

IL GABBIANO - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA ABATE CREMONESINI 6/8 - 25026 PONTEVICO (BS)
Codice Fiscale	03043390172
Numero Rea	BS 314069
Capitale Sociale Euro	156.523
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS
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	A103442

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	310	77
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	310	77
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	48.808	101.457
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	41.497	66.641
5) avviamento	1.000	2.000
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	4.936.016	5.250.299
Totale immobilizzazioni immateriali	5.027.321	5.420.397
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	6.409.194	6.467.463
2) impianti e macchinario	353.828	353.935
3) attrezzature industriali e commerciali	277.470	275.831
4) altri beni	400.481	440.873
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	7.440.973	7.538.102
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	42.040	42.040
Totale partecipazioni	42.040	42.040
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0

Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso altri	0	0
Totale crediti	0	0
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	42.040	42.040
Totale immobilizzazioni (B)	12.510.334	13.000.539
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	132.144	89.631
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
Totale rimanenze	132.144	89.631
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	0
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.015.077	7.942.200
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso clienti	8.015.077	7.942.200
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	243.436	183.136
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti tributari	243.436	183.136
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.626	21.579
esigibili oltre l'esercizio successivo	41.642	44.022
Totale crediti verso altri	57.268	65.601
Totale crediti	8.315.781	8.190.937
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		

1) partecipazioni in imprese controllate	-	0
2) partecipazioni in imprese collegate	-	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
4) altre partecipazioni	-	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	-	0
6) altri titoli	-	0
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.144.763	2.052.051
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	11.525	6.014
Totale disponibilità liquide	2.156.288	2.058.065
Totale attivo circolante (C)	10.604.213	10.338.633
D) Ratei e risconti	233.184	213.822
Totale attivo	23.348.041	23.553.071
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	156.523	164.678
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	0
III - Riserve di rivalutazione	-	0
IV - Riserva legale	1.930.134	1.894.883
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	3.444.043	3.365.314
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	0
Versamenti in conto aumento di capitale	-	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	0
Versamenti in conto capitale	-	0
Versamenti a copertura perdite	-	0
Riserva da riduzione capitale sociale	-	0
Riserva avanzo di fusione	-	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	0
Riserva da conguaglio utili in corso	-	0
Varie altre riserve	-	0
Totale altre riserve	3.444.043	3.365.314
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	44.464	117.506
Perdita ripianata nell'esercizio	-	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	0
Totale patrimonio netto	5.575.164	5.542.381
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	0
2) per imposte, anche differite	-	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	-	0
4) altri	20.000	40.000
Totale fondi per rischi ed oneri	20.000	40.000

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.158.414	1.197.319
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.747.573	3.732.992
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.643.374	2.332.905
Totale debiti verso banche	6.390.947	6.065.897
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	262.577	382.844
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	262.577
Totale debiti verso altri finanziatori	262.577	645.421
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.481.457	3.748.587
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso fornitori	3.481.457	3.748.587
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		

esigibili entro l'esercizio successivo	129.604	158.742
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti tributari	129.604	158.742
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	982.259	909.587
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	982.259	909.587
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.734.026	1.722.207
esigibili oltre l'esercizio successivo	487.345	477.812
Totale altri debiti	2.221.371	2.200.019
Totale debiti	13.468.215	13.728.253
E) Ratei e risconti	3.126.248	3.045.118
Totale passivo	23.348.041	23.553.071

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	37.507.529	37.313.158
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	160.146	111.823
altri	159.136	112.410
Totale altri ricavi e proventi	319.282	224.233
Totale valore della produzione	37.826.811	37.537.391
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.671.334	1.505.572
7) per servizi	9.851.649	10.082.375
8) per godimento di beni di terzi	559.080	553.167
9) per il personale		
a) salari e stipendi	18.071.086	17.741.386
b) oneri sociali	4.814.388	4.534.061
c) trattamento di fine rapporto	1.150.673	1.143.855
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	214.293	236.048
Totale costi per il personale	24.250.440	23.655.350
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	433.932	441.567
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	532.702	530.310
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	11.634	67.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	978.268	1.038.877
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(42.513)	9.584
12) accantonamenti per rischi	-	0
13) altri accantonamenti	-	0
14) oneri diversi di gestione	276.068	293.961
Totale costi della produzione	37.544.326	37.138.886
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	282.485	398.505
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) 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	2.073	2.455
Totale proventi diversi dai precedenti	2.073	2.455
Totale altri proventi finanziari	2.073	2.455
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	208.516	236.038
Totale interessi e altri oneri finanziari	208.516	236.038
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(206.443)	(233.583)
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)	76.042	164.922
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	31.578	47.416
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	31.578	47.416
21) Utile (perdita) dell'esercizio	44.464	117.506

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	44.464	117.506
Imposte sul reddito	31.578	47.416
Interessi passivi/(attivi)	206.443	233.583
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	282.485	398.505
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.170.673	1.183.855
Ammortamenti delle immobilizzazioni	966.634	971.877
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	2.137.307	2.155.732
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.419.792	2.554.237
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(42.513)	9.583
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(72.877)	314.776
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(267.130)	(334.237)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(19.362)	(11.882)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	81.130	511.085
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(391.557)	(180.075)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(712.309)	309.250
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.707.483	2.863.487
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(206.443)	(233.583)
(Imposte sul reddito pagate)	(10.179)	10.485
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(1.229.578)	(1.261.946)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(1.446.200)	(1.485.044)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	261.283	1.378.443
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(438.596)	(314.498)
Disinvestimenti	3.023	167
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(40.856)	(498.461)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	(1.082)
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0

(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(476.429)	(813.874)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.014.581	(209.230)
Accensione finanziamenti	800.000	950.000
(Rimborso finanziamenti)	(1.489.531)	(1.604.314)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	(11.681)	(27.149)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	313.369	(890.693)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	98.223	(326.124)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.052.051	2.379.919
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	6.014	4.270
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.058.065	2.384.189
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.144.763	2.052.051
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	11.525	6.014
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.156.288	2.058.065
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Con riferimento ai bilanci relativi agli esercizi aventi inizio a partire dal 1 gennaio 2016, si ricorda come il D.lgs. 18.08.2015 n. 139, emanato in attuazione della Direttiva UE 26.06.2013 n. 34, abbia modificato il contenuto del codice civile, allo scopo di allineare le norme ivi contenute, sulla disciplina del bilancio d'esercizio delle società di capitali, alle nuove disposizioni comunitarie.

In questo contesto di riforma, l'Organismo italiano di contabilità (OIC), in conformità agli scopi istituzionali stabiliti dalla legge, ha revisionato una serie di principi contabili, ai quali è demandata la declinazione pratica del nuovo assetto normativo.

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

La nota integrativa, che ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio, contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile. Inoltre, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2427, ultimo comma, del codice civile, le informazioni in nota integrativa sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

Di conseguenza, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati ed illustrati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

I documenti di bilancio sono corredati, ai sensi del codice civile, dal rendiconto finanziario, il quale evidenzia le variazioni delle disponibilità liquide intervenute nel periodo.

La natura dell'attività e l'andamento prevedibile della gestione sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, in ossequio agli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001.

Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

Principi di redazione

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

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

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data eventuale attuazione al disposto dell'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto degli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta dei dati di bilancio.

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio (art. 2423, C.C.) e sono stati osservati i principi di redazione (art. 2423-bis, C.C.). Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Non sono state identificate incertezze nella valutazione prospettica della capacità dell'azienda di continuare a costituire

un complesso economico funzionante per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio.

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

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

La valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo, privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica e nella prospettiva della continuità aziendale.

I costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, C.C., i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 sono quelli descritti nel prosieguo. In linea generale, non si registrano variazioni nei criteri di valutazione applicati nell'esercizio, rispetto al precedente.

Nota integrativa, attivo

Si descrivono di seguito le voci componenti l'attivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2018.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	77	233	310
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	77	233	310

La voce comprende le somme sottoscritte dai soci ammessi alla cooperativa, non ancora perfezionate con il relativo versamento.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte con il consenso, laddove previsto, del Collegio Sindacale, nell'attivo per il costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento imputate ai singoli esercizi; le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

I piani di ammortamento di tali costi sono stati predisposti tenendo conto dell'arco temporale entro cui si stima essi producano utilità.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione.

	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	6.086	325.879	0	278.905	48.000	-	8.419.945	9.078.815
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.086	224.422	0	212.264	46.000	-	3.169.646	3.658.418
Valore di bilancio	0	101.457	0	66.641	2.000	0	5.250.299	5.420.397
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	1.333	-	9.048	0	-	30.475	40.856
Ammortamento dell'esercizio	-	53.982	-	34.192	1.000	-	344.758	433.932
Totale variazioni	0	(52.649)	0	(25.144)	(1.000)	0	(314.283)	(393.076)
Valore di fine esercizio								
Costo	6.086	327.212	0	287.953	48.000	-	8.450.420	9.119.671
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.086	278.404	0	246.456	47.000	-	3.514.404	4.092.350
Valore di bilancio	0	48.808	0	41.497	1.000	0	4.936.016	5.027.321

Le immobilizzazioni immateriali hanno subito un decremento netto di € 393.076 rispetto allo scorso esercizio. In relazione alle variazioni inerenti le singole poste, si faccia utilmente riferimento alla tabella che precede. In riferimento ai principali eventi verificatisi nell'anno 2018, peraltro di importi, nel complesso, poco significativi, segnaliamo quanto segue:

- si è dato seguito all'iscrizione di ulteriori costi di sviluppo, inerenti l'attività di progettazione e l'ulteriore sviluppo di progetti specifici. L'entità delle somme oggetto di capitalizzazione nell'esercizio ammonta ad € 1.333.

In riferimento alla voce "costi di impianto ed ampliamento" e "costi di sviluppo", si specifica come nel bilancio della cooperativa risultino iscritti i seguenti elementi:

-- Costi di impianto e di ampliamento per un valore netto pari ad € 0. La voce si riferisce alle spese sostenute in relazione all'acquisizione del ramo d'azienda "RSA S. Giacomo" di Vedano Olona (VA), pari ad € 6.086, posta il cui processo di ammortamento si è esaurito con il 31.12.2017;

-- Costi di sviluppo per € 48.808. Nel corso degli esercizi dal 2015 al 2018 l'attività sviluppata ha avuto per oggetto nuovi investimenti su nuove strutture da avviare con interventi orientati essenzialmente alla gestione, sviluppo e mantenimento del Sistema Qualità aziendale, con attività di "taglio" più marcatamente organizzativo e focalizzate sia al "miglioramento continuo" dei processi, sia sulla responsabilizzazione e valorizzazione delle Risorse interne rispetto alle attività di pianificazione e controllo degli stessi, nonché nel dare impulso operativo all'implementazione del "modello di governo" deliberato dal CdA;

- in relazione alla voce "Avviamento", si evidenzia la sola imputazione della quota di ammortamento di competenza dell'esercizio, pari ad € 1.000.

- la voce "altre immobilizzazioni immateriali" accoglie gli investimenti operati nel tempo in relazione alle strutture che accolgono i servizi prestati dalla cooperativa, di proprietà di terzi. L'entità delle opere realizzate nel corso dell'esercizio su beni immobili non di proprietà è risultata pari ad € 30.500 circa.

La quota di ammortamento complessivamente gravante sull'esercizio ammonta ad € 433.932.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al valore di acquisto comprensivo degli oneri di diretta imputazione; il suddetto costo è stato ammortizzato, a decorrere dall'esercizio di entrata in funzione del bene, tramite le quote annuali di ammortamento; queste risultano determinate secondo un piano sistematico, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione dei cespiti.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito, l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

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 ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi.

I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	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	8.632.234	1.171.075	777.128	2.221.008	0	12.801.445
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.164.771	817.140	501.297	1.780.135	0	5.263.343
Valore di bilancio	6.467.463	353.935	275.831	440.873	0	7.538.102
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	181.836	77.620	72.938	106.202	0	438.596
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	3.023	-	3.023

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamento dell'esercizio	240.105	77.727	71.299	143.571	0	532.702
Totale variazioni	(58.269)	(107)	1.639	(40.392)	0	(97.129)
Valore di fine esercizio						
Costo	8.814.070	1.248.695	850.066	2.292.281	0	13.205.112
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.404.876	894.867	572.596	1.891.800	0	5.764.139
Valore di bilancio	6.409.194	353.828	277.470	400.481	0	7.440.973

Le immobilizzazioni materiali a livello di costo storico al netto dei fondi di ammortamento complessivamente rilevano un decremento di € 97.129, essendo passate da € 7.538.102 ad € 7.440.973.

L'entità degli investimenti operati nel corso dell'esercizio è risultata pari ad € 438.596 ed ha interessato trasversalmente le diverse aree di intervento della cooperativa. Tra gli altri, va segnalata l'acquisizione di un nuovo immobile in Pontevico, per una spesa complessiva di € 180.300; l'immobile in questione, non risultando ancora entrato in funzione alla chiusura dell'esercizio, non è stato sottoposto alla procedura di ammortamento.

La quota di ammortamento gravante sull'esercizio ammonta a complessivi € 532.702.

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni materiali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Operazioni di locazione finanziaria

La società detiene immobilizzazioni in locazione finanziaria, ed addebita al conto economico (costi di godimento su beni di terzi) le rate comprensive della quota di interessi. Tali immobilizzazioni sono contabilizzate secondo il c.d. "metodo patrimoniale", che prevede l'imputazione a conto economico dei canoni complessivi e l'iscrizione delle immobilizzazioni all'attivo patrimoniale nell'anno in cui viene esercitato il riscatto e solamente per tale controvalore. Qualora la società avesse contabilizzato le suddette operazioni con il metodo finanziario – che meglio ne rileva la reale sostanza economica – avrebbe imputato a conto economico gli interessi sul capitale residuo finanziario e le quote di ammortamento sul valore dei beni acquisiti in leasing, oltre all'iscrizione dei beni nell'attivo e del debito residuo nel passivo.

La tabella che segue evidenzia gli effetti totali sulla situazione patrimoniale conseguenti all'eventuale applicazione del metodo appena descritto, in relazione ai contratti di locazione finanziaria in essere alla chiusura dell'esercizio.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	33.780
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	6.756
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	0
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	4.373
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	245

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni risultano iscritte in bilancio al valore di acquisto e/o di sottoscrizione, svalutato in presenza di perdite ritenute durevoli.

Nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, in tutto o in parte, vengono operate le necessarie rettifiche in relazione alle variazioni appostate negli esercizi precedenti.

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

Nella tabella che segue sono presentate le movimentazioni intervenute nelle voci relative alle partecipazioni.

	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	-	-	-	-	42.040	42.040	-	-
Valore di bilancio	0	0	0	0	42.040	42.040	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	-	-	42.040	42.040	-	-
Valore di bilancio	0	0	0	0	42.040	42.040	0	0

Le partecipazioni in altre imprese, iscritte in bilancio per un valore complessivo di € 42.040, non hanno subito variazioni nel corso dell'esercizio.

La voce risulta composta dalle seguenti posizioni:

- Assocoop S.c.r.l. € 10.500
- Coop. L'Arcolaio € 10.000
- Bcc di Rivarolo Mantovano € 5.939
- Coop. Gabbiano Lavoro € 5.000
- Cooperfidi Italia € 250
- Banca Etica € 5.994
- Ass.ne Controsenso € 100
- Cooperativa Brescia Est € 200
- Robecco Sporting Club € 2.000
- Power Energia Soc.Cooperativa € 975
- Banca di Credito Cooperativo di Brescia € 1.082

Le partecipazioni complessivamente detenute non sono tali da configurare ipotesi di controllo o collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Non risultano iscritti crediti nelle immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2018.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Non risultano iscritte partecipazioni in imprese controllate.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Non si detengono partecipazioni in imprese collegate.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427-bis del codice civile, si segnala che la cooperativa non ha in essere rapporti inerenti strumenti finanziari derivati. Inoltre, la società non ha iscritto, nel bilancio di esercizio al 31.12.2018, immobilizzazioni finanziarie per un valore superiore al loro fair value.

Attivo circolante

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospetti e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'attivo circolante.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono valutate al minore fra il costo ed il corrispondente valore di mercato; più in particolare per "costo" si intende il valore determinato secondo l'ultimo costo di acquisto (che nel caso in specie approssima il valore F.I.F.O.);

Le rimanenze hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	89.631	42.513	132.144
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	-	0
Lavori in corso su ordinazione	0	-	0
Prodotti finiti e merci	0	-	0
Acconti	0	-	0
Totale rimanenze	89.631	42.513	132.144

Le rimanenze segnano un incremento di € 42.513 rispetto allo scorso esercizio. La voce accoglie essenzialmente le giacenze di materiale di consumo esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti secondo il criterio del presumibile valore di realizzo ottenuto rettificando il valore nominale con il relativo fondo svalutazione ritenuto adeguato alle perdite ragionevolmente prevedibili.

Come consentito dai principi contabili, in riferimento ai crediti iscritti nel presente bilancio, il criterio del costo ammortizzato non ha trovato sostanziale applicazione in relazione ai crediti a breve termine iscritti nel bilancio al 31.12.2018; in riferimento a tutti gli altri crediti, di qualunque natura essi siano, il criterio del costo ammortizzato non ha ugualmente trovato sostanziale applicazione non sussistendone i presupposti, quali ad esempio costi di transazione significativi rispetto al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	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	7.942.200	72.877	8.015.077	8.015.077	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	183.136	60.300	243.436	243.436	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	65.601	(8.333)	57.268	15.626	41.642	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	8.190.937	124.844	8.315.781	8.274.139	41.642	0

I Crediti passano complessivamente da € 8.190.937 ad € 8.315.781, con un incremento di € 124.844 rispetto allo scorso esercizio.

Rimandando alla tabella presentata in precedenza per le singole variazioni, in relazione ai crediti specifichiamo che:

- I "crediti verso clienti" sono rettificati direttamente dell'ammontare del fondo svalutazione crediti, ammontante alla chiusura dell'esercizio ad € 272.994.
- La voce "crediti tributari" accoglie principalmente il credito vantato verso l'amministrazione finanziaria in relazione all'Iva, pari ad € 226.665, divenuto di ammontare significativo anche in conseguenza dell'introduzione, nell'ambito dell'ordinamento tributario nazionale, del regime fiscale c.d. "split payment", con riferimento alle operazioni condotte verso enti pubblici;
- nella voce "crediti verso altri", la quota pagabile oltre l'esercizio successivo si riferisce a depositi cauzionali per € 32.542, a crediti verso ex partecipate per € 7.000 ed a crediti verso dipendenti per € 2.100.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri. Si ritiene di scarso significato il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante, suddivisi per area geografica nazionale.

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	8.015.077	8.015.077
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	243.436	243.436
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	57.268	57.268
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	8.315.781	8.315.781

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

Non risultano presenti crediti iscritti nell'attivo circolante, relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non sono presenti, nel bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2018, valori riconducibili ad attività finanziarie non immobilizzate.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, iscritte in bilancio al loro valore nominale, hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	2.052.051	92.712	2.144.763
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	6.014	5.511	11.525
Totale disponibilità liquide	2.058.065	98.223	2.156.288

Le disponibilità liquide passano da € 2.058.065 ad € 2.156.288, con una variazione netta in aumento di € 98.223. La voce accoglie le posizioni accese nei confronti degli istituti di credito per rapporti di conto corrente, nonché il denaro contante ed i valori presenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

I risconti ed i ratei sono computati su base temporale in modo da incidere per competenza sull'esercizio di riferimento.

I ratei e risconti attivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	3.348	6.537	9.885
Risconti attivi	210.474	12.825	223.299
Totale ratei e risconti attivi	213.822	19.362	233.184

I ratei attivi sono presenti in bilancio per € 9.885 e si riferiscono a:

- quote di contributi in conto esercizio e liberalità € 6.882

- quote di interessi attivi € 891
- ricavi per servizi resi € 1.033
- altri ratei € 1.079

I risconti attivi, di complessivi € 223.299, sono principalmente relativi a spese per assicurazioni, canoni di manutenzione ed a quote di fitti passivi e noleggi.

Oneri finanziari capitalizzati

Come richiesto dall'art. 2427, n. 8, C.C., si evidenzia che nel bilancio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2018.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nelle due tabelle sottostanti sono riportati la movimentazione del patrimonio netto ed il dettaglio della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", a norma dei numeri 4 e 7 dell'art. 2427 C.C. ed in ossequio alle interpretazioni fornite nei principi contabili OIC.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	164.678	-	-	8.155	-		156.523
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-	-		-
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-	-		-
Riserva legale	1.894.883	35.251	-	-	-		1.930.134
Riserve statutarie	0	-	-	-	-		0
Altre riserve							
Riserva straordinaria	3.365.314	78.729	-	-	-		3.444.043
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	-	-	-	-		-
Riserva azioni o quote della società controllante	0	-	-	-	-		-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	-	-	-	-		-
Versamenti in conto aumento di capitale	0	-	-	-	-		-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	-	-	-	-		-
Versamenti in conto capitale	0	-	-	-	-		-
Versamenti a copertura perdite	0	-	-	-	-		-
Riserva da riduzione capitale sociale	0	-	-	-	-		-
Riserva avanzo di fusione	0	-	-	-	-		-
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	-	-	-	-		-
Riserva da conguaglio utili in corso	0	-	-	-	-		-
Varie altre riserve	0	-	-	-	-		-
Totale altre riserve	3.365.314	78.729	-	-	-		3.444.043
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-	-		-
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-	-		-
Utile (perdita) dell'esercizio	117.506	(117.506)	-	-	-	44.464	44.464
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-	-		-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-	-		-
Totale patrimonio netto	5.542.381	(3.526)	0	8.155	0	44.464	5.575.164

Il patrimonio netto della cooperativa passa da € 5.542.381 ad € 5.575.164 (i valori enunciati tengono entrambi conto del rispettivo risultato di esercizio); il capitale sociale, di € 156.523, ha registrato un decremento di € 8.155 rispetto allo scorso esercizio e risulta versato per € 156.213.

Le riserve hanno accolto in incremento la destinazione del risultato relativo allo scorso esercizio, in ottemperanza alle deliberazioni assembleari.

Nella voce "altre riserve" sono comprese esclusivamente quote di utili di esercizi precedenti.

Per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Si registra un risultato positivo di esercizio pari ad € 44.464.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La composizione del patrimonio netto, nonché l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità delle singole voci che lo costituiscono, sono illustrate nel primo dei due prospetti che seguono, ai sensi del numero 7-bis dell'art. 2427, C. C. e nel rispetto delle precisazioni fornite dai principi contabili OIC.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	156.523	apporti dei soci		-	-
Riserva legale	1.930.134	utili di esercizio	B	1.930.134	-
Riserve statutarie	0			-	-
Altre riserve					
Riserva straordinaria	3.444.043	utili di esercizio	B	3.444.043	68.087
Totale altre riserve	3.444.043			3.444.043	68.087
Totale	5.530.700			5.374.177	68.087
Quota non distribuibile				5.374.177	

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

In relazione alle riserve del patrimonio netto, si evidenzia come nell'esercizio 2016 si sia proceduto all'utilizzo della riserva straordinaria da utili, per la somma di € 68.087, a copertura della perdita di esercizio evidenziata nell'anno precedente.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

In particolare, i fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi. Si tratta, quindi, di passività certe.

Gli accantonamenti al fondo riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

I Fondi per rischi ed oneri hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	40.000	40.000
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	-	-	-	20.000	20.000
Utilizzo nell'esercizio	-	-	-	40.000	40.000
Altre variazioni	-	-	-	0	0

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Totale variazioni	-	-	-	(20.000)	(20.000)
Valore di fine esercizio	-	-	-	20.000	20.000

La voce accoglie lo stanziamento operato nell'esercizio in relazione alla valutazione dei rischi connessi alle vertenze in essere nei confronti di alcuni lavoratori della cooperativa.

Il fondo esistente alla chiusura del precedente esercizio, a suo tempo accantonato per analoghi motivi, ha trovato chiusura nel corso del 2018 a fronte della definizione delle vertenze correlate.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto evidenzia l'intera passività maturata nei confronti dei lavoratori subordinati, spettante ad essi in caso di cessazione del rapporto di lavoro ai sensi dell'art. 2120 C.C., determinata in conformità alla legislazione ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali vigenti. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Nel prospetto che segue sono riepilogati i movimenti intervenuti nel fondo nel corso dell'esercizio in chiusura.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.197.319
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.150.673
Utilizzo nell'esercizio	1.189.578
Altre variazioni	0
Totale variazioni	(38.905)
Valore di fine esercizio	1.158.414

La voce relativa al Fondo Trattamento di Fine rapporto di lavoro subordinato subisce un decremento di € 38.905 rispetto allo scorso esercizio.

Il costo per indennità di fine rapporto maturato nel corso dell'esercizio ammonta a complessivi € 1.150.673 e rappresenta la quota di indennità di fine rapporto dell'esercizio, in gran parte destinata agli enti gestori dei fondi di previdenza complementare, nel rispetto delle disposizioni di legge in materia.

Debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del presumibile valore di estinzione.

Come consentito dai principi contabili, in riferimento ai debiti iscritti nel presente bilancio, il criterio del costo ammortizzato non ha trovato sostanziale applicazione in relazione ai debiti a breve termine iscritti nel bilancio chiuso al 31.12.2018; in riferimento a tutti gli altri debiti, di qualunque natura essi siano, il criterio del costo ammortizzato non ha ugualmente trovato sostanziale applicazione non sussistendone i presupposti, quali ad esempio costi di transazione significativi rispetto al valore nominale.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi in bilancio, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo. Nella tabella che segue, viene inoltre data evidenza della quota di debiti scadente oltre cinque anni.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	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	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	6.065.897	325.050	6.390.947	4.747.573	1.643.374	150.002

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso altri finanziatori	645.421	(382.844)	262.577	262.577	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	3.748.587	(267.130)	3.481.457	3.481.457	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	158.742	(29.138)	129.604	129.604	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	909.587	72.672	982.259	982.259	0	0
Altri debiti	2.200.019	21.352	2.221.371	1.734.026	487.345	0
Totale debiti	13.728.253	(260.038)	13.468.215	11.337.496	2.130.719	150.002

I debiti passano complessivamente da € 13.728.253 ad € 13.468.215, con una variazione in diminuzione di € 260.038. Tra questi specifichiamo che:

- tra i "debiti verso banche" sono compresi:

- il saldo passivo dei conti correnti ordinari e la posizione aperta per anticipo fatture, per complessivi € 3.477.113;
- il valore residuo in linea capitale dei mutui e dei finanziamenti bancari in essere, per la somma complessiva di € 2.913.834.

Nella apposita voce di dettaglio, in relazione ai mutui ed ai finanziamenti sopra citati, viene data separata indicazione delle rate scadenti oltre l'esercizio 2019 ed oltre cinque anni.

- la voce "debiti verso altri finanziatori" accoglie finanziamenti passivi.

- tra gli "altri debiti", nell'ambito della quota pagabile entro l'esercizio successivo, è da evidenziare il complessivo debito per retribuzioni da liquidare per la somma di € 1.516.501, mentre nella parte pagabile oltre l'esercizio successivo sono compresi esclusivamente depositi cauzionali.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La società non ha debiti con creditori esteri. Risulta di scarso significato il dettaglio dei debiti suddivisi per area geografica nazionale.

Area geografica	ITALIA	Totale
Obbligazioni	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0
Debiti verso banche	6.390.947	6.390.947
Debiti verso altri finanziatori	262.577	262.577
Acconti	0	0
Debiti verso fornitori	3.481.457	3.481.457
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0
Debiti verso imprese controllanti	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
Debiti tributari	129.604	129.604
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	982.259	982.259
Altri debiti	2.221.371	2.221.371
Debiti	13.468.215	13.468.215

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si riporta di seguito il dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali.

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni	-	-	-	-	-	0
Obbligazioni convertibili	-	-	-	-	-	0
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	-	-	-	0
Debiti verso banche	1.110.913	-	-	1.110.913	5.280.034	6.390.947
Debiti verso altri finanziatori	262.251	-	-	262.251	326	262.577
Acconti	-	-	-	-	-	0
Debiti verso fornitori	0	-	-	-	3.481.457	3.481.457
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	-	-	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	-	-	-	-	0
Debiti verso controllanti	-	-	-	-	-	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-	-	-	0
Debiti tributari	0	-	-	-	129.604	129.604
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	-	-	-	982.259	982.259
Altri debiti	0	-	-	-	2.221.371	2.221.371
Totale debiti	1.373.164	0	0	1.373.164	12.095.051	13.468.215

In riferimento ai debiti assistiti da garanzie reali su beni della società, si segnalano le seguenti posizioni:

- Finanziamento acceso nel giugno del 2009 nei confronti della Banca Popolare di Cremona, di iniziali € 2.000.000, con scadenza nel giugno del 2021. Il debito risulta assistito da garanzia ipotecaria su immobili della cooperativa per un valore di € 4.000.000.

- Finanziamento acceso nel giugno del 2009 nei confronti di Finlombarda Spa, di iniziali € 2.000.000, con scadenza nel dicembre del 2019. Il debito risulta assistito da garanzia ipotecaria su immobili della cooperativa per un valore di € 2.649.000.

- Mutuo acceso nel 2010 nei confronti della Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza, di iniziali € 1.200.000, con scadenza nel luglio 2025. Il debito risulta assistito da garanzie ipotecarie su immobili della cooperativa per l'ammontare di € 1.800.000.

La parte restante dei mutui e finanziamenti ottenuti dalla cooperativa non risulta assistito da garanzie reali su beni della società.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sussistono nel bilancio chiuso al 31/12/2018 debiti verso soci per finanziamenti.

Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tale voce quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, per rispettare il principio della competenza temporale.

I ratei e risconti passivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.966.552	131.695	2.098.247
Risconti passivi	1.078.566	(50.565)	1.028.001
Totale ratei e risconti passivi	3.045.118	81.130	3.126.248

I ratei passivi, iscritti in bilancio per complessivi € 2.098.247, si riferiscono per € 2.014.080 a quote di spese inerenti il personale. La voce comprende, per la quota residua, essenzialmente interessi passivi ed oneri bancari da liquidare. I risconti passivi, di complessivi € 1.028.001, comprendono per € 996.294 le quote di contributi in conto capitale ottenuti in relazione ad investimenti produttivi; la voce è correlata al valore residuo da ammortizzare dei beni strumentali oggetto di contributo. La parte residua comprende quote di contributi in c/esercizio e quote di ricavi di competenza di futuri esercizi.

Nota integrativa, conto economico

Si descrivono di seguito le voci componenti il Conto economico del bilancio chiuso al 31/12/2018.

Valore della produzione

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti al momento della conclusione degli stessi, ovvero, in relazione ad attività di tipo ricorrente, al momento di maturazione del compenso contrattualmente stabilito.

I contributi in conto capitale ottenuti in relazione ad investimenti di carattere pluriennale sono stati assimilati ad un ricavo differito ed imputati al conto economico in correlazione con la vita utile dei beni oggetto di contributo; conseguentemente l'iscrizione contabile dei beni è avvenuta al relativo costo storico.

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui sorge il diritto al loro percepimento.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Nella tabella che segue si riporta la suddivisione dei ricavi per le prestazioni di servizi rese nel corso dell'esercizio, distinto per tipologia di soggetto committente.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
ricavi da privati	22.696.832
ricavi da enti pubblici	14.810.697
Totale	37.507.529

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'attività della cooperativa si sviluppa essenzialmente sul fronte della gestione di servizi sociali nell'area bresciana e cremonese, con diramazioni anche nel milanese e nella zona di Varese. Risulta scarsamente rilevante l'ulteriore suddivisione del volume complessivo dei ricavi per aree geografiche.

In relazione alla composizione dei ricavi, si rimanda alla tabella presentata in precedenza.

Per quanto riguarda la voce "altri ricavi e proventi", evidenziamo come la stessa accolga, oltre alle quote di contributi segnalati nell'apposita voce di dettaglio, sopravvenienze attive per € 113.886, risarcimenti per danni subiti per € 27.302 e liberalità ottenute per € 17.804.

Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica; essi sono stati indicati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, mentre gli eventuali sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C16.

I costi per materie sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B7).

Sono stati imputati alle voci B6, B7 e B8, non solo i costi di importo certo, risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelle di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati degli appositi accertamenti.

Proventi e oneri finanziari

La voce "Proventi finanziari" è composta da:

- a) proventi da partecipazioni € 0
- b) interessi attivi bancari € 1.151
- c) contributi in c/interessi € 922

Di seguito dettagliamo la composizione degli interessi ed altri oneri finanziari:

- a) per interessi passivi su mutui e finanziamenti € 84.951
- b) per interessi passivi su c/c bancari € 103.498
- c) interessi passivi diversi € 1.116
- d) oneri bancari ed altre commissioni € 18.951

Composizione dei proventi da partecipazione

Non si sono realizzati proventi da partecipazione diversi dai dividendi, come richiesto dall'art. 2427, n. 11, C.C..

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Il prospetto che segue evidenzia la suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche e altri, come richiesto dall'art. 2427, n. 12, C.C.:

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	207.281
Altri	1.235
Totale	208.516

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nessuna rettifica di valore di attività finanziarie è stata imputata nel bilancio chiuso al 31.12.2018.

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali. Si segnala la presenza, nella voce A5) del conto economico di sopravvenienze attive per € 113.886.

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali. Si evidenzia la presenza di sopravvenienze passive per complessivi € 50.942.

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

Le imposte dell'esercizio sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio; lo stanziamento è stato effettuato tenendo conto delle specifiche disposizioni normative, di natura agevolativa, previste a favore delle cooperative sociali e di produzione e lavoro. Non si è proceduto allo stanziamento di imposte anticipate, in sostanziale assenza di significative differenze temporanee tra rilevazioni civilistiche e fiscali.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Si fornisce il seguente dato sull'occupazione, come richiesto dall'art. 2427, n. 15, C.C.:

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	0
Impiegati	238
Operai	895
Altri dipendenti	1
Totale Dipendenti	1.134

Ad integrazione del prospetto offerto in precedenza, si segnala come la cooperativa, nell'esercizio, abbia fatto ricorso a rapporti di lavoro forniti da società di somministrazione di lavoro. Per ulteriori dettagli sulla forza lavoro impiegata in cooperativa, si rimanda a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

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

Per l'esercizio 2018, sono stati deliberati compensi agli organi sociali come da tabella che segue. Ad essi non è stata erogata alcuna anticipazione o credito; la cooperativa, inoltre, non ha assunto alcun impegno verso terzi per loro conto.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	20.000	21.000
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi attribuiti al soggetto incaricato della revisione legale dei conti, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, del codice civile, in relazione al complesso delle attività di verifica svolte nel corso dell'esercizio.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	14.400
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	14.400

La funzione di revisione legale (già controllo contabile) è stata attribuita alla società di revisione "BDO Italia Spa", come da delibera assunta dall'assemblea dei soci.

Nella tabella che precede sono evidenziati i compensi complessivamente spettanti alla suddetta società che, oltre a quanto indicato, non fornisce servizi di tipo diverso (attività di consulenza) nei confronti della nostra cooperativa.

Categorie di azioni emesse dalla società

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione del capitale sociale per categorie di azioni, presente all'inizio e alla fine dell'esercizio:

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
soci lavoratori	457	11.795	-5	26	452	11.666
soci volontari	0	883	0	0	0	857
capitale c /Jeremie	0	152.000	0	0	0	144.000
Totale	457	164.678	-5	26	452	156.523

In riferimento al prospetto che precede, si specifica come la voce "numero azioni sottoscritte nell'esercizio" faccia riferimento al saldo negativo tra azioni effettivamente emesse in relazione alla posizione dei soci lavoratori, a fronte dell'accoglimento delle domande di ammissione di nuovi soci, ed azioni annullate in conseguenza delle domande di recesso pervenute all'organo amministrativo. Il valore nominale di ciascuna azione riconducibile alla posizione inerente i soci lavoratori risulta pari ad € 25,82.

Il capitale sociale della cooperativa è costituito al 31.12.2018 dal capitale sociale sottoscritto dai citati soci lavoratori, di complessivi € 11.666, oltre alle azioni sottoscritte dai soci volontari per un controvalore di € 857.

Il capitale sociale consta altresì dell'apporto effettuato dai soci in anni precedenti, operazione attuata usufruendo dei benefici concessi dal fondo regionale "Jeremie"; il valore del capitale sociale riconducibile a tale operazione risulta pari a complessivi € 144.000.

Si rammenta peraltro che trattandosi di società cooperativa il diritto di voto in assemblea non è proporzionale al numero di azioni possedute.

Titoli emessi dalla società

La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli od altri valori similari.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non sono stati emessi strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto intitolato, segnaliamo, come peraltro già esposto in altra parte della presente nota integrativa, la presenza di garanzie per ipoteche iscritte sui beni immobili di proprietà della cooperativa, del valore complessivo di € 8.449.000, in favore degli istituti bancari in relazione ai mutui in essere.

Si evidenzia nuovamente l'impegno in essere per canoni di leasing a scadere, il cui valore attuale, alla chiusura dell'esercizio, ammonta ad € 4.373.

	Importo
Impegni	4.373
Garanzie	8.449.000
di cui reali	8.449.000

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 20, C.C., si evidenzia che non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-septies C.C..

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 21, C.C., si evidenzia che non sono presenti finanziamenti destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-decies C.C.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sono state poste in essere operazioni con parti correlate (nei termini previsti dai principi contabili internazionali) di ammontare significativo e non concluse a normali condizioni di mercato.

Si precisa a tal fine che le operazioni eseguite nel corso dell'anno con gli amministratori soci cooperatori, sebbene di ammontare significativo e sebbene concluse a condizioni più vantaggiose rispetto a quelle di mercato, non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c.c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci.

Deve infatti essere considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale quello di remunerare gli apporti dei soci lavoratori ad un valore tendenzialmente migliorativo rispetto a quello che il mercato è comunemente in grado di offrire.

Per completezza di informazione, si segnala l'esistenza di contratti di outsourcing di tipo gestionale, amministrativo ed operativo, nei quali la nostra cooperativa si pone come outsourcer nei confronti della cooperativa "Gabbiano Lavoro Cooperativa Sociale Onlus", con finalità di ottimizzazione organizzativa e maggiore economicità, per un corrispettivo complessivo annuo di € 31.700.

D'altro canto, e per le stesse motivazioni, la nostra cooperativa si avvale in via continuativa dei servizi prestati dalla suddetta cooperativa, con riferimento a servizi generici, con previsione di un corrispettivo variabile a seconda dell'intensità e delle condizioni del servizio di volta in volta prestato. Le condizioni economiche pattuite nell'ambito di tali servizi, ad eccezione dei termini di pagamento previsti da specifici accordi contrattuali, risultano in linea con le normali condizioni di mercato.

Per ulteriore informativa, si riepilogano nel prospetto che segue le relazioni di natura economica e finanziaria riflesse nel bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2018 (valori in Euro).

Crediti verso Coop. Gabbiano Lavoro € 11.197

Debiti verso Coop. Gabbiano Lavoro € 316.897

Ricavi e proventi realizzati nei confronti della Coop. Gabbiano Lavoro € 49.428

Costi sostenuti per servizi prestati dalla Coop. Gabbiano Lavoro € 678.686

In relazione a questi ultimi, si specifica come la quota parte pari ad € 119.050 si riferisca al servizio di outsourcing relativo alla gestione di centralino e portineria presso gli uffici amministrativi ed alle attività di gestione dei sistemi informativi, oltre al ruolo di Amministratore di Sistema.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, i cui rischi o benefici siano di ammontare significativo e tale da condizionare la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della cooperativa.

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

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota integrativa.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

La nostra cooperativa, anche in relazione alla sua forma giuridica, non risulta controllata da terzi soggetti. A sua volta, la cooperativa non detiene partecipazioni in società controllate o collegate.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati incorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, come disciplinata dagli artt. 2497 e seguenti del Codice Civile.

Informazioni relative alle cooperative

Nella presente sezione sono fornite le specifiche informazioni richieste dal codice civile e da altre disposizioni, in relazione alla natura cooperativa della nostra società.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del codice civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6 /2003, si segnala che la cooperativa, nel corso dell'esercizio 2018, ha intrattenuto i seguenti rapporti economici nei confronti dei soci:

- Costo del lavoro dei soci € 10.406.039, pari al 42,91 %
- Costo del lavoro di non soci € 13.844.401 pari al 57,09 %

Si rammenta come la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, sia considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti economici di cui al citato art. 2513 del Codice Civile.

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

In riferimento alla disposizione intitolata ed alle indicazioni fornite dalla Circolare del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n. 2 del 11/01/2019, in ordine ai relativi obblighi di pubblicità e trasparenza, si rimanda all'apposito paragrafo contenuto nella relazione sulla gestione, formante parte integrante dei documenti di bilancio al 31.12.2018. L'esposizione dei dati richiesti nell'ambito della relazione sulla gestione, in luogo della presente nota integrativa, muove da necessità di tipo tecnico, in considerazione della consistente entità di dati ed informazioni da rendere pubbliche. Si ritiene, a tal fine, comunque assicurato il rispetto degli obblighi di trasparenza imposti dalla norma.

In relazione agli eventuali aiuti di Stato percepiti dalla cooperativa, per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, si rinvia al contenuto del Registro Nazionale degli aiuti di Stato, assolvendo ulteriormente, in tal modo, all'obbligo informativo di trasparenza di cui alla L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

In chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio pari ad € 44.463,75 che, nell'invitarVi ad approvare il bilancio sottopostoVi, Vi proponiamo di destinare come segue:

- per la quota obbligatoria ex L. 59/92, e cioè il 3%, al fondo mutualistico istituito dalla norma stessa (€ 1.333,91);
- per la quota obbligatoria, pari al 30%, al fondo di riserva legale (€ 13.339,13);
- per la parte residua (Euro 29.790,71) al fondo di riserva straordinario, indivisibile ex art.12 Legge 904/77.

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

F.to Bazzoni Giacomo