

AIBC SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	SAN GIULIANO MILANESE
Codice Fiscale	09122330963
Numero Rea	MILANO 2070025
P.I.	09122330963
Capitale Sociale Euro	5.700 i.v.
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

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	182.712	1.014
II - Immobilizzazioni materiali	15.603	25.944
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.500	2.500
Totale immobilizzazioni (B)	200.815	29.458
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	418.842	538.625
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.782	5.887
Totale crediti	422.624	544.512
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	122.967	183.955
Totale attivo circolante (C)	545.591	728.467
D) Ratei e risconti	9.158	2.979
Totale attivo	755.564	760.904
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	5.700	5.700
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	37.938	29.109
V - Riserve statutarie	84.727	65.010
VI - Altre riserve	0	(1)
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	(62.784)	29.429
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	65.581	129.247
B) Fondi per rischi e oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	142.118	128.448
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	275.127	286.684
esigibili oltre l'esercizio successivo	164.485	101.261
Totale debiti	439.612	387.945
E) Ratei e risconti	108.253	115.264
Totale passivo	755.564	760.904

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.471.493	1.653.807
5) altri ricavi e proventi		
altri	33.267	3.185
Totale altri ricavi e proventi	33.267	3.185
Totale valore della produzione	1.504.760	1.656.992
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	17.285	24.684
7) per servizi	437.752	461.788
8) per godimento di beni di terzi	51.645	51.983
9) per il personale		
a) salari e stipendi	826.819	841.296
b) oneri sociali	121.428	153.195
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	61.424	58.875
c) trattamento di fine rapporto	61.424	58.875
Totale costi per il personale	1.009.671	1.053.366
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	26.282	10.116
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	16.879	338
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.403	9.778
Totale ammortamenti e svalutazioni	26.282	10.116
14) oneri diversi di gestione	14.445	12.000
Totale costi della produzione	1.557.080	1.613.937
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(52.320)	43.055
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	0	2
Totale proventi diversi dai precedenti	0	2
Totale altri proventi finanziari	0	2
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	10.464	11.369
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.464	11.369
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.464)	(11.367)
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)	(62.784)	31.688
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	2.259
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	2.259
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(62.784)	29.429

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

Nota integrativa, parte iniziale

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2019 redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis c.c.

Il bilancio chiuso al 31/12/2019 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 una perdita di esercizio di Euro 62.784,25 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.

La cooperativa non presenta il rendiconto finanziario in quanto si è avvalsa dell'esonero di cui all'art. 2435-bis c.2 ultimo capoverso c.c. Inoltre, si è usufruito della facoltà di esonero dalla redazione della relazione sulla gestione prevista dall'art. 2435-bis CC c.7. In tal senso, si dà evidenza ai sensi dell'art 2428 punti 3) e 4) c.c. che non esistono azioni proprie, azioni o quote di società controllanti possedute, acquistate o alienate nel corso dell'esercizio, dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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.

Nel bilancio 2019 non sono state fatte riclassificazioni di costi.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

La nota si compone come segue:

- Informazioni preliminari;
- Criteri di redazione;

- Criteri di valutazione;
- Informazione sullo stato patrimoniale;
- Informazione sul conto economico;
- Altre informazioni.

Ai sensi dell'art. 106 del DL 17.3.2020 n. 18, rubricato "Norme in materia di svolgimento delle assemblee di società", nell'ottica dell'emergenza sanitaria del COVID-19, il presente bilancio verrà approvato entro il termine di 180 giorni anche in deroga alle previsioni dell'atto costitutivo o dello statuto.

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 10 soci. Di questi, 4 sono soci lavoratori, 5 sono soci volontari e 1 è socio persona giuridica.

Nel corso dell'esercizio la compagine sociale è rimasta complessivamente invariata.

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. 15:

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

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.

Tale principio si ritiene infatti applicabile sia alla luce della specifica situazione della società al termine dell'esercizio 2019, sia alla luce del disposto dell'art.7 del DL 23/2020 ai sensi del quale, a seguito dell'insorgere dell'emergenza sanitaria Covid-19, il postulato della continuità aziendale si considera applicabile qualora esistente nell'esercizio chiuso antecedentemente alla data del 23 febbraio 2020. Precisamente, 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 2020.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

Criteri 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 assicuri 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%.

Partecipazioni

Sono iscritte partecipazioni immobilizzate in bilancio.

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

Non risultano iscritti in bilancio fondi per rischi ed oneri.

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.

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 €200.815 (€29.458 nel precedente esercizio).

Immobilizzazioni immateriali

Ammontano a € 182.712,11, al netto del fondo di ammortamento di € 16.879,51 e hanno avuto un significativo incremento nell'esercizio per l'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	41.404	0	41.404
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	15.460	0	15.460
Valore di bilancio	0	0	0	25.944	0	25.944
Variazioni nell'esercizio						
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	938	0	938
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	9.403	0	9.403
Totale variazioni	0	0	0	(10.341)	0	(10.341)
Valore di fine 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

Ammontano a € 15.602,99, al netto del fondo di ammortamento di € 24.301,36, 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 un furgone, non più utilizzabile dalla cooperativa, è stato ceduto a un privato
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 €422.624 (€544.512 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	477.833	(133.426)	344.407	344.407	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	43.770	21.693	65.463	65.463	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	22.909	(10.155)	12.754	8.972	3.782	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	544.512	(121.888)	422.624	418.842	3.782	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 diminuiscono in questo esercizio anche per la chiusura delle strutture di accoglienza per i migranti, non completamente sostituite dalle nuove attività avviate soprattutto nella provincia di Brescia. In rapporto ai ricavi delle vendite, i crediti rappresentano il 23,4% rispetto al 28,9% dello scorso esercizio, 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 per € 64.556,00 da IVA a credito, che viene recuperata nell'esercizio successivo. Riguardo questa imposta, si conferma una posizione della cooperativa strutturalmente a credito.

I crediti tributari restanti sono invece relativi all'acconto INAIL e al credito Ires generato dall'acconto versato nell'esercizio e non dovuto per via della chiusura in perdita.

I crediti verso altri, esigibili oltre i 12 mesi, sono costituiti dalle cauzioni versate.

I crediti verso altri, esigibili entro i 12 mesi, sono invece costituiti per la maggior parte 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.

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 €122.967 (€183.955 nel precedente esercizio) e sono così composte:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	173.999	(64.004)	109.995
Denaro e altri valori in cassa	9.956	3.016	12.972
Totale disponibilità liquide	183.955	(60.988)	122.967

L'elevato e non consueto valore dei depositi bancari al 31 dicembre è dovuto all'avvenuto saldo nel mese di dicembre di diverse fatture arretrate.

Ratei e risconti attivi

Sono presenti risconti attivi per €9.158 (€2.979 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	2.979	6.179	9.158
Totale ratei e risconti attivi	2.979	6.179	9.158

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 €65.581 (€129.247 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	0	0	0		5.700
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-	-	-		0
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-	-	-		0
Riserva legale	29.109	0	8.829	0	0	0		37.938
Riserve statutarie	65.010	0	19.717	0	0	0		84.727
Altre riserve								
Varie altre riserve	(1)	0	0	0	0	1		0
Totale altre riserve	(1)	0	0	0	0	1		0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	29.429	0	(29.429)	0	0	0	(62.784)	(62.784)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-	-	-		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-	-	-		0
Totale patrimonio netto	129.247	0	(883)	0	0	1	(62.784)	65.581

Il capitale è costituito dalle quote dei dieci 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 €142.118 (€128.448 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	128.448
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	58.149

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Altre variazioni	(44.479)
Totale variazioni	13.670
Valore di fine esercizio	142.118

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 31/12/19 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 31/12/19 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 2019, oltre che all'imposta sostitutiva TFR.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi €439.612 (€387.945 nel precedente esercizio).

Variazioni e scadenza dei debiti

Viene di seguito riportata la composizione dei debiti al 31/12/2019, 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	46.966	(830)	46.136	46.136	0	0
Debiti verso banche	167.363	85.166	252.529	88.044	164.485	35.740
Debiti verso fornitori	63.127	(23.383)	39.744	39.744	0	0
Debiti tributari	21.314	(1.492)	19.822	19.822	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	35.257	(7.046)	28.211	28.211	0	0
Altri debiti	53.918	(748)	53.170	53.170	0	0
Totale debiti	387.945	51.667	439.612	275.127	164.485	35.740

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 2019.

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.

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.

I debiti tributari si riferiscono all'IRES dovuto e alle ritenute sui compensi pagati a dipendenti, collaboratori ed assimilati nel mese di dicembre 2019. 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 2019 e versati a gennaio.

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 €108.253 (€115.264 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	107.709	544	108.253
Risconti passivi	7.555	(7.555)	0
Totale ratei e risconti passivi	115.264	(7.011)	108.253

I risconti passivi ammontano a € 0 (€ 7.555 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 € 108.253 (€107.709) 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 € 1.504.760 così composti:

- a1) ricavi da convenzioni con comuni ed enti pubblici, € 1.471.493;
- a5) altri ricavi e proventi, € 33.267;

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

Gli altri ricavi e proventi sono invece dovuti ad alcune erogazioni liberali di persone fisiche e aziende e al contributo della Fondazione comunitaria di Brescia, di competenza di questo esercizio, per l'avvio di appartamenti di autonomia mamma bambino in Brescia.

Costi della produzione

Ammontano a € 1.557.080 e sono così composti:

- b6) costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci, € 17.285;
- b7) costi per servizi, € 437.752;
- b8) costi per godimento beni di terzi, € 51.645
- b9) costi per il personale, € 1.009.671;
- b10) ammortamenti e svalutazioni, € 26.282;
- b14) oneri diversi di gestione, € 14.445;

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.).

Il costo per il personale è formato dai compensi e dai contributi previdenziali dei soci lavoratori e dei dipendenti impiegati nelle strutture della cooperativa.

In generale, i costi della produzione diminuiscono leggermente rispetto all'esercizio precedente, così come i ricavi, per via della chiusura delle strutture di accoglienza per i migranti nel 2019, essendo i bandi 2019 insostenibili economicamente per i piccoli numeri realizzati dalla Cooperativa, non completamente sostituite dalle nuove attività avviate soprattutto nella provincia di Brescia.

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 e, per la parte restante, a interessi e spese bancarie relativi al conto corrente.

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 2019 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 2019, con specifica indicazione dei soci lavoratori.

Descrizione	situazione al 31-dic-18	anno 2019		Situazione al 31-dic-19
		Assunz.	Cssaz.	
Dipendenti				
- di cui soci lavoratori	4	0	0	4
- di cui non soci	33	15	16	32
Totale dipendenti	37	15	16	36

Dei 36 dipendenti al 31 dicembre 2019, 32 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: 190.877,32 Euro, pari al 18,9% del totale;
- costo del lavoro dipendenti non soci: 818.793,82 Euro, pari all'81,1% del totale;
- Totale costo del lavoro: 1.009.671,14 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 né vi sono crediti o anticipazioni concessi agli stessi, 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 2019 a € 46.135,60, 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 € 2.568,00. Il compenso lordo mensile più basso è pari a € 1.248,00. Il rapporto tra i due compensi lordi sopra indicati è dunque pari a 2,06, rispetto a 2,14 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, pur essendo stato quest'ultimo solo da poco aggiornato rispetto al 2013 e già in scadenza.

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

Quale fatto significativo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio è d'obbligo menzionare l'emergenza sanitaria – Covid-19 - che ha colpito il nostro Paese e si sta diffondendo a livello globale. Tale pandemia ha comportato la paralisi pressoché totale delle attività produttive del nostro Paese e internazionali.

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, rientrando tra i settori prioritari individuati dal Governo.

In riferimento alla valutazione della continuità aziendale, si richiama quanto indicato in merito a pag.6 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 presenta 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.

Redigendo il bilancio in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis 1° comma del Codice civile, la cooperativa sociale assolve l'obbligo di trasparenza pubblicando le informazioni sul proprio sito internet entro il 30 giugno.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Vi proponiamo di approvare il Bilancio di esercizio al 31/12/2019, composto da stato patrimoniale, conto economico e dalla presente nota integrativa, e di voler ripianare la perdita di esercizio, pari ad Euro 62.784,25 con le riserve a disposizione.

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.

15 Aprile 2020

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.