi e oneri finanziari**

Di seguito il dettaglio degli Oneri Finanziari non essendo presenti Proventi Finanziari di alcun genere.

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

	Interessi e altri oneri finanziari
<b>Altri</b>	44.455
<b>Totale</b>	44.455

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

Non si evidenziano elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionale

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

Le Imposte sul reddito sono state accantonate secondo il principio di competenza.

Per l'esercizio 2019:

- non si rileva Base Imponibile IRES in quanto le "Perdite riportabili dagli esercizi precedenti" e l'ACE azzerano la stessa;
- in quanto ONLUS si evidenzia l'esenzione da IRAP.



In bilancio non sono state stanziare, in quanto non necessarie, **imposte anticipate** nonché **imposte differite**.

Si rammenta come:

- la quota del 10% degli utili netti annui destinati a "Riserva Minima Obbligatoria" ex art. 2 c. 36-ter D.L. 138/2011, individuata quale "Riserva Legale" dall'art. 2545-quater C.C. pari al 30% ex art. L'art. 12 della L.16/12/1977 n.904;
- i fondi mutualistici ex Art.11 L.31/01/1992 n.59;
- le somme destinate a riserve indivisibili ex L.311/2004, comma 460 ed art. 21 della L. 16 dicembre 1977, n. 904

rappresentano variazioni in diminuzione dell'Utile civilistico.

Si evidenzia per l'esercizio 2019 un "Credito IRES" pari ad € 4.849 da riferirsi, in assenza di imposta, alle Ritenute Fiscali che il consorzio ha subito nel corso dell'esercizio, tenuto conto che il Credito IRES 2018 pari ad € 9.882 è stato interamente compensato.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### ***Dati sull'occupazione***

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

Nella voce "Altri dipendenti" sono ricompresi n.3 Collaboratori.

Volendo individuare la forza lavoro nei settori di attività si evidenzia:

Dipendenti totale N. 33 così ripartiti nelle diverse A.S.A. aziendali:

- N.5 dipendenti - General Contactor;
- N.22 dipendenti - Agenzia per il lavoro e PAL;
- N.3 dipendenti - Formazione;
- N.2 dipendenti - Amministrazione.
- N.1 dipendente - Direzione

Collaboratori totale N.2:

- N.2 Collaboratore - Agenzia per il lavoro.

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

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

Al Consiglio di Amministrazione sono stati erogati compensi per un costo totale di € 35.000,00.

Al Collegio Sindacale è stato erogato per l'esercizio 2019 il compenso di € 20.467,00.

### ***Compensi al revisore legale o 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:

L'attività di revisione contabile del bilancio è attribuita al Collegio Sindacale, al quale si sono erogati compensi di cui al punto precedente senza distinguere la parte relativa alla revisione.

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Per le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 17 del codice civile, la società a norma dell'art.24 dello Statuto sociale emette azioni:

- "Ordinarie" del valore di € 50 l'una con un numero minimo di azioni per ogni socio pari a 30. Il totale azioni emesse al 31/12/2019 è pari a n.1.950 per un capitale di € 97.500. Nel corso dell'esercizio 2019 sono state emesse n. 150 azioni per un valore nominale di € 7.500 sottoscritte da n. 5 nuovi soci. Nel corso dello stesso esercizio c'è stato il recesso di un socio con l'annullamento di n. 30 azioni e la restituzione del capitale corrispondente pari ad € 1.500.

- "Di Partecipazione Cooperativa" ad oggi non emesse.

### **Titoli emessi dalla società**

Per le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 18 del codice civile, la società non ha emesso altro tipo di titolo finanziario.

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

Per le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 19 del codice civile, la società non emette strumenti finanziari.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 9 del Codice Civile, si precisa quanto segue:

Le fidejussioni prestate da Terzi soggetti a SOLCO sono così sinteticamente evidenziate:

<b>FIDEJUSSIONI IN ESSERE AL 31.12.2019</b>	
UBI	€ 13.500,00
BCC BS	€ -
TORQUATI	€ 50.000,00
Soro	€ 32.016,00
Agemoco / Itas	€ 1.925.286,95
CIBA - ELBA	€ 12.500,00
Cooperfidi Italia	€ 637.843,48
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.671.146,43</b>

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

Per quanto previsto dall'art. 2447 bis del codice civile si sottolinea che non vi sono patrimoni e/o finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

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

Nell'ambito dell'informativa di cui ai punti n. 22-bis e 22-ter dell'art. 2427, comma 1, Cod. Civ si evidenzia come il Consorzio di Cooperative Sociali per sua natura pone in essere operazioni con soci.

Sul punto si rimanda alla sezione sulla "Mutualità Prevalente" dalla quale emerge come il Consorzio assolva la funzione di General Contractor.

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

Per quanto previsto dall'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del codice civile: Non esistono accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale. Pertanto ai fini della valutazione della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico della società non si devono evidenziare effetti di alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

*Richiamando quanto esposto in premessa,*

“comprovata la continuità aziendale per l'esercizio chiuso al 31.12.2019, rimarcando come l'insorgere dell'emergenza sanitaria sia un fatto manifestatosi successivamente al chiusura dello stesso esercizio, così come non si sono avuti effetti economico-finanziari di rilievo ad essa riconducibili sino al mese di marzo del 2020, si ritiene di poter escludere interventi sui valori esposti nel presente bilancio, nella prospettiva della continuità aziendale così come specificato dall'art.7, D.L.n. 23 del 08 aprile 2020”,

In ossequio sia all'art.2427, co.1, n.22-*quater*, sia all'art. 2428, co.3, n.6 del c.c., di seguito si espongono gli elementi maggiormente rilevanti, legati all'emergenza sanitaria, al fine di tracciare l'impatto complessivamente atteso sull'attività del consorzio tenuto conto del suo contesto di mercato, economico e strategico.

In fase di chiusura di questo esercizio è avvenuta in Italia, per la prima volta dal dopo guerra una pandemia di proporzioni inimmaginabili. Giovi ricordare che dal 10 marzo 2020 le attività produttive, di servizio e commerciali sono state oggetto di chiusura totale e fra queste anche Solco Brescia. Chiusura della sede, ma virtualizzazione dei servizi, mediante lo smart working e gli strumenti informatici.

Lo staff di direzione si è mosso subito per contenere i danni della chiusura di molti servizi mediante l'attivazione del fondo d'integrazione salariale per il personale non operativo. Si è inoltre deciso di non lasciare bloccati i settori, ma di permettere la progettazione o la realizzazione di servizi non dilazionabili.

Inoltre è stato immediatamente aggiornato il budget per renderlo adeguato alla situazione e per permettere di governare il bilancio di Solco Brescia mettendolo in sicurezza. Ciò comporterà una contrazione del fatturato a partire dalle attività formative programmate come ente di formazione accreditato, passando per le attività di sportello ed erogazione di servizi come agenzia del lavoro accreditata, ma anche come attività operative (servizi educativi, metering, verde, recapiti, ...) in capo alle cooperative affidatarie nell'ambito degli appalti gestiti tramite il general contracting consortile. Parallelamente i costi generali non diminuiranno in misura proporzionale al calo del fatturato, anzi, stante la necessità di garantire la sicurezza, l'igiene e la salute nei luoghi di lavoro, con l'acquisto dei DPI e con servizi aggiuntivi. Ciò avrà inevitabilmente un'incidenza anche sulla gestione finanziaria, per cui si potrà rendere necessaria l'attivazione di nuovi dispositivi a partire da quelli appositamente resi disponibili dai vari DPCM.

Con questa situazione, con le incertezze del futuro crediamo che il progetto di integrazione e di rivisitazione del sistema consortile sia ancora più urgente e non dilazionabile.

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

Per quanto previsto dell'art. 2427 bis, comma 1, punto 1 del codice civile: si sottolinea che la società non ha utilizzato strumenti finanziari derivati.

Il Consorzio non è controllato da altri enti e pertanto non partecipa a bilanci consolidati.

### **Informazioni relative alle cooperative**

Il Consorzio è una cooperativa a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile.

Il consorzio si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, degli apporti di beni o servizi da parte dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nei seguenti prospetti, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

**Analisi dei ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi**

Descrizione	Scambio verso i soci	Totale voce	% riferibile a soci
Ricavi delle vendite e delle prestazioni di cui all'art.2425, primo comma, punto A1	€ 1.156.529,00	€ 21.377.609,00	5,41%

**Analisi del costo dei servizi**

Descrizione	Scambio da soci	Totale voce	% riferibile a soci
Costo dei servizi di cui all'art.2425, primo comma, punto B7	€ 17.987.705,00	20.491.803,00	87,78%

**Analisi della "Mutualità Prevalente"**

Vista la scarsa significatività di ricavi riferibili alle prestazioni erogate a propri soci, essendo il consorzio di cooperative operante quale "General Contractor" per le stesse cooperative socie, si ritiene che la condizione di prevalenza di cui all'art. 2513 cc. sia da riferirsi allo "Scambio mutualistico realizzato prevalentemente tramite l'apporto di servizi da parte dei soci" che nell'esercizio 2018 evidenzia una prevalenza pari al 87,78% sul totale della voce "Costi per Servizi" di cui all'art. 2425, primo comma, Punto B7.

Trattandosi di cooperativa sociale che rispetta le norme in materia e al contempo di consorzio avente base sociale formata in misura non inferiore al 70% da cooperative sociali, la società è qualificabile "cooperativa a mutualità prevalente di diritto" [art.111-septies norme attuazione cod.civ.].

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

La legge n.124/2017 ha introdotto all'articolo 1, commi da 125 a 129, alcune misure finalizzate ad assicurare, nel sistema delle erogazioni pubbliche, la trasparenza nelle relazioni finanziarie tra i soggetti pubblici e gli altri soggetti. Sulla scorta del dettato di cui all'art. 1, c.125 L.124/2017 vengono riportate le informazioni relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque ai vantaggi economici di qualunque genere ricevuti nell'anno precedente:

Dettagli L..124/2017, Art.1, commi da 125 a 129	
A2A AMBIENTE SPA	74.544,94 €
A2A CICLO IDRICO SPA	438.191,90 €
A2A ENERGIA SPA	395.869,73 €
ACQUA NOVARA.VCO SPA	134.625,60 €
ACQUE BRESCIANE SRL	252.279,07 €
AMSA SPA	659.435,47 €
APRICA SPA	2.084.162,98 €
AZIENDA SERVIZI VALTROMPIA SPA	125.794,21 €
AZIENDA SPECIALE VALLESABBIA SOLIDALE	16.000,00 €
COMUNE DI BRESCIA	1.014.967,49 €
COMUNE DI CHIARI	25.865,99 €
COMUNE DI GUSSAGO	725.829,13 €
COMUNE DI NAVE	170,00 €
COMUNE DI OSPITALETTO	39.918,69 €
COMUNE DI RAPALLO	656.355,92 €
COMUNITA' PIANURA BRESCIANA FONDAZIONE DI PARTECIPAZIONE	2.634,00 €
GARDA UNO SPA	3.025.482,52 €
LA BI.CO DUE SRL	500.379,53 €

LD RETI SRL	314.681,69 €
LINEA GESTIONI SRL	876.088,20 €
LINEA GROUP HOLDING SPA	829,18 €
PROVINCIA DI BRESCIA - UFFICIO ECONOMATO	538.823,98 €
PROVINCIA DI BRESCIA	561.469,71 €
REGIONE LOMBARDIA D.G. ISTRUZ. FORMAZ. LAVORO	284.197,28 €
SERVIZI AMBIENTE ENERGIA VALLESABBIA SRL	828.293,72 €
UNARETI SPA	3.086.304,90 €
UNIVERSITA' STUDI DI BRESCIA	141.244,75 €
Contributi - Ministero dello sviluppo economico voucher digita.	3.006,93 €
Contributi - Comune di Nave - Inserimento al lavoro	1.362,00 €
Contributi - Comune di Gardone Officina Liberty	24.600,00 €
Rimborso I.V.A.	1.422.868,49 €
<b>TOTALE</b>	<b>18.256.278,00 €</b>

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

### **Proposta di Approvazione**

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Vostra Società, nonché il risultato economico dell'esercizio, Si propone di approvare il Bilancio di esercizio, così come composto.

### **Destinazione del risultato d'esercizio**

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone la destinazione del risultato d'esercizio come segue:

- Euro 903,00 al Fondo Mutualistico per lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della legge 59/1992, corrispondente al 3% dell'utile;
- Euro 9.028,00 al Fondo di Riserva Legale ex art. 2545-quater del Codice Civile corrispondente la 30% dell'utile netto comunque indivisibile "Riserva Minima Obbligatoria" ex art. 2 c. 36-ter D.L. 138/2011;
- Euro 20.162,00 a Riserva Utili indivisibile ex Art.21 L. 27/12/1997 n.449.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

La sottoscritto Massimo Cavagnini, in qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione/Legale Rappresentante del Consorzio, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 445/2000, la corrispondenza del documento in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, conto economico rendiconto finanziario e la presente nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.

Il Presidente del CdA  
Massimo Cavagnini