

LAVORARE INSIEME COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	PASSAGGIO DELLA COSTITUZIONE 1 - 24011 ALME' (BG)
Codice Fiscale	01603020163
Numero Rea	BG 000000000000
P.I.	01603020163
Capitale Sociale Euro	100.883
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
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	A114226

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	100	75
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	100	75
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	4.325	6.075
5) avviamento	26.660	28.884
7) altre	631.409	638.726
Totale immobilizzazioni immateriali	662.394	673.685
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.378.847	3.478.423
2) impianti e macchinario	0	210
3) attrezzature industriali e commerciali	37.282	44.831
4) altri beni	107.700	154.629
Totale immobilizzazioni materiali	3.523.829	3.678.093
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	323.279	323.279
Totale partecipazioni	323.279	323.279
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.669	184.773
Totale crediti verso altri	95.669	184.773
Totale crediti	95.669	184.773
Totale immobilizzazioni finanziarie	418.948	508.052
Totale immobilizzazioni (B)	4.605.171	4.859.830
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	23.891	12.465
Totale rimanenze	23.891	12.465
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.880.530	1.652.972
Totale crediti verso clienti	1.880.530	1.652.972
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.501	85.366
Totale crediti tributari	8.501	85.366
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	20.860	9.463
Totale crediti verso altri	20.860	9.463
Totale crediti	1.909.891	1.747.801
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	519.941	135.812
3) danaro e valori in cassa	7.079	11.551
Totale disponibilità liquide	527.020	147.363

Totale attivo circolante (C)	2.460.802	1.907.629
D) Ratei e risconti	75.691	70.709
Totale attivo	7.141.764	6.838.243
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	100.883	104.270
IV - Riserva legale	301.917	296.510
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	53.952	41.877
Totale altre riserve	53.952	41.877
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	150.708	18.023
Totale patrimonio netto	607.460	460.680
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	108.691	0
Totale fondi per rischi ed oneri	108.691	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	279.337	335.302
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	97.423	79.894
Totale debiti verso soci per finanziamenti	97.423	79.894
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.396.899	1.638.309
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.159.805	2.211.991
Totale debiti verso banche	3.556.704	3.850.300
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	35.000	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	260.000	0
Totale acconti	295.000	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	648.334	599.959
Totale debiti verso fornitori	648.334	599.959
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	133.386	121.758
Totale debiti tributari	133.386	121.758
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	290.484	238.411
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	290.484	238.411
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	839.604	902.534
Totale altri debiti	839.604	902.534
Totale debiti	5.860.935	5.792.856
E) Ratei e risconti	285.341	249.405
Totale passivo	7.141.764	6.838.243

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.783.415	9.591.399
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	30.416	30.420
altri	360.023	125.802
Totale altri ricavi e proventi	390.439	156.222
Totale valore della produzione	10.173.854	9.747.621
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	230.571	250.353
7) per servizi	2.404.118	2.209.953
8) per godimento di beni di terzi	253.571	282.332
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.909.927	4.930.926
b) oneri sociali	1.327.849	1.309.226
c) trattamento di fine rapporto	394.088	375.464
e) altri costi	107.950	29.087
Totale costi per il personale	6.739.814	6.644.703
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	60.452	47.968
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	163.855	179.015
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	9.408	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	233.715	226.983
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(11.426)	(4.291)
12) accantonamenti per rischi	30.000	0
14) oneri diversi di gestione	67.449	46.413
Totale costi della produzione	9.947.812	9.656.446
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	226.042	91.175
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	164	800
Totale proventi diversi dai precedenti	164	800
Totale altri proventi finanziari	164	800
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	75.498	73.952
Totale interessi e altri oneri finanziari	75.498	73.952
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(75.334)	(73.152)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	150.708	18.023
21) Utile (perdita) dell'esercizio	150.708	18.023

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2018	31-12-2017
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	150.708	18.023
Interessi passivi/(attivi)	75.334	73.152
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	226.042	91.175
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	424.088	375.464
Ammortamenti delle immobilizzazioni	224.307	226.983
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	648.395	602.447
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	874.437	693.622
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(11.426)	(4.292)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(227.558)	78.111
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	343.375	(69.170)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(4.982)	(24.926)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	35.936	(27.659)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	54.611	(34.396)
Totale variazioni del capitale circolante netto	189.956	(82.332)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.064.393	611.290
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(75.334)	(73.152)
(Utilizzo dei fondi)	(371.362)	(378.951)
Altri incassi/(pagamenti)	11.628	(55.195)
Totale altre rettifiche	(435.068)	(507.298)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	629.325	103.992
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(9.591)	(56.372)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(49.161)	(53.927)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	89.104	76.665
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	-	(91.514)
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	17.529	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	47.881	(125.148)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(241.410)	266.249
(Rimborso finanziamenti)	(52.186)	(274.794)
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(3.953)	(17.489)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(297.549)	(26.034)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	379.657	(47.190)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	135.812	188.675

Danaro e valori in cassa	11.551	5.878
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	147.363	194.553
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	519.941	135.812
Danaro e valori in cassa	7.079	11.551
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	527.020	147.363

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2018	31-12-2017
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	9.555.857	9.669.510
Altri incassi	439.499	57.974
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	112.804	(319.523)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(2.657.689)	(2.492.285)
(Pagamenti al personale)	(6.345.726)	(6.269.239)
(Altri pagamenti)	(411.714)	(414.098)
(Imposte pagate sul reddito)	11.628	(55.195)
Interessi incassati/(pagati)	(75.334)	(73.152)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	629.325	103.992
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(9.591)	(56.372)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(49.161)	(53.927)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	89.104	76.665
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	-	(91.514)
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	17.529	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	47.881	(125.148)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(241.410)	266.249
(Rimborso finanziamenti)	(52.186)	(274.794)
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(3.953)	(17.489)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(297.549)	(26.034)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	379.657	(47.190)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	135.812	188.675
Danaro e valori in cassa	11.551	5.878
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	147.363	194.553
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	519.941	135.812
Danaro e valori in cassa	7.079	11.551
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	527.020	147.363

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

La sofferenza finanziaria si è allentata verso fine anno con la cessione del CDD di Seriate e con l'incasso degli affitti anticipati sempre del CDD di Seriate e gli acconti incassati per la futura cessione di parte dell'immobile di Seriate.

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente.

- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;

- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;

- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;

- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2018, è parte integrante del bilancio di esercizio, redatto in conformità alle norme del codice civile ed ai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

ATTIVITA' SVOLTA

La cooperativa svolge attività socio assistenziale e socio sanitario.

Per la descrizione dettagliata delle attività sociali si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'articolo 2 della Legge 59/92).

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La cooperativa, con atto notarile del 13/12/2018, ha ceduto il CDD di Seriate con il relativo accreditamento (ramo d'azienda) alla cooperativa sociale SERENA.

Inoltre ha sottoscritto un preliminare di compravendita dell'immobile in cui viene svolta l'attività del CDD di Seriate sempre con la cooperativa SERENA.

La cessione si è resa necessaria per far fronte agli impegni finanziari.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	75	25	100
Totale crediti per versamenti dovuti	75	25	100

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- le licenze software sono iscritti fra le attività al costo di acquisto. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- l'avviamento è relativo all'acquisto di un ramo d'azienda. L'ammortamento è stato calcolato in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	54.607	40.000	759.917	854.524
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	48.532	11.116	121.191	180.839
Valore di bilancio	6.075	28.884	638.726	673.685
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	4.600	-	44.561	49.161
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	6.458	-	3.200	9.658
Ammortamento dell'esercizio	6.350	2.224	51.878	60.452
Altre variazioni	6.458	-	3.200	9.658
Totale variazioni	(1.750)	(2.224)	(7.317)	(11.291)
Valore di fine esercizio				
Costo	52.749	40.000	801.278	894.027
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	48.424	13.340	169.869	231.633
Valore di bilancio	4.325	26.660	631.409	662.394

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari a un euro dovuta agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali è dato da alcuni lavori di manutenzione straordinaria effettuati su immobili non di proprietà.

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali espresso in bilancio ammonta ad euro 662.394. Il totale ammortamenti è pari ad euro 60.452.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Immobili	3%
Impianti, macchinario	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%

Altri beni:

Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati 20%

Automezzi 20%

Mobili e arredi 15%

Telefoni cellulare 20%

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	4.161.839	3.853	255.910	1.055.564	5.477.166
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	683.416	3.643	211.079	900.935	1.799.073
Valore di bilancio	3.478.423	210	44.831	154.629	3.678.093
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	10.854	21.479	32.333
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	3.868	18.874	22.742
Ammortamento dell'esercizio	99.576	210	14.535	49.534	163.855
Totale variazioni	(99.576)	(210)	(7.549)	(46.929)	(154.264)
Valore di fine esercizio					
Costo	4.161.839	3.853	260.796	934.411	5.360.899
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	782.992	3.853	223.514	826.711	1.837.070
Valore di bilancio	3.378.847	0	37.282	107.700	3.523.829

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari a un euro dovuta agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio ammonta ad Euro 3.523.829

Le immobilizzazioni materiali sono diminuite per l'imputazione a costo dell'ammortamento annuale e per la cessione del ramo di azienda (CDD di Seriate). La cessione del ramo d'azienda ha comportato il passaggio di proprietà di 5 automezzi, dell'attrezzatura e degli arredi.

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistati macchine elettroniche d'ufficio, dei nuovi arredi. Inoltre sono stati riscattati i due furgoni attrezzati per il trasporto disabili in leasing.

Immobilizzazioni finanziarie

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

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Il valore per Euro 323.279 è così suddiviso:

Partecipazione nella società Consorzio La Cascina Soc. Coop. Soc.	232.405
Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance	9.000
Partecipazione nella società Casa Ecologica Cooperativa Edilizia	100
Partecipazione nella società Banca Etica	516
Partecipazione nella società Ser.e.n.a. Cooperativa Sociale	25
Partecipazione nella società Cesac Società Cooperativa	156
Partecipazione nella società BCC Treviglio	52
Partecipazione nella società Power Energia	25
Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes	81.000

Nel corso dell'esercizio non ci sono state variazioni

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie sono relativi a:

Un finanziamento concesso al Consorzio La Cascina per Euro 82.275

Inoltre la voce comprende depositi cauzionali per euro 13.394 aumentati di euro 1.656 per una cauzione pagata nel corso del 2018.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	184.773	(89.104)	95.669	95.669
Totale crediti immobilizzati	184.773	(89.104)	95.669	95.669

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica .

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	95.669	95.669
Totale	95.669	95.669

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 2.460.802 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Rimanenze	23.891
Crediti	1.909.891
di cui Crediti verso clienti	1.880.530
di cui crediti tributari	8.501
Di cui altri crediti	20.860
Attività finanziarie non immobilizzate	
Disponibilità liquide	527.020
di cui depositi postali e bancari	519.941
di cui denaro in cassa	7.079
Totale	2.460.802

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Le rimanenze finali sono state valutate/iscritte, ai sensi dell'art. 2426, c. 1, n. 9, al minor valore tra il costo di acquisto o di produzione ed il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Le rimanenze si riferiscono a materiale di consumo .

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	12.465	11.426	23.891
Totale rimanenze	12.465	11.426	23.891

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.652.972	227.558	1.880.530	1.880.530
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	85.366	(76.865)	8.501	8.501
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	9.463	11.397	20.860	20.860
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.747.801	162.090	1.909.891	1.909.891

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.880.530	1.880.530

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	8.501	8.501
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	20.860	20.860
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.909.891	1.909.891

Il totale dei crediti pari ad Euro 1.909.890 è aumentato rispetto all'anno precedente (anno 2017 Euro 1.747.801).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.459.625 Crediti v/clienti
 430.313 Fatture da emettere
 -9.408 Fondo svalutazione crediti

1.880.530 TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

8.501 Erario c/compensazioni

8.501 TOTALE

Altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

401 Arrotondamento stipendi
 7.131 Credito Inail
 13.296 Crediti verso fornitori
 31 Altri crediti
 1 Arrotondamento extra contabile

20.860 TOTALE

Non ci sono crediti esigibili oltre l'anno.

I crediti sono complessivamente aumentati, in particolare i crediti verso i clienti.

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	135.812	384.129	519.941
Denaro e altri valori in cassa	11.551	(4.472)	7.079

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale disponibilità liquide	147.363	379.657	527.020

La liquidità al 31/12/2018 risulta incrementata rispetto all'esercizio precedente per la sottoscrizione di un finanziamento bancario a breve di 180.000 euro e per l'incasso della cessione del ramo di azienda e dell'acconto ricevuto per la vendita futura di parte dell'immobile di Seriate.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	2.209	10.994	13.203
Risconti attivi	68.500	(6.012)	62.488
Totale ratei e risconti attivi	70.709	4.982	75.691

Misurano proventi ed oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

La composizione della voce risconti attivi è così dettagliata:

contributo da ricevere da A.S.C. Valle Imagna	€	12.000,00
rimborsi da ricevere Gestore Servizi Energetici	€	1.203,24
TOTALE RATEI ATTIVI	€	13.203,24
Spese contrattuali	€	7.436,32
Oneri bancari	€	14.062,09
Spese fidejussioni	€	3.563,66
Assicurazioni	€	9.179,28
Licenze software	€	20,67
Affitti passivi	€	28.025,58
Altri oneri di gestione	€	200,00
TOTALE RISCONTI ATTIVI	€	62.487,60

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 100.883, risulta versato per Euro 100.783.

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
€. 104.270	575	16.212	€. 100.883

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2018 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2017	n. 341
domande di ammissione pervenute nel 2018	n. 29
domande di ammissione accolte nel 2018	n. 29
recessi di soci pervenuti nel 2018	n. 5
recessi di soci accolti nel 2018	n. 5
Totale soci al 31/12/2018	n. 365

I soci sono così suddivisi:

279 soci ordinari

82 soci volontari

4 persone giuridiche

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta essere movimentata:

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
296.510	5.407	0	301.917

L'incremento è dato dall'accantonamento a riserva dell'utile dell'esercizio 2017

VII) Altre Riserve

Le altre riserve hanno subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
41.876	12.075	0	53.952

L'incremento è dato dall'accantonamento a riserva dell'utile dell'esercizio 2017

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	104.270	-	-	3.387		100.883
Riserva legale	296.510	-	5.407	-		301.917
Altre riserve						
Varie altre riserve	41.877	-	12.076	-		53.952
Totale altre riserve	41.877	-	12.076	-		53.952
Utile (perdita) dell'esercizio	18.023	(18.023)	-	-	150.708	150.708
Totale patrimonio netto	460.680	(18.023)	17.483	3.387	150.708	607.460

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
RISERVA INDIVISIBILE 904/77	53.953
Totale	53.952

Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione. Nel corso del 2018 è stato stanziato un importo pari a euro 30.000 per il contenzioso in essere per la risoluzione anticipata del contratto del servizio lavanderia con la LIST Srl.

Inoltre è stata stanziata una somma pari a euro 78.691 per gli arretrati una tantum riconosciuti dal rinnovo del CCNL cooperative sociali.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	108.691	108.691
Totale variazioni	108.691	108.691
Valore di fine esercizio	108.691	108.691

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	335.302
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	6.669
Utilizzo nell'esercizio	62.634
Totale variazioni	(55.964)
Valore di fine esercizio	279.337

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

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	79.894	17.529	97.423	-	97.423
Debiti verso banche	3.850.300	(293.596)	3.556.704	1.396.899	2.159.805
Acconti	0	295.000	295.000	35.000	260.000

Debiti verso fornitori	599.959	48.375	648.334	648.334	-
Debiti tributari	121.758	(8.387)	133.386	133.386	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	238.411	52.073	290.484	290.484	-
Altri debiti	902.534	(62.930)	839.604	839.604	-
Totale debiti	5.792.856	48.064	5.860.935	3.343.707	2.517.228

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti per prestito sociale oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:

97.424 Soci c/finanziamenti

97.424 TOTALE

La Cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2018 risulta nei limiti previsti.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

256.787	ANTICIPO FATTURA UBI
234.572	ANTICIPO FATTURE BANCO BPM
155.926	ANTICIPO FATTURE BANCA PROSSIMA
112.202	ANTICIPO FATTURE BCC
6.328	CREDITO VALTELLINESE CONTO CORRENTE
12.861	MUTUI IPOTECARI BCC
8.691	FINANZIAMENTO BCC
11.127	MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60296
30.935	MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60410
13.756	FRIM CREDITO VALTELLINESE 60367
9.164	FRIM CREDITO VALTELLINESE 60388
32.000	FRIM CREDITO VALTELLINESE
32.008	FRIM CREDITO VALTELLINESE
92.952	IPOTECARIO BANCA PROSSIMA
40.380	FINANZIAMENTO UBI
11.684	FINANZIAMENTO UBI
27.742	FINANZIAMENTO UBI
127.784	FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
180.000	FINANZIAMENTO BPM 4114648
1.396.899	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

39.401	MUTUI IPOTECARI BCC
5.679	MUTUO IPOTECARIO CREVAL
134.663	MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60410
65.111	FRIM CREDITO VALTELLINESE 60367
42.645	FRIM CREDITO VALTELLINESE 60388
96.288	FRIM CREDITO VALTELLINESE
144.432	FRIM CREDITO VALTELLINESE
899.370	IPOTECARIO BANCA PROSSIMA
65.947	FINANZIAMENTO UBI
84.965	FINANZIAMENTO UBI
194.970	FINANZIAMENTO UBI
386.334	FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI

2.159.805 **TOTALE**

I debiti verso le banche oltre i 5 anni sono pari a euro 672.019

- FRIM CREDITO VALTELLINESE 60367	euro	7.502
- FRIM CREDITO VALTELLINESE 60388	euro	4.854
- FRIM CREDITO VALTELLINESE	euro	10.720
- FRIM CREDITO VALTELLINESE	euro	16.080
- MUTUO IPOTECARIO BANCA PROSSIMA	euro	512.033
- FINANZIAMENTO UBI	euro	37.105
- FINANZIAMENTO UBI	euro	83.725

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

460.813	debiti v/fornitori
187.521	fatture da ricevere

648.334 **TOTALE**

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

92.666	Erario c/IRPEF dipendenti
10.891	Erario c/IRPEF compensi a terzi
857	Erario C/Irpef addizionali
6.680	Erario C/IRPEF TFR
190	Erario c/ritenute prestito soci
19.730	Erario c/IVA
2.372	Erario c/RIVALUTAZIONE TFR

133.386 **TOTALE**

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

70.509	Debiti v/INPS
219.975	Debiti INPS rateizzati

290.484 **TOTALE**

Acconti entro i 12 mesi comprendono:

35.000	Caparra
--------	---------

35.000 **TOTALE**

Acconti oltre i 12 mesi comprendono:

260.000	Anticipo per vendita immobile
---------	-------------------------------

260.000 **TOTALE**

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

39.032	Debiti v/fondo pensione
456.680	Salari da liquidare
1.610	Debiti per cauzioni
19.949	Trattenute sindacali
297.607	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
6.243	Debiti diversi
540	Debiti verso CooperSalute
4.801	Debito per la cessione del ramo d'azienda
8.249	Clienti c/anticipi
4.893	SOCI C/RIMBORSI

839.604 **TOTALE**

Si riportano di seguito le scadenze dei finanziamenti e mutui contratti dalla cooperativa:

SCADENZE

FINANZIAMENTI /MUTUI	CAPITALE ORIGINARIO	DATA EROGAZIONE	
FINANZIAMENTO BCC	150.000	03/02/2016	02/02/2019
MUTUI IPOTECARI BCC	200.000	05/02/2004	05/08/2022
MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60296	100.000	29/06/2016	30/06/2020
MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60410	300.000	17/09/2013	30/09/2023
FRIM CREDITO VALTELLINESE 60367	144.000	17/07/2012	30/06/2024
FRIM CREDITO VALTELLINESE 60388	96.000	17/09/2013	30/06/2024
FRIM CREDITO VALTELLINESE	224.000	17/09/2013	30/06/2024
FRIM CREDITO VALTELLINESE	336.000	17/09/2013	30/06/2024
IPOTECARIO BANCA PROSSIMA	1.000.000	29/11/2018	29/11/2028
FINANZIAMENTO UBI n.31188417	200.000	05/07/2016	05/07/2021
FINANZIAMENTO UBI n.1108497	131.045	20/02/2015	31/12/2026
FINANZIAMENTO UBI n. 1108498	305.771	20/02/2015	31/12/2026
FINANZIAMNETO BANCO POPOLARE N. 3818603	650.000	16/11/2017	30/11/2022
FINANZIAMNETO BANCO POPOLARE N. 04114648	180.000	14/12/2018	16/12/2019

Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	97.423	97.423
Debiti verso banche	3.556.704	3.556.704
Acconti	295.000	295.000
Debiti verso fornitori	648.334	648.334
Debiti tributari	133.386	133.386
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	290.484	290.484
Altri debiti	839.604	839.604
Debiti	5.860.935	5.860.935

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti effettuati dai soci alla società e Prestito sociale

Per quanto concerne il prestito sociale, si evidenzia che si tratta di un prestito in parte fruttifero ed in parte infruttifero, finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Esso è stato assunto, con riferimento ad ogni singolo socio prestatore, nei limiti di cui all'art. 10 della Legge n. 59/1992 e remunerato mediante pagamento di interessi annuali in misura non superiore a quella prevista dall'art. 13, co. 1, lett. b), D.P.R. 29/09/1973, n. 601.

In particolare, per l'esercizio 2018 è stato riconosciuto un interesse pari a 3% (al lordo delle ritenute di legge).

Detti finanziamenti non hanno una scadenza predeterminata.

I suddetti finanziamenti dei soci non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

Pur essendo venuta meno, a seguito delle nuove Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in data 21 marzo 2007, l'obbligatorietà di adempiere gli obblighi di trasparenza in precedenza imposti nell'attività di raccolta di prestiti sociali alle società cooperative con più di 50 soci, anche relativamente ai finanziamenti da soci emessi *ex novo* la cooperativa ha comunque previsto la stipula in forma scritta del contratto di prestito sociale, l'approvazione specifica di alcune clausole del suddetto contratto di prestito, nonché la redazione dei fogli informativi analitici.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio (31/12/2018) il patrimonio è di ammontare pari ad euro 607.461, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 97.423, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005.

Conseguentemente, la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

- Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 97.423;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 607.461;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,16

- § Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a 0,68.

Al riguardo, si osserva che un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Ratei e risconti passivi

I risconti passivi sono dettagliati come segue

risconti passivi per contributo Regione appartamenti di Ciserano	134.383
risconti passivi per contributo Fondazione della Bergamasca ristrutturazione nuova sede	67.200
Ricavi di competenza 2018:	49.318
TOTALE	250.901

I ratei passivi sono dettagliati come segue

COMPETENZE CONTO CORRENTE	16.616
ALTRI COSTI DI COMPETENZA	17.823
TOTALE	33.439

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	35.483	(1.043)	34.440
Risconti passivi	213.922	36.979	250.901
Totale ratei e risconti passivi	249.405	35.936	285.341

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 10.173.854, è aumentato di di Euro 426.234 rispetto all'esercizio precedente (anno 2017 Euro 9.747.621).

Con riferimento ai contributi in conto impianti di competenza dell'esercizio, riferiti agli investimenti effettuati nell'esercizio ai sensi del D.L. 91/2014, si evidenzia che il relativo ammontare è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto).

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	9.783.415	9.591.399	192.016
Contributi in c /esercizio	30.416	30.420	-4
Altri ricavi e proventi	360.023	125.802	234.217
Totali	10.173.854	9.747.621	426.233

Contributi in conto esercizio

Contributi regionali e provinciali	7.514
Rimborsi GSE per fotovoltaico	7.101
Altri contributi	15.800
Arrotondamento extra contabile	1
TOTALE	30.416

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Fitti attivi fabbricati strumentali	31.209
Altri risarcimenti danni	1.630
Abbuoni e arrotondamenti attivi	57
Sopravvenienze ordinarie attive	17.497
Plusvalenza vendita immobilizzazioni	500
Omaggi da fornitori	418
Liberalità	17.234

Altri ricavi e proventi vari	2.444
Contributo 5 per mille	9.433
Plusvalenza da cessione ramo d'azienda	238.702
Plusvalenza cessione beni ramo d'azienda	40.899
TOTALE	360.023

Si evidenzia un incremento del fatturato ed un incremento degli altri ricavi.

Negli altri ricavi è stata contabilizzata la cessione del ramo d'azienda in parte come sopravvenienza attiva (avviamento) ed una parte come plusvalenza per la cessione dei beni (quantificati con un valore maggiore rispetto al valore di bilancio)

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i ricavi si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	9.783.415
Totale	9.783.415

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 9.947.812, sono aumentati di Euro 291.367 rispetto all'esercizio precedente .

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	230.571	250.353
Costi per servizi	2.404.118	2.209.953
Costi per godimento di beni di terzi	253.571	282.332
Costi per il personale	6.739.814	6.644.703
Ammortamenti e svalutazioni	233.715	226.983
Variazione rimanenze	-11.426	-4.291
Accantonamento per rischi	30.000	
Oneri diversi di gestione	67.449	46.413
Totali	9.947.812	9.656.446

L'incremento dei costi, in particolare il costo dei servizi ed il costo del persoanle, è da imputare ad una riorganizzazione in corso.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 164.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 75.498 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 29.097
- interessi passivi su mutui per Euro 41.759
- altri interessi passivi per Euro 3.911
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 731

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

Tra i proventi di entità o incidenza eccezionali è stata contabilizzata la plusvalenza di euro 40.899 per la valorizzazione dei cespiti ceduti con il ramo d'azienda e la plusvalenza attiva di euro 238.702 per l'avviamento relativo alla cessione del ramo di azienda (CDD di SERIATE)

La cessione rientra in un programma di ristrutturazione aziendale

Data la natura eccezionale di tale plusvalenza si è ritenuto di doverla iscrivere in questa voce.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77

- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Non è stata rilevata imposta Ires per l'esercizio 2018, in quanto si è usufruito dell'agevolazione ACE.

Per l'esercizio 2018 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio, è pari a 281.(Impiegati 276, Operai 3 e Apprendisti 1)

Al 31/12/2018 i dipendenti risultano essere 370 di cui 81 soci

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

	Sindaci
Compensi	10.859

Agli amministratori non viene erogato alcun compenso per la carica ricoperta.
Per quanto concerne i componenti il Collegio Sindacale il compenso spettante è pari a 10.859 euro complessivamente

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine sono relativi ad ipoteche sugli immobili, alle fidejussioni, ai beni di terzi in leasing e garanzia prestate da terzi.
Esse sono così suddivise:

GARANZIE REALI

Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca immobile sito a Bergamo adibito a CDD	2.000.000
Ipoteca immobile Seriate adibito a CDD	2.160.000
Totale a bilancio	4.560.000

GARANZIE DA TERZI

Credito Valtellinese per CDD Seriate	900.000
Totale a bilancio	900.000

FIDEIUSSIONI

10.069

<i>Fideiussione a favore Comune di Almenno San Bartolomeo gestione STD LA CASA DEL SORRISO</i>	
<i>Fideiussione a favore Comune di Mozzo per servizio CSE in ATI</i>	<i>27.610</i>
<i>Fideiussione a favore di Azienda Speciale Consortile Valle Imagna per servizio assistenza scolastica</i>	<i>121.685</i>
<i>Fideiussione a favore di comune di Dalmine per co-progettazione centro per persone con disabilità</i>	<i>165.659</i>
<i>Fideiussione a favore Comune di Almè per gestione CSE</i>	<i>20.000</i>
<i>Fideiussione a favore di Comune di Ponteranica per servizio assistenza scolastica</i>	<i>15.087</i>
<i>Fideiussione a favore Comune di Curno per servizio assistenza educativa</i>	<i>3.773</i>
<i>Fideiussione a favore Comune di Terno d'Isola per servizio assistenza educativa</i>	<i>31.571</i>
<i>Fideiussione a favore Comunità Montana Valle Imagna per affitto immobile</i>	<i>3.784</i>
<i>Fideiussione a favore di API Anonima Petroli Italiana SPA per fornitura prodotti petroliferi</i>	<i>3.500</i>
<i>Totale in bilancio</i>	<i>402.738</i>

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha in effettuato alcuna operazione con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Segnaliamo i seguenti fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, non recepiti nei valori di bilancio:

La cooperativa è stata beneficiaria di una liberalità da parte di un privato per euro 3.000.000 il rogito è fissato per il 2 aprile

La cooperativa inoltre è stata beneficiaria di un'altra liberalità, da un privato, per euro 240.000: euro 120.000 ricevuti 21/02, euro 120.000 ricevuti 19/03 il rogito è fissato per 15 aprile.

Alla cooperativa in data 22/03/2019 è stata erogata, sempre da parte di un privato, una liberalità per euro 44.112 per l'acquisto di un furgone attrezzato.

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati .

Informazioni relative alle cooperative

MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991, quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella non include il costo per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza:

Esercizio 2017

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	6.644.703	2.074.765	
Costo del lavoro B7	347.982	30.698	
Totali	6.992.685	2.105.463	30,11

Esercizio 2018

--	--	--	--

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	6.739.814	1.841.542	
Costo del lavoro B7	438.828	18.963	
Totali	7.178.642	1.860.505	25,92

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società non ha ricevuto contributi per importi superiori a 10.000 euro.

I contributi esposti in bilancio sono risconti di contributi in conto impianti ricevuti nel passato.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio (euro 150.707,99), *il Consiglio di amministrazione* propone di destinare:

- il 3% pari a euro 4.521,24 ai fondi mutualistici di cui alla Legge 59/92
- Il 30% pari a euro 45.212,40 a riserva legale
- La differenza pari a euro 100.974,35 a riserva indivisibile Legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Alme' (BG) 31/03/2018

Il Legale Rappresentante
(Giacomo Viscardi)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.