

CONCRETE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VICOLO DELLA TROMBA, 12, 27086 GARLASCO (PV)
Codice Fiscale	04948810967
Numero Rea	PV 257489
P.I.	04948810967
Capitale Sociale Euro	18.242
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	493220
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A168914

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	72.052	1.107
II - Immobilizzazioni materiali	18.281	18.281
III - Immobilizzazioni finanziarie	150	45.600
Totale immobilizzazioni (B)	90.483	64.988
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	82.422	82.598
esigibili oltre l'esercizio successivo	538	538
imposte anticipate	0	0
Totale crediti	82.960	83.136
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	27.554	31.319
Totale attivo circolante (C)	110.514	114.455
D) Ratei e risconti	8.800	13.578
Totale attivo	209.797	193.021
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	18.242	18.042
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	60.237	0
IV - Riserva legale	1.238	736
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	2.088	1.077
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(17.092)	(17.092)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(63.241)	1.507
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.472	4.270
B) Fondi per rischi e oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	17.230	9.669
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	93.775	144.712
esigibili oltre l'esercizio successivo	97.320	34.370
Totale debiti	191.095	179.082
E) Ratei e risconti	0	0
Totale passivo	209.797	193.021

Conto economico

31-12-2020 31-12-2019

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	225.040	525.306
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	0	0
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	0	77
altri	68.446	219.253
Totale altri ricavi e proventi	68.446	219.330
Totale valore della produzione	293.486	744.636
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	12.320	32.481
7) per servizi	98.867	227.679
8) per godimento di beni di terzi	47.489	124.303
9) per il personale		
a) salari e stipendi	88.493	225.905
b) oneri sociali	25.180	66.801
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	12.173	15.927
c) trattamento di fine rapporto	12.173	15.927
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	0	0
Totale costi per il personale	125.846	308.633
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	19.794
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	1.107
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	18.687
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	45.450	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	45.450	19.794
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	24.757	26.034
Totale costi della produzione	354.729	738.924
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(61.243)	5.712
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari		

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi diversi dai precedenti	0	0
Totale altri proventi finanziari	0	0
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	1.998	4.205
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.998	4.205
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.998)	(4.205)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale svalutazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(63.241)	1.507
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	0
imposte relative a esercizi precedenti	0	0
imposte differite e anticipate	0	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	0

21) Utile (perdita) dell'esercizio	(63.241)	1.507
------------------------------------	----------	-------

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

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

Il Bilancio e la relativa nota integrativa sono stati compilati nella forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis e non è stata redatta la relazione sulla gestione; a tale fine si dichiara che la società non risulta essere controllata da altre società e pertanto non possiede, sia direttamente che indirettamente, quote od azioni di società controllanti. Gli elementi prescritti dall'art. 2 della legge 59/1992 sono stati riportati nella presente nota integrativa in conformità al parere espresso dalla commissione centrale per le cooperative (organo consuntivo del Ministero competente) il 21/07/1994.

La cooperativa è esonerata altresì dalla compilazione del rendiconto finanziario.

Principi di redazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. E' stato altresì seguito il principio dell'O.I.C. 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).

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili suggeriti dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato. Si precisa che nel presente esercizio ai sensi dell'art 60 DL 104/2020 la società non ha accantonato ammortamenti.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti (sulla base delle aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 per i cespiti acquistati a partire dall'esercizio 1989). Si precisa che nel presente esercizio ai sensi dell'art 60 DL 104/2020 la società non ha accantonato ammortamenti.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

I costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti vengono capitalizzati quando aumentano in maniera tangibile e significativa la capacità, la produttività, la sicurezza o la vita utile dei cespiti cui si riferiscono. Qualora tali costi non producano i predetti effetti vengono considerati "manutenzione ordinaria" e addebitati a conto economico secondo il principio di competenza.

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 società controllate, collegate 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.

Nel caso di perdite durevoli di valore, derivanti anche dalle quotazioni espresse dal mercato per i titoli quotati, viene effettuata una adeguata svalutazione e nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, viene ripristinato il valore precedente della svalutazione.

La società non possiede *azioni proprie* o di controllanti.

Crediti e debiti

I *crediti* sono iscritti al presunto valore di realizzo.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

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.

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 Tributarî" nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributarî nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dai principi contabili, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

La cooperativa non è soggetta all'Irap come previsto dalla Legge Regionale n. 27 del 18/12/2001.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Ai sensi dell'art 60 DI 104/2020 si precisa che la società, per effetto della forte riduzione dell'attività causata dall'epidemia di Covid 19 tuttora in atto, non ha accantonato ammortamenti su nessuna immobilizzazione presente a bilancio.

Si precisa che tale deroga ha determinato una riduzione della perdita per euro 14.337,91 importo teorico degli ammortamenti previsti per l'anno 2020. Si precisa inoltre che in assenza di tale deroga il patrimonio netto sarebbe stato inferiore per la somma sopra indicata.

Pertanto la riserva di rivalutazione per euro 14.337,91 deve essere considerata indisponibile ai sensi ai sensi dell'art. 60 DL 104/2020.

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	3.035	0	0	4.500	0	0	0	7.535
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.828	0	0	3.600	0	0	0	6.428
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	207	0	0	900	0	0	0	1.107
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	8.845	0	0	0	0	0	0	8.845
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	62.100	0	0	0	62.100
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	8.845	0	0	62.100	0	0	0	70.945
Valore di fine esercizio								
Costo	11.880	0	0	66.600	0	0	0	78.480
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.828	0	0	3.600	0	0	0	6.428
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	9.052	0	0	63.000	0	0	0	72.052

Sono state rivalutate nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 le 4 licenze per attività di N.C.C. ai sensi dell'articolo 110 del DI 104:

	ACQ	AMM	VALORE	RIVAL	VALORE RIVALUTATO
ANNO 2008 CONCESSIONE COMUNE DI GARLASCO	-	-	-	16.000	16.000
ANNO 2014 CONCESSIONE COMUNE DI GARLASCO	-	-	-	16.000	16.000
ANNO 2016 ACQUISTO COMUNE DI CARIGNANO	4.500	- 3.600	900	14.100	15.000
ANNO 2017 CONCESSIONE COMUNE DI AIRASCA	-	-	-	16.000	16.000
TOTALE				62.100	63.000

A tale scopo si è utilizzata la tecnica che prevede la rivalutazione del costo storico.

Il valore rivalutato dei suddetti beni non eccede il valore fondatamente attribuibile agli stessi in base alla consistenza, capacità produttiva ed effettiva possibilità di utilizzazione economica.

Quale contropartita è stata iscritta, al netto del debito per imposta sostitutiva, apposita riserva di rivalutazione.

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	2.233	94.051	0	96.284
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	2.185	75.818	0	78.003
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	48	18.233	0	18.281
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio						
Costo	0	0	2.233	94.051	0	96.284
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	2.185	75.818	0	78.003
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	48	18.233	0	18.281

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	0	0	45.600	45.600	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	45.600	45.600	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	45.450	45.450	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	(45.450)	(45.450)	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	0	0	150	150	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	150	150	0	0

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Si provvede ad indicare l'elenco delle partecipazioni possedute:

Consorzio Cooperative Solidarietà & Lavoro Società Cooperativa Sociale

via della Signora 3 - 20122 Milano

Quota posseduta Euro 100,00.

Ramo D'Issopo Società Cooperativa Sociale

Via Carlo Tosi 21 - 27022 Casorate Primo PV

Quota posseduta Euro 50,00.

La partecipazione è stata svalutata per l'importo di Euro 45.450,00.

Attivo circolanteCrediti iscritti nell'attivo circolante

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti con specifica indicazione della loro natura.

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	47.201	(9.718)	37.483	37.483	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	7.240	4.980	12.220	12.220	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	28.695	4.562	33.257	32.719	538	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	83.136	(176)	82.960	82.422	538	0

Non si rilevano crediti con scadenza oltre i 5 anni.

I crediti vs/clienti al 31/12/2020 sono pari a Euro 37.526,43 e il fondo svalutazione crediti è pari a Euro 42,99.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione geografica non si riporta in quanto non si ritiene rilevante.

Nota integrativa abbreviata, 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.

	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	18.042	0	0	250	(50)	0		18.242
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	60.237	0	0		60.237
Riserva legale	736	0	0	502	0	0		1.238
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	1.077	0	0	1.011	0	0		2.088
Totale altre riserve	1.077	0	0	1.011	0	0		2.088
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	(17.092)	0	0	0	0	0		(17.092)
Utile (perdita) dell'esercizio	1.507	0	0	0	(1.507)	0	(63.241)	(63.241)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	4.270	0	0	62.000	(1.557)	0	(63.241)	1.472

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	18.242			0	0	0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	60.237	RIVALUTAZIONE	B	0	0	0
Riserva legale	1.238	UTILE	B	0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	2.088	UTILE	A B	0	0	0
Totale altre riserve	2.088			0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	81.805			0	0	0
Quota non distribuibile				0		
Residua quota distribuibile				0		

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

Per effetto della rivalutazione effettuata è stata iscritta apposita riserva. Detta riserva deve essere considerata indisponibile ai sensi dell'art. 60 DL 104/2020 per l'importo di euro 16.106,95.

Si precisa che la voce Altre Riserve è costituita dal Fondo di Riserva Straordinaria L 904/77 per Euro 2.088,00.

In conformità a quanto disposto dall'art 26 del D.L.C.P.S. n. 1577/47, tutte le riserve distintamente elencate nel prospetto precedente sono indivisibili e non possono essere ripartite tra i soci durante la vita della società, nè all'atto del suo scioglimento.

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.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	9.669
Variazioni nell'esercizio	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	12.173
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	0
Totale variazioni	12.173
Valore di fine esercizio	17.230

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti e dettaglio debiti entro e oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti compresi quelli assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	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
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	24.780	(14.255)	10.525	10.525	0	0
Debiti verso banche	39.078	69.672	108.750	12.430	96.320	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	25.808	(11.567)	14.241	14.241	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	4.732	911	5.643	5.643	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	16.503	(2.368)	14.135	14.135	0	0
Altri debiti	68.181	(30.380)	37.801	36.801	1.000	0
Totale debiti	179.082	12.013	191.095	93.775	97.320	0

Non si rilevano debiti con scadenza oltre i 5 anni.

Non si rilevano debiti assistiti da garanzie reali.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Conto Economico

I costi e i ricavi sono analiticamente e distintamente identificati nelle singole voci del conto economico.

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

L'imposta sul reddito Ires non è stata accantonata in quanto non dovuta.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Si segnala che non sussistono ricavi o costi di entità o incidenza eccezionale ai sensi dell'art. 2427

Oneri finanziari patrimonializzati

Durante l'esercizio non sono stati imputati ai conti iscritti all'attivo oneri finanziari.

Proventi da partecipazione

Non si rilevano proventi da partecipazioni.

Azioni di godimento e obbligazioni convertibili

Non si possiedono azioni di godimento e obbligazioni convertibili.

Finanziamenti effettuati dai soci

In ottemperanza alla normativa e ai regolamenti vigenti e in particolare alla delibera 584 del 8/11/2016 di Banca d'Italia si evidenzia che la società alla chiusura dell'esercizio aveva raccolto prestiti dai soci pari ad Euro 10.525,00. Detto prestito è infruttifero di interessi. Si precisa che la cooperativa ha meno di 50 soci.

Operazioni di locazione finanziaria

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate secondo il metodo patrimoniale. Si contabilizzano a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza.

Si precisa che la società ha in essere n. 2 contratti di locazione finanziaria relativi all'acquisto di mezzi di trasporto.

L'importo delle rate a scadere per tali leasing è indicato nella sezione impegni.

Accordi fuori dallo stato patrimoniale

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

Dati sull'occupazione

	Numero medio
Impiegati	4
Operai	6
Totale Dipendenti	10

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

Non si rilevano.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Non si rilevano.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

	Importo
Impegni	2.030
di cui in materia di trattamento di quiescenza e simili	0
di cui nei confronti di imprese controllate	0
di cui nei confronti di imprese collegate	0
di cui nei confronti di imprese controllanti	0
di cui nei confronti di imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0
Garanzie	0
di cui reali	0

	Importo
Passività potenziali	0

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non si rilevano.

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

Abbiamo ormai completato il progetto di fusione con un'altra cooperativa sociale partecipata che dovrebbe portare a delle buone economie, riduzioni di costi e sinergie nei servizi, e dovrebbe concludersi entro maggio del 2021.

Il lavoro del 2021, in un anno ancora fortemente compromesso, sarà quello di preparare la ripresa che avverrà, confidiamo, nel 2022.

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

Non si rilevano.

Azioni proprie e di società controllanti

Si specifica che la società non possiede azioni proprie.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Risultando rispettate le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n.381 la cooperativa è considerata a mutualità prevalente per effetto di quanto previsto dall'art.111-septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile.

Il costo del personale dell'anno 2020 risulta così composto:

Costo del lavoro iscritto al punto B7 previsto dall'art. 2425 primo comma c.c

di cui riferito ai soci	Euro	1.090,78
di cui riferito ai non soci	Euro	72,67
Totale	Euro	1.163,45

Costo del lavoro iscritto al punto B9 previsto dall'art. 2425 primo comma c.c

di cui riferito ai soci	Euro	33.424,98
di cui riferito ai non soci	Euro	92.419,87
Totale	Euro	125.844,85

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art 2528 comma V del C.C., si rileva che nel corso del 2020 il Cda della cooperativa ha ammesso 5 soci. Ha registrato alcune variazioni di categoria di soci e ha preso atto di una dimissione.

La base sociale al 31 dicembre 2020 risulta costituita da 23 soci.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In relazione a quanto previsto dall'art. 2 della legge n.59/92 si precisa che nel corso dell'esercizio, in conformità con il carattere cooperativo della società, per il conseguimento degli scopi statutari si sono seguiti i seguenti criteri:

la nostra cooperativa nasce con lo scopo di fornire servizi alle categorie svantaggiate e di promuovere in generale la vita di queste persone, così come emergono dal mercato dei bisogni, ma anche con la finalità di dare occupazione anzitutto ai suoi soci e successivamente di estenderla ad altri.

Alla realizzazione di questi servizi hanno partecipato i soci con la loro esperienza e, gradualmente, con la loro opera diretta, così da consentire alla cooperativa Concrete di crescere in questo ormai 16 anni dalla sua fondazione. Al 31-12-2020 i soci impegnati lavorativamente sono 11 su 23 (10 dipendenti e 1 p.iva su 16 soci ordinari) e se gli altri non sono impegnati è perché temporaneamente impossibilitati o per ragioni legate alla crisi creata dalla pandemia.

Dal tema iniziale dell'housing sociale, siamo passati all'assistenza alle persone disabili, ai trasporti e al turismo e tempo libero delle stesse. Nel passato si è presentata l'occasione e la necessità di aiutare un'altra cooperativa nell'organizzazione e gestione di servizi residenziali alle persone disabili, e vista la capacità e l'esperienza dei soci, abbiamo accettato questa richiesta di collaborazione. Questa esperienza si è conclusa alla fine del 2014 ma rimane aperta come approccio metodologico: operare in rete con altre organizzazioni. I Viaggi, le vacanze e il tempo libero di disabili e anziani hanno rappresentato un'altra voce importante della nostra attività, anche se nel 2019 abbiamo avuto una contrazione di questo settore. Negli anni siamo riusciti a crescere e far valere la nostra esperienza nell'organizzare assistenza e attività per disabili, ampliandola poi anche in parte ad altre categorie di persone, in particolare nel settore dei trasporti e dei viaggi. I mezzi adatti a tutte le persone perché modificati per il trasporto dei disabili. L'esperienza ed il know-how (mezzi e licenze) ci hanno permesso di siglare un importante accordo con una multinazionale per servizi di trasporto rivolto ai disabili (e residualmente anche a terzi). Questo ha già fornito importanti occasioni di crescita per la nostra cooperativa in materia di occupazione e fatturato e, con la sistemazione e riforma del settore del trasporto pubblico non di linea, dovrebbe darne ancora di più. Speriamo ci possa essere una maggiore tranquillità, anche se ancora molte sono le incognite visto il perdurare della crisi generata dal blocco delle attività legate al turismo e ai trasporti generato dalla pandemia covid19. Anche l'impatto della sentenza della corte costituzionale del 26-03-2020 non è ancora misurabile proprio per l'immobilità del mercato e per la mancanza di iniziative attuative della circolare stessa. Nel corso del 2020, in ragione dei dati emersi dal bilancio 2019, abbiamo provveduto a comunicare in camera di commercio la variazione dell'attività prevalente, mettendo al primo posto il noleggio con conducente - 49.32.2 - e mantenendo al secondo posto l'attività dei servizi sociali non residenziali.

Abbiamo provveduto ad effettuare delle modifiche statutarie che ci hanno fatto diventare cooperativa sociale di tipo B, e l'attività principale è diventata occasione di impiego per le categorie svantaggiate; in questo modo essendo l'oggetto dell'attività esteso a tutte le persone, lo scopo sociale della cooperativa è perseguito attraverso l'inserimento lavorativo ed anche l'inserimento lavorativo delle persone svantaggiate. Comunque pensiamo nel corso del 2021, attraverso nuove operazioni di modifiche statutarie, di aggiungere ancora la modalità di cooperativa di tipo A, divenendo cooperativa di tipo A+B.

Descrizione dei parametri che documentano il conseguimento e/o il mantenimento della condizione di mutualità prevalente

La cooperativa è nata da un gruppo ristretto di soci (3), proprio perché più semplice ci sembrava, in questo modo, l'avviamento dell'attività. Ne corso degli anni abbiamo creato le basi affinché la base dei soci si allargasse, a fronte delle nuove attività e occasioni di lavoro. In particolare negli ultimi anni con l'espandersi dell'attività e le richieste ricevute, abbiamo portato il numero dei soci a 14. Nel 2018 il numero dei soci lavoratori è rimasto sostanzialmente stabile ma si sono aggiunti soci volontari in numero di 4. Nel 2019 abbiamo cercato di aumentare il numero dei soci lavoratori e nella seconda metà dell'anno ci siamo impegnati in questo senso chiudendo l'anno con 9 soci lavoratori su 15 totali soci ordinari. Nel 2020 abbiamo sostanzialmente mantenuto il rapporto tra soci lavoratori e non lavoratori ai livelli dell'anno precedente e cioè rispettivamente 11 (10 dipendenti soci e un soggetto a p.iva) e 5.

Il progetto di "housing sociale" prevedeva la partecipazione lavorativa di tutti e tre i soci a vario titolo: responsabilità, contabilità e servizi socio sanitari, ma come anticipato tale progetto si è concluso. Nel 2007, invece, abbiamo creato le basi perché nelle attività di tipo A che abbiamo intrapreso, una buona parte dei soci abbia una parte attiva ed i lavoratori siano coinvolti. L'impegno è stato quello di creare occasioni di lavoro in modo che si potesse, nel 2012, arrivare alla piena occupazione dei 6 soci che già lavorano e alla collaborazione lavorativa anche degli altri 3. Questo non è accaduto nel 2013 per le oggettive difficoltà economiche in cui l'Italia versava, ma nel 2014, implementando l'attività principale di assistenza e supporto alla vita delle persone disabili e anziane, ampliando le attività di turismo e viaggi e inserendo dalla fine del 2015 l'

attività di trasporto pubblico per tutti con mezzi adattati alle persone disabili siamo riusciti almeno a mantenere i 6 soci al loro posto di lavoro. Per il momento abbiamo sospeso l'inizio dell'attività di catering, volendo riprendere in maniera diversa l'attività che ci aveva caratterizzato agli inizi della nostra esistenza nel 2005 e 2006, anche se non abbiamo abbandonato l'idea, aiutando una neo-nata cooperativa ad iniziare questa attività. In questo senso la collaborazione è continuata in maniera fattiva e nel 2015 siamo intervenuti in aiuto della Coop Ramo D'Issopo diventandone soci e fornendo il 25% del capitale necessario ad aprire un'attività di ristorazione, che si è definitivamente conclusa nell'aprile del 2020.

Quello che ci sembra importante sottolineare è il nostro impegno occupazionale generale, nei confronti dei soci ma anche delle altre persone e organizzazioni che si muovono in questo senso.

Alla fine del 2014 avevamo ben 12 dipendenti dei quali due appartenenti alle categorie svantaggiate e per il 2015 il nostro impegno è continuato e siamo arrivati a 15 persone assunte. Nel 2016 i nostri dipendenti sono diventati 18 di cui 11 soci. Nel 2018 il numero dei dipendenti è stato alternate tra 26 e 30 anche se quello dei soci è sceso a 8. Nel 2019 abbiamo chiuso l'anno con 22 dipendenti di cui 9 soci.

Dicevamo in precedenza che abbiamo iniziato un'attività sperimentale di trasporto, con mezzi adattati, rivolto a tutti nel 2015, nel mese di dicembre, che ha portato nel 2016 10 nuovi collaboratori ed un incremento del fatturato fino a 180.000 euro, e nel 2017 di quasi ulteriori 200.000 euro per sfiorare, nel 2018 i 400.000 euro.

Nel 2019 quest'attività ha avuto una grossa battuta di arresto dovuto a delle restrizioni causate dalla mancata riforma del settore e ad una interpretazione restrittiva della normativa vigente.

Siamo arrivati ora ad un momento di svolta nel settore del trasporto pubblico non di linea, che speriamo ci risulti favorevole, anche alla luce della sentenza della corte costituzionale del 26-03-2020 e che porti a svilupparci maggiormente sia in campo occupazionale che di fatturato, anzitutto verso i soci, verso le categorie svantaggiate e, quando non è possibile fare altrimenti, in via minoritaria anche verso altre persone esterne alla cooperativa. Purtroppo l'andamento della pandemia nel corso del 2020 ha praticamente azzerato la nostra attività principale dei trasporti e anche nel momento in cui scriviamo le prospettive sono quella di una ripresa non prima dell'inizio del 2022.

La pandemia da COVID-19 dei primi mesi del 2020, ha imposto il lockdown delle attività produttive non essenziali, in Italia lo stop è stato generalizzato dal DPCM 22 marzo 2020, questo ha prodotto effetti sulla produttività, sulla redditività, sulla tesoreria, sull'occupazione, su tutti gli aspetti imprenditoriali inclusi i mercati delle imprese a livello nazionale ed internazionale.

La nostra azienda non ha subito il blocco produttivo generalizzato in quanto ha svolto e/o svolge alcune attività ritenute essenziali, anche se abbiamo avuto una netta differenziazione dal punto di vista pratico:

- le attività assistenziali sono proseguite, con gli accorgimenti del caso
- tutte le attività di trasporto, sia verso le categorie svantaggiate che quelle generiche per tutta la popolazione si sono interrotte o per il blocco delle stesse da parte degli enti committenti (es. trasporto scolastico), oppure per la mancanza totale di domanda.

La prosecuzione dell'attività durante la pandemia ha comunque impattato negativamente nel bilancio della nostra azienda ma non figurano condizioni di incertezza significative.

Si applica l'articolo 38- quater del D.L 34/2020 come convertito dalla Legge 77/2020 che consente di verificare le prospettive di continuità, considerando l'ultimo bilancio chiuso, al 31.12.19, in luogo della valutazione prospettica ai 12 mesi successivi. Si sono analizzate le incertezze ed i piani aziendali che consentiranno alla società di operare nel prossimo futuro come descritto di seguito.

Trovandosi l'azienda a dover affrontare rilevanti ed imprevedibili criticità produttive ed organizzative imputabili direttamente alle problematiche generate dall'emergenza COVID-19, con conseguente ed inderogabile necessità di ridurre/sospendere l'attività lavorativa di parte del personale dipendente come sopra descritto, il cda ha deciso di fare ricorso agli ammortizzatori sociali, ovvero al fis. Il Cda ha anche richiesto il contributo a fondo perduto a fronte del forte calo di fatturato e beneficiarie dei decreti ristori.

Le ragioni dell'impatto negativo sono da imputare al fatto che a fronte di ricavi quasi azzerati per almeno 10 mesi nel 2020, e prevedibilmente per tutto il 2021, abbiamo avuto e abbiamo costi di gestione e finanziari comunque presenti (affitti, leasing, prestiti), e la naturale svalutazione del patrimonio per invecchiamento per quanto inutilizzato.

Cio nonostante non pensiamo di dover adottare particolari strategie o cambiamenti all'impresa nel senso dell'orientamento lavorativo, pensando che l'attuale sia valido alla luce anche della sentenza della corte costituzionale del 26-03-2020 che dovrebbe rendere produttivo il settore trasporti.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Non si rilevano ristorni ai soci.

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

RENDICONTAZIONE UTILIZZO 5 PER MILLE

Anno finanziario	2018/2019
IMPORTO PERCEPITO	
1. Risorse umane	
Costo del lavoro sostenuto per il personale	369,00

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato di esercizio

Il Consiglio di Amministrazione, in considerazione del risultato conseguito pari ad una perdita di Euro 63.241,00 e in considerazione dell'entità del patrimonio netto, invita l'Assemblea dei soci a voler assumere le delibere necessarie in base alla normativa vigente

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio al 31/12/2020 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

FONTANA CLAUDIO FRANCESCO DOMENICO