

AIBC SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	SAN GIULIANO MILANESE
Codice Fiscale	09122330963
Numero Rea	MILANO 2070025
P.I.	09122330963
Capitale Sociale Euro	6.000
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	165.833	182.712
II - Immobilizzazioni materiali	6.199	15.603
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.500	2.500
Totale immobilizzazioni (B)	174.532	200.815
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	399.595	418.842
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.624	3.782
Totale crediti	406.219	422.624
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	145.030	122.967
Totale attivo circolante (C)	551.249	545.591
D) Ratei e risconti	9.496	9.158
Totale attivo	735.277	755.564
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	6.000	5.700
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	37.938	37.938
V - Riserve statutarie	21.943	84.727
VI - Altre riserve	0	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	44.100	(62.784)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	109.981	65.581
B) Fondi per rischi e oneri	5.570	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	155.958	142.118
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	216.581	275.127
esigibili oltre l'esercizio successivo	125.281	164.485
Totale debiti	341.862	439.612
E) Ratei e risconti	121.906	108.253
Totale passivo	735.277	755.564

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.654.616	1.471.493
5) altri ricavi e proventi		
altri	2.469	33.267
Totale altri ricavi e proventi	2.469	33.267
Totale valore della produzione	1.657.085	1.504.760
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	19.170	17.285
7) per servizi	431.437	437.752
8) per godimento di beni di terzi	22.700	51.645
9) per il personale		
a) salari e stipendi	882.589	826.819
b) oneri sociali	133.058	121.428
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	68.296	61.424
c) trattamento di fine rapporto	68.296	61.424
Totale costi per il personale	1.083.943	1.009.671
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	26.283	26.282
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	16.879	16.879
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.404	9.403
Totale ammortamenti e svalutazioni	26.283	26.282
13) altri accantonamenti	5.570	0
14) oneri diversi di gestione	16.463	14.445
Totale costi della produzione	1.605.566	1.557.080
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	51.519	(52.320)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6	0
Totale proventi diversi dai precedenti	6	0
Totale altri proventi finanziari	6	0
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	4.023	10.464
Totale interessi e altri oneri finanziari	4.023	10.464
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(4.017)	(10.464)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	47.502	(62.784)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.402	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.402	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	44.100	(62.784)

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

Nota integrativa, parte iniziale

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2020 redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis c.c.

Il bilancio chiuso al 31/12/2020 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c., ed evidenzia un utile di esercizio di Euro 44.099,82 dopo le imposte di competenza dell'esercizio.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo. Conseguentemente, si forniscono le informazioni previste dal comma 1 dell'art. 2427 limitatamente alle voci specificate al comma 5 dell'art. 2435 bis del Codice Civile, oltre ad altre informazioni richieste dal già citato art. 2427 qualora ritenuto opportuno ai fini di una migliore rappresentazione dell'informativa del presente documento.

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti nel seguito nelle singole sezioni della nota integrativa, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile ed anche a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio. Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

Il bilancio di esercizio è stato redatto nell'osservanza delle disposizioni delle leggi vigenti, interpretate ed integrate dai principi contabili di riferimento in Italia emanati dall'OIC.

L'approvazione del bilancio in esame, si terrà nel maggior termini consentito dallo Statuto sociale e dall'art. 2478 bis comma 1 del C.C. e DL 17 marzo 2020 n. 18, così come prorogato dalla legge 26 febbraio 2021 n. 21.

INFORMAZIONI PRELIMINARI

Informazioni generali sulla cooperativa

AIBC società cooperativa sociale è stata costituita l'11 giugno 2015 a Milano.

La sede legale è Via Marignano 18, Mezzano di San Giuliano Milanese (MI).

Riconoscimenti giuridici e iscrizioni in albi italiani

Ai sensi dell'art. 111-septies disp. att. c.c. e della legge 8 novembre 1991, n° 381, la cooperativa sociale è considerata, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperativa a mutualità prevalente.

La cooperativa sociale è stata iscritta nell'Albo delle Società Cooperative con il numero C109995 in data 17 giugno 2015 nella sezione "cooperativa a mutualità prevalente di cui agli art. 2512 e seg.", categoria "Cooperative Sociali" con attività esercitata "altre cooperative-gestione di servizi (tipo a)" e modello organizzativo adottato "tipo srl".

La cooperativa sociale è stata inoltre iscritta, ai sensi dell'art. 1 d.lgs. 3 luglio 2017 n° 117, nella sezione Imprese sociali del Registro delle imprese con provvedimento n.165 del 20 settembre 2018.

Compagine sociale

La compagine sociale è costituita da 11 soci. Di questi, 5 sono soci lavoratori, 5 sono soci volontari e 1 è socio persona giuridica.

Nel corso dell'esercizio la compagine sociale è aumentata di un'unità per l'ammissione di un nuovo socio lavoratore.

Principi di redazione

PRINCIPI DI REDAZIONE

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico, conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 13-45:

- a) prudenza;
- b) prospettiva della continuità aziendale;
- c) rappresentazione sostanziale;
- d) competenza;
- e) costanza nei criteri di valutazione;
- f) rilevanza;
- g) comparabilità

Il bilancio è redatto in unità di Euro.

Prospettiva della continuità aziendale

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica si è tenuto conto di ogni incertezza valutabile alla data del presente bilancio e, nonostante l'emergenza sanitaria, si ritiene applicabile il principio della continuità aziendale non sussistendo al momento fattori di rischio che interessino in modo specifico la Cooperativa nè significative incertezze circa il fatto che la Cooperativa stessa sia in grado di continuare ad operare e di far fronte alle proprie passività durante tutto l'esercizio 2021, in accordo a quanto previsto dal principio contabile OIC 11 e dall'art. 2423 bis c.1 n.1 c.c..

Criteria di valutazione applicati

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo residuo e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Le quote di ammortamento ad esse relative, direttamente imputate in conto, sono determinate in relazione alla natura dei costi medesimi ed alla prevista loro utilità futura. Si riporta nella tabella che segue il piano di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:

- Software: 20%;
- Migliorie su immobili di terzi: in funzione della residua durata del contratto di comodato.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale al costo di acquisto o produzione e sono esposte al netto dei fondi di ammortamento o svalutazione. L'ammortamento è operato applicando i coefficienti di ammortamento fiscale previsti per il gruppo di appartenenza della società in quanto si ritiene assicurati una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile dei beni.

In particolare, sono state applicate le seguenti aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% in caso di acquisizioni nell'esercizio, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

- Automezzi: 25%;
- Mobili e macchine d'ufficio: 12%.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono iscritte partecipazioni immobilizzate in bilancio, al costo d'acquisto.

Rimanenze

La cooperativa sociale non effettua lavorazioni e non possiede quindi rimanenze.

Crediti

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti determinato a fronte delle perdite per inesigibilità che possono prudenzialmente essere previste, 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. Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato, come consentito dall'art.2435-bis, c.7, CC. La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

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

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

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto è costituito dal capitale sociale versato dai soci, dalle riserve e dall'utile di esercizio.

L'utile è obbligatoriamente destinato per il 3% ai Fondi mutualistici, ai sensi della legge 591/1992 e per il 30% a riserva legale.

Le riserve costituite sono indivisibili per i soci cooperatori.

Fondi per rischi ed oneri

Sono costituiti da accantonamenti effettuati allo scopo di coprire oneri di natura determinata e di esistenza certa o probabile, che alla data di chiusura dell'esercizio sono però indeterminati nell'ammontare e/o nella data di sopravvenienza. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti analiticamente nel commento della voce di bilancio "Fondi per rischi e oneri". Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza. Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere. Non si tiene conto dei rischi di natura remota né sono costituiti fondi rischi generici.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione. Si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione, come consentito dall'art.2435-bis, c.7, CC. I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte. I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Valori in valuta

Non risultano iscritte in bilancio attività e passività monetarie in valuta estera.

Ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi sono rilevati seguendo il criterio della competenza temporale. La cooperativa sociale non ha ricavi per vendite di prodotti, che vengono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà.

Costi

I costi sono rilevati seguendo il criterio della competenza temporale. I costi del personale sono rilevati sulla base dell'importo maturato delle competenze e degli altri oneri.

Altri proventi e oneri

Sono imputati a conto economico secondo il criterio della competenza economica e nel rispetto del principio generale della prudenza. Quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Imposte

Le imposte correnti sono calcolate in conformità alle disposizioni tributarie vigenti per le cooperative sociali e sono rilevate per competenza.

Tutti gli importi espressi nella presente Nota Integrativa sono in euro.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non sono presenti in bilancio crediti verso soci per versamenti ancora dovuti.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a €174.532 (€200.815 nel precedente esercizio).

Immobilizzazioni immateriali

Ammontano a € 165.832,60, al netto del fondo di ammortamento di € 33.083,02 e non hanno avuto incrementi nell'esercizio. Sono in gran parte costituite dall'immobilizzazione delle migliorie apportate all'immobile confiscato alla mafia, ricevuto in concessione dal Comune di Buccinasco per 12 anni nel 2019 e adibito ad alloggi per nuclei monogenitoriali. Sono inoltre costituite dai software per la gestione acquistati.

Sulle immobilizzazioni esistenti non sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni.

Immobilizzazioni materiali

Nella tabella sotto riportata viene esposto il dettaglio e la composizione della voce "Immobilizzazioni materiali"

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	0	0	0	39.904	0	39.904
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	24.301	0	24.301
Valore di bilancio	0	0	0	15.603	0	15.603
Variazioni nell'esercizio						
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	9.404	0	9.404
Totale variazioni	0	0	0	(9.404)	0	(9.404)
Valore di fine esercizio						
Costo	0	0	0	39.904	0	39.904
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	33.705	0	33.705
Valore di bilancio	0	0	0	6.199	0	6.199

Ammontano a € 6.199,69, al netto del fondo di ammortamento di € 33.704,66, e sono costituite da mobili e arredi e da alcuni furgoni e una autovettura per il trasporto degli ospiti delle comunità gestite dalla cooperativa.

Nel corso dell'esercizio non sono avvenute movimentazioni di questa voce.

Sulle immobilizzazioni esistenti non sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Ammontano ad Euro 2.500, pari al valore nominale di 5 azioni del consorzio CGM finance, di cui la cooperativa è socia da luglio 2017.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ammontano a €406.219 (€422.624 nel precedente esercizio) e sono così composti:

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	344.407	12.700	357.107	357.107	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	65.463	(29.998)	35.465	35.465	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	12.754	893	13.647	7.023	6.624	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	422.624	(16.405)	406.219	399.595	6.624	0

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 verso clienti aumentano leggermente in questo esercizio poiché le strutture aperte negli scorsi anni sono attualmente a regime e la pandemia non ha influito in modo significativo sulle accoglienze nelle comunità. In rapporto ai ricavi delle vendite, i crediti rappresentano il 21,6% rispetto al 23,4% dello scorso esercizio e al 28,9% di quello ancora precedente, con un miglioramento apprezzabile, che, pur risentendo dei pesanti ritardi nel pagamento delle fatture emesse da parte di alcune amministrazioni pubbliche clienti, rispetta la percentuale del 25%, che la cooperativa si è data come obiettivo minimo per questo rapporto.

I crediti tributari sono costituiti da IVA a credito, che viene recuperata nell'esercizio successivo. Riguardo questa imposta, si conferma una posizione della cooperativa strutturalmente a credito.

I crediti verso altri, esigibili entro i 12 mesi, sono invece costituiti dal contributo relativo a progetti e impegni eseguiti o in corso d'esecuzione per la quota non ancora erogata. Si tratta in particolare della realizzazione del centro estivo 2018 a Melegnano, realizzato in partnership con la cooperativa Spazio aperto servizi, capofila del progetto complessivo finanziato da Regione Lombardia.

Sono inoltre costituiti dal deposito cauzionale versato al Comune di Roma per la partecipazione in partnership a un bando, che la cooperativa non si è aggiudicata e di cui si attende ora la restituzione.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2427 C.C., n. 6 e 6 ter, si precisa che non sussistono crediti di durata residua superiore a cinque anni, né crediti relativi ad operazioni che prevedano per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

Non è stato necessario costituire alcun fondo a copertura di possibili perdite su crediti.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Con riferimento alla suddivisione dei crediti per area geografica, si precisa che, operando la cooperativa esclusivamente in un ambito territoriale delimitato ed essendo i clienti amministrazioni pubbliche di zone limitrofe, non è significativa la suddivisione dei crediti per area geografica.

Disponibilità liquide

Ammontano a €145.030 (€122.967 nel precedente esercizio) e sono così composte:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	109.995	23.422	133.417
Denaro e altri valori in cassa	12.972	(1.359)	11.613
Totale disponibilità liquide	122.967	22.063	145.030

Il valore piuttosto elevato dei depositi bancari al 31 dicembre è dovuto agli ingenti addebiti del mese di gennaio, in cui, al pagamento degli stipendi nei primi giorni del mese, si affianca il doppio versamento dei contributi relativi a stipendi del mese precedente e tredicesima. Tali voci sono riportate tra i debiti di questo bilancio e sfiorano complessivamente i 100.000 euro.

Ratei e risconti attivi

Sono presenti risconti attivi per €9.496 (€9.158 nel precedente esercizio) relativi alle varie assicurazioni in corso. La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	9.158	338	9.496
Totale ratei e risconti attivi	9.158	338	9.496

Oneri finanziari capitalizzati

Non risultano oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a €109.981 (€65.581 nel precedente esercizio).

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	5.700	0	0	300	0	0		6.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-	-	-		0
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-	-	-		0
Riserva legale	37.938	0	0	0	0	0		37.938
Riserve statutarie	84.727	0	(62.784)	0	0	0		21.943
Altre riserve								
Totale altre riserve	0	-	-	-	-	-		0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	(62.784)	0	62.784	0	0	0	44.100	44.100
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-	-	-		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-	-	-		0
Totale patrimonio netto	65.581	0	0	300	0	0	44.100	109.981

Il capitale è costituito dalle quote degli 11 soci, interamente versate. Il patrimonio della cooperativa sociale, dedotto il capitale ed i dividendi eventualmente maturati, non è distribuibile ai soci in base alle norme statutarie, art. 15 e 34, all'art. 2514 c.c. e ad altre disposizioni di legge in materia.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi €155.958 (€142.118 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	142.118
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	63.888
Altre variazioni	(50.048)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	13.840
Valore di fine esercizio	155.958

Il fondo è stato calcolato e movimentato nel rispetto delle relative disposizioni vigenti; comprende le indennità che devono essere versate al personale dipendente alla cessazione del rapporto di lavoro subordinato e riflette l'effettivo debito al 31/12/20 nei confronti di tutti i lavoratori dipendenti in forza a tale data e al netto degli anticipi corrisposti e dei versamenti effettuati ai Fondi di previdenza complementare. Al 31/12/20 nessun dipendente ha scelto di destinare quota del proprio TFR ai fondi pensione.

La voce "altre variazioni" fa riferimento alle liquidazioni ed agli anticipi erogati nel 2020, oltre che all'imposta sostitutiva TFR.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi €341.862 (€439.612 nel precedente esercizio).

Variazioni e scadenza dei debiti

Viene di seguito riportata la composizione dei debiti al 31/12/2020, nonché la loro suddivisione per scadenza ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile e la variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	46.136	(40.618)	5.518	5.518	0	0
Debiti verso banche	252.529	(88.856)	163.673	38.392	109.082	16.199
Debiti verso fornitori	39.744	15.532	55.276	55.276	0	0
Debiti tributari	19.822	1.603	21.425	21.425	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	28.211	6.000	34.211	34.211	0	0
Altri debiti	53.170	8.589	61.759	61.759	0	0
Totale debiti	439.612	(97.750)	341.862	216.581	109.082	16.199

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 verso soci per finanziamenti sono interamente costituiti dal supporto dato in fase di avvio da Ai.Bi. Associazione Amici dei Bambini, tramite un prestito infruttifero che ha permesso di affrontare le inevitabili tensioni di liquidità dell'inizio. Il decremento fa riferimento a restituzioni finanziamento soci avvenute nel corso del 2020.

La cooperativa sociale è nata in continuità ideale con l'esperienza di questa associazione. La gestione di servizi e di unità di offerta rivolti a minori e nuclei mono-genitoriali consolida la volontà di alcuni collaboratori, soci e famiglie di implementare ulteriormente queste attività, dandosi la forma specifica della cooperativa sociale.

I debiti verso banche sono dovuti a un finanziamento per riequilibrio finanziario a 36 mesi acceso presso il Banco BPM per € 200.000 per compensare i ritardi di pagamento delle rette da parte delle amministrazioni pubbliche clienti. Tale finanziamento ha permesso la chiusura del finanziamento per scoperto di conto corrente e anticipo fatture concesso da CGM finance nel luglio 2017. Il finanziamento viene restituito attraverso rate mensili con termine a giugno 2021.

A questo si è aggiunto nell'esercizio il mutuo settennale ottenuto da Intesa San Paolo per Euro 150.000 necessario alla ristrutturazione dell'immobile dato in concessione dal Comune di Buccinasco e di cui si è dato conto nel paragrafo *Immobilizzazioni immateriali*. Anche in questo caso la restituzione avviene in rate mensili con termine ad agosto 2026.

I debiti tributari si riferiscono all'IRES dovuto e alle ritenute sui compensi pagati a dipendenti, collaboratori ed assimilati nel mese di dicembre 2020. Le ritenute sono state versate a gennaio.

I debiti verso istituti di sicurezza e previdenza sociale sono composti dai contributi sui compensi pagati a dipendenti, collaboratori e assimilati nel mese di dicembre 2020 e versati a gennaio e, in misura inferiore al migliaio di euro, da debiti verso Inail e verso il fondo mutualistico Pozzo..

Gli altri debiti sono interamente costituiti dai debiti verso personale, rappresentando l'onere per i compensi di dicembre erogati nei primi giorni dell'anno nuovo.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione dei debiti per area geografica in quanto l'informazione non è significativa, trattandosi di debiti nei confronti di soggetti in comuni e province limitrofe alla cooperativa.

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

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2427 C.C., n. 6, si precisa che non sussistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali. Per quanto riguarda invece i debiti di durata superiore ai 5 anni, il mutuo ottenuto da Intesa San Paolo scadrà ad agosto 2026. Le ultime rate mensili hanno quindi scadenza superiore ai 5 anni.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti soci sono infruttiferi.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi €121.906 (€108.253 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	108.253	13.653	121.906
Totale ratei e risconti passivi	108.253	13.653	121.906

I risconti passivi ammontano a € 0 (€ 0 nel precedente esercizio) non essendo stati deliberati da enti erogatori nell'esercizio contributi per progetti con importi pro quota di competenza di esercizi successivi.

I ratei passivi sono invece pari a € 121.906 (€ 108.253) e sono costituiti dagli oneri per ferie, permessi e altre competenze maturati alla data di bilancio e non ancora goduti.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto di resi, abbuoni, sconti e premi. Ammontano a € 1.657.085 (€ 1.504.760 nel precedente esercizio), così composti:

- a1) ricavi da convenzioni con comuni ed enti pubblici, € 1.654.616;
- a5) altri ricavi e proventi, € 2.469;

I ricavi da convenzioni con comuni ed enti pubblici sono dovuti quasi esclusivamente alle rette per le accoglienze presso le strutture della cooperativa sociale.

Gli altri ricavi e proventi sono invece dovuti a contributi di persone fisiche.

Costi della produzione

Ammontano a € 1.605.565 (€ 1.557.080 nel precedente esercizio) e sono così composti:

- b6) costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci, € 19.170;
- b7) costi per servizi, € 431.437;
- b8) costi per godimento beni di terzi, € 22.700
- b9) costi per il personale, € 1.083.942;
- b10) ammortamenti e svalutazioni, € 26.283;
- b13) altri accantonamenti, € 5.570;
- b14) oneri diversi di gestione, € 16.463;

Gli acquisti per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci sono costituiti dall'attrezzatura minuta e dal materiale informatico necessario al funzionamento delle comunità.

Gli acquisti per servizi sono invece dovuti a utenze, vitto, igiene, vestiario e medicinali per le comunità e a prestazioni professionali necessarie sia al funzionamento della cooperativa sociale (consulenza del lavoro, notarile, fiscale e tributaria) sia alla gestione delle comunità (consulenza psicologica, educatori professionali, ecc.).

Gli oneri per godimento beni di terzi si riferiscono agli immobili in affitto e diminuiscono sensibilmente per la chiusura nel 2019 delle comunità per migranti e il conseguente venire meno del relativo affitto.

Il costo per il personale è formato dai compensi e dai contributi previdenziali dei soci lavoratori e dei dipendenti impiegati nelle strutture della cooperativa. Nel corso del 2020, la cooperativa ha utilizzato in misura limitata la possibilità di ricorrere al Fondo di integrazione salariale, in relazione alla pandemia in corso, per i dipendenti non impegnati su turni. Complessivamente, il Fondo di integrazione salariale è stato utilizzato per € 7.699.

Gli altri accantonamenti riguardano il Fondo manutenzione e ripristino beni immobili in affitto o comodato, costituito nel 2020. Tale fondo si riferisce alle spese che si rendono necessarie al termine dei contratti di affitto o comodato

degli immobili, che ospitano le comunità, per la restituzione degli immobili medesimi ai proprietari secondo le condizioni contrattuali previste ed è stato costituito che tali spese gravino solo sull'ultimo esercizio di possesso di un immobile. L'adeguatezza di tale fondo verrà valutata di anno in anno. Nel 2020 è stata accantonato l'equivalente di 4 euro al metro quadro per gli immobili in affitto o comodato.

In generale, il valore della produzione aumenta rispetto allo scorso anno, così come i costi sia pure in proporzione inferiore, per l'entrata a regime di tutte le strutture della cooperativa, in particolare quelle avviate nel 2019 a Buccinasco, aspetto che va a compensare le riduzioni causate dalla chiusura delle attività di accoglienza delle famiglie migranti avvenuta nella prima metà del 2019.

Proventi e oneri finanziari

I proventi finanziari presenti in bilancio sono dovuti a interessi relativi al conto corrente. Gli oneri sono in gran parte dovuti agli interessi passivi sull'anticipo fatture e sui finanziamenti in essere.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, la società nel corso dell'esercizio non ha conseguito nè ricavi nè costi di entità o incidenza eccezionali.

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

Le imposte correnti I.R.E.S. sono state determinate applicando le disposizioni previste per le cooperative sociali a mutualità prevalente.

AIBC è onlus ai sensi del d.lgs. 460 del 4 dicembre 1997 e gode invece dell'esenzione totale sull'I.R.A.P. ai sensi della l.r. n. 10 del 14 luglio 2003.

In relazione alla fiscalità anticipata e differita, si precisa che al 31 dicembre 2020 non risultano iscritti crediti per imposte anticipate in base al principio della prudenza.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

In quanto cooperativa sociale di tipo a), AIBC è cooperativa a mutualità prevalente di diritto ai sensi degli art. 2512 e seguenti c.c. e degli art. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, disp. att. c.c..

Per completezza di informazione si riporta di seguito il prospetto relativo alla composizione del personale dipendente e assimilato al 31 dicembre 2020, con specifica indicazione dei soci lavoratori.

Descrizione	situazione al 31-dic-19	Assunz.	Cssaz.	Situazione al 31-dic-20
		anno 2020		
Dipendenti				
- di cui soci lavoratori	4	1	0	5
- di cui non soci	32	14	11	35
Totale dipendenti	36	15	11	40

Dei 40 dipendenti al 31 dicembre 2020, 33 sono di sesso femminile, 4 hanno un rapporto di lavoro a tempo parziale. Il CCNL applicato per tutti i dipendenti italiani è il CCNL delle cooperative sociali.

La divisione tra costo del lavoro dei soci e dei dipendenti non soci è la seguente:

- costo del lavoro soci: 214.631,31 Euro, pari al 19,80% del totale;
- costo del lavoro dipendenti non soci: 869.310,87 Euro, pari all'80,20% del totale;
- Totale costo del lavoro: 1.083.942,18 euro

Oltre ai dipendenti, operano nella cooperativa 5 soci volontari.

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

In relazione alle informazioni concernenti gli amministratori ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile, si precisa che non sono stati corrisposti compensi agli amministratori, mentre è stato corrisposto al revisore unico un compenso di € 3.000,00 annui.

Si precisa inoltre che non vi sono crediti o anticipazioni concessi ad amministratori e sindaci nè impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

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 che non ci sono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Ai sensi dell'art. 2447 bis del codice civile si precisa che non vi sono patrimoni destinati ad uno specifico affare. Ai sensi dell'art. 2447 decies del codice civile si precisa che non vi sono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Si precisa che le operazioni poste in essere con parti correlate sono avvenute alle normali condizioni di mercato.

E' stato concesso alla cooperativa sociale da parte di Ai.Bi. Associazione Amici dei Bambini, divenuta socio della cooperativa a marzo 2016, un prestito infruttifero ammontante al 31 dicembre 2020 a € 5.517,53, così come indicato nel paragrafo "Debiti".

I lavoratori impegnati nelle attività dell'ente hanno con questo rapporti di lavoro regolati dal CCNL cooperative sociali. Si riportano di seguito il compenso più alto e quello più basso erogati in AIBC, parametrati ad un contratto di lavoro dipendente a tempo pieno con 13 mensilità e senza tenere conto di indennità dovute ad eventuale lavoro notturno o festivo.

Il compenso lordo mensile più alto attualmente erogato è pari a € 2.568,77. Il compenso lordo mensile più basso è pari a € 1.266,24. Il rapporto tra i due compensi lordi sopra indicati è dunque pari a 2,03, rispetto a 2,06 dello scorso anno, ed è quindi indice di una struttura retributiva molto piatta, essendo l'indice considerato pari addirittura a un quarto del valore limite stabilito dalla riforma del terzo settore.

E' parimenti rispettato il divieto di erogare retribuzioni superiori del 40% rispetto a quanto previsto dal CCNL di settore.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del codice civile viene dato atto che non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Riguardo l'emergenza sanitaria Covid-19 e in considerazione del settore in cui opera la Cooperativa, non si è al momento a conoscenza di situazioni destinate a determinare un'incidenza negativa sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Stessa in quanto le strutture di accoglienza hanno continuato a funzionare regolarmente anche nei mesi delle chiusure più rigide, rientrando tra i settori prioritari individuati dal Governo.

In riferimento alla valutazione della continuità aziendale, si richiama quanto indicato in merito nel paragrafo "Prospettiva della continuità aziendale" del presente documento.

Informazioni relative alle cooperative

Si rimanda a quanto già indicato nel paragrafo "Dati sull'occupazione" e nella parte introduttiva della nota integrativa per quanto riguarda l'informativa da indicare nel presente paragrafo.

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

La normativa vigente stabilisce anche in capo alla cooperativa sociale l'obbligo di trasparenza sulle erogazioni pubbliche non aventi carattere generale e prive di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria ed effettivamente erogate nell'esercizio.

La cooperativa non ha ricevuto nell'esercizio erogazioni rientranti in quanto indicato dalla norma in questione.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Vi proponiamo di approvare il Bilancio di esercizio al 31/12/2020, composto da stato patrimoniale, conto economico e dalla presente nota integrativa, e di voler destinare il risultato di esercizio, pari ad Euro 44.099,82 come segue:

- € 1.322,99, pari al 3% dell'utile, a fondo mutualistico L. 59/92;
- € 13.229,95 pari al 30% dell'utile, a riserva legale;
- € 29.546,88 a riserva statutaria indivisibile.

Nota integrativa, parte finale

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

24 maggio 2021

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Carretta Ermes Carlo

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto CARRETTA ERMES CARLO, Amministratore della AIBC Società Cooperativa Sociale, ai sensi dell'art.31 comma 2-quinques della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.