

# ITACA SOCIETA' COOP.SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SANT'AGATA 14 - 24050 MORENGO (BG)
Codice Fiscale	02231060167
Numero Rea	BG 000000273018
P.I.	02231060167
Capitale Sociale Euro	63.142
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	A114213

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.968	14.292
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	839.076	883.011
II - Immobilizzazioni materiali	922.384	1.000.398
III - Immobilizzazioni finanziarie	40.058	40.058
Totale immobilizzazioni (B)	1.801.518	1.923.467
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	25.400	33.020
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.316.238	1.554.364
esigibili oltre l'esercizio successivo	36.121	137.535
Totale crediti	1.352.359	1.691.899
IV - Disponibilità liquide	298.367	131.454
Totale attivo circolante (C)	1.676.126	1.856.373
D) Ratei e risconti	35.024	44.103
Totale attivo	3.514.636	3.838.235
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	63.142	63.883
IV - Riserva legale	61.191	30.345
VI - Altre riserve	79.657	10.639
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	225.277	102.822
Totale patrimonio netto	429.267	207.689
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	242.985	251.854
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.581.768	2.426.546
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.212.958	891.011
Totale debiti	2.794.726	3.317.557
E) Ratei e risconti	47.658	61.135
Totale passivo	3.514.636	3.838.235

## Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.914.589	3.993.199
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	30.824	12.000
altri	75.670	37.524
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>106.494</b>	<b>49.524</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>4.021.083</b>	<b>4.042.723</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	125.074	179.115
7) per servizi	1.010.648	992.507
8) per godimento di beni di terzi	109.565	107.933
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.574.822	1.682.049
b) oneri sociali	419.404	464.699
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	130.881	140.563
c) trattamento di fine rapporto	121.080	133.793
e) altri costi	9.801	6.770
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.125.107</b>	<b>2.287.311</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	181.857	182.476
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	108.178	73.536
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	73.679	108.940
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	33.398	30.694
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>215.255</b>	<b>213.170</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	7.620	(580)
14) oneri diversi di gestione	122.908	84.997
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>3.716.177</b>	<b>3.864.453</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>304.906</b>	<b>178.270</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.193	1
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>1.193</b>	<b>1</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>1.193</b>	<b>1</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	74.588	70.882
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>74.588</b>	<b>70.882</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(73.395)</b>	<b>(70.881)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>231.511</b>	<b>107.389</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	6.234	4.567
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>6.234</b>	<b>4.567</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>225.277</b>	<b>102.822</b>

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

## Nota integrativa, parte iniziale

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 ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

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.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

### **CRITERI DI REDAZIONE**

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;

- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE**

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

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'Art.2426 C.C.;

## **ATTIVITA' SVOLTA**

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

## Nota integrativa abbreviata, attivo

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

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Le azioni sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso i soci di euro 1.968.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	14.292	(12.324)	1.968
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>14.292</b>	<b>(12.324)</b>	<b>1.968</b>

### **Immobilizzazioni**

#### Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	1.682.862	2.664.729	40.058	4.387.649
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	799.851	1.664.331		2.464.182
<b>Valore di bilancio</b>	<b>883.011</b>	<b>1.000.398</b>	<b>40.058</b>	<b>1.923.467</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	64.243	22.190	-	86.433
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	488.157	-	488.157
Ammortamento dell'esercizio	108.178	73.679		181.857
Altre variazioni	-	461.632	-	461.632
<b>Totale variazioni</b>	<b>(43.935)</b>	<b>(78.014)</b>	<b>-</b>	<b>(121.949)</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	1.747.105	2.198.761	40.058	3.985.924
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	908.029	1.276.377		2.184.406
<b>Valore di bilancio</b>	<b>839.076</b>	<b>922.384</b>	<b>40.058</b>	<b>1.801.518</b>

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

#### 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:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti e l'ammontare dei costi non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi. Il costo del software è ammortizzato in ragione dell'effettiva obsolescenza.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti ed immobilizzazioni su diritti di superficie.

Gli incrementi sono dati dalla capitalizzazione di costi per migliorie su due immobili non di proprietà e l'acquisto di nuovi software.

### 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%
Autovetture	25%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%
Telefoni cellulare	20%

Gli incrementi sono dati dall'acquisizione di attrezzature e arredi e di due furgoni attrezzati per il trasporto disabili

Nel corso del 2018 la cooperativa, in seguito alla esternalizzazione del servizio trasporto disabili, ha dismesso il parco automezzi di proprietà

La cessione degli automezzi ha generato una plusvalenza di euro 8.065.

## Immobilizzazioni finanziarie

### 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.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	64.558

## **Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese**

Descrizione	Valore contabile
AZIONI CUMSORTIS SOL.BAS.BERGAM.	26.500
AZIONI POWER ENERGIE	25
AZIONI CGM CONSO.NAZ.DELLA COOP.	11.033
AZIONI EDUCARE E' COMUNITA' CONS	26.500
AZIONI SOLIDARFIDI	500
<b>Totale</b>	<b>64.558</b>

Le immobilizzazioni finanziarie non hanno subito variazioni.

## **Attivo circolante**

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 1.676.126 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Rimanenze	25.400
Crediti	1.316.238
Attività finanziarie non immobiliz.	0
Disponibilità liquide	298.367
<b>Totale</b>	<b>1.676.126</b>

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

### Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività lavorativa.



	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Totale rimanenze</b>	33.020	25.400	25.400

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.439.026	(206.201)	1.232.825	1.232.825	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	48.970	(10.020)	38.950	38.950	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	203.903	(123.319)	80.584	44.463	36.121
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.691.899	(339.540)	1.352.359	1.316.238	36.121

Il totale dei crediti è diminuito di Euro 339.540 rispetto all'anno precedente passando da euro 1.691.899 a euro 1.352.359

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.117.994	crediti v/clienti
148.229	fatture da emettere
- 33.398	fondo svalutazione crediti
<b>1.232.825</b>	<b>TOTALE</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

38.950	erario c/iva
<b>38.950</b>	<b>TOTALE</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

8.051	crediti verso dipendenti
26.580	contributi da ricevere
3.287	crediti verso genitori
6.545	altri crediti
<b>44.463</b>	<b>TOTALE</b>

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i cinque anni comprendono:

36.121	depositi cauzionali
<b>36.121</b>	<b>TOTALE</b>

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	104.483	171.372	275.855
Assegni	-	541	541
Denaro e altri valori in cassa	26.971	(5.000)	21.971
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>131.454</b>	<b>166.913</b>	<b>298.367</b>

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

La liquidità della cooperativa risulta migliorata rispetto allo scorso esercizio in parte per la situazione economica positiva e d in parte per la ristrutturazione dei debiti effettuata che ha consentito la dilazione del pagamento delle rate di finanziamento.

## **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
Risconti attivi	44.103	(9.079)	35.024
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>44.103</b>	<b>(9.079)</b>	<b>35.024</b>

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 è così dettagliata:

- Risconti attivi per affitti € 1.695
- Risconti attivi per assicurazioni per € 18.235
- Risconti attivi per costi anticipati per € 15.094.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad Euro 63.142, è interamente sottoscritto e versato per euro 61.174. La diminuzione è data dall'uscita di 4 soci.

I soci al 31/12/2018 erano 26

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	63.883	-	-	741		63.142
Riserva legale	30.345	-	30.846	-		61.191
Altre riserve						
Varie altre riserve	10.640	-	69.016	-		79.656
<b>Totale altre riserve</b>	10.639	-	69.016	-		79.657
Utile (perdita) dell'esercizio	102.822	(102.822)	-	-	225.277	225.277
<b>Totale patrimonio netto</b>	207.689	(102.822)	99.862	741	225.277	429.267

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

### **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	251.854
Variazioni nell'esercizio	
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	4.488

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Utilizzo nell'esercizio	13.357
Totale variazioni	(8.869)
Valore di fine esercizio	242.985

Il debito accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Si fa presente che la cooperativa versa il TFR maturato dai dipendenti mensilmente o ai Fondi Pensionistici o al Fondo Tesoreria.

## 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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	1.998.199	109.797	2.107.996	898.070	1.209.926	296.710
Debiti verso altri finanziatori	244.659	(240.371)	4.288	1.256	3.032	-
Debiti verso fornitori	522.946	(253.271)	269.675	269.675	-	-
Debiti tributari	48.493	(2.778)	45.715	45.715	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	91.963	(52.943)	39.020	39.020	-	-
Altri debiti	411.297	(83.265)	328.032	328.032	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>3.317.557</b>	<b>(522.831)</b>	<b>2.794.726</b>	<b>1.581.768</b>	<b>1.212.958</b>	<b>296.710</b>

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

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

BCC di Calcio e Covo	21.149
Banca Santa Giulia	5.323
Mutuo Banca Popolare stabile Calcio	34.550
Banca Popolare FRIM	38.586
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	25.179
Mutuo UBI Banca Popolare	15.247
Finanziamento CGM	66.667
Mutuo Banco Popolare 04112170	150.000
Finanziamento Banco Popolare 02815368	96.602
Mutuo Santa Giulia	75.586
Finanziamento UBI 01261055	25.856

Finanziamento FCA	6.156
Finanziamento BPM 04090796	6.006
Anticipo Fatture Banco Popolare	295.698
Anticipo Fatture banco BPM	2.231
Anticipo Fatture banco BPM	8.828
Anticipo Fatture bcc	24.406
<b>Totale</b>	<b>898.070</b>

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Mutuo Banca Popolare stabile Calcio	165.048
Banca Popolare FRIM	58.428
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	137.607
Mutuo UBI Banca Popolare	182.006
Finanziamento CGM	83.333
Mutuo Santa Giulia	287.677
Finanziamento UBI 01261055	261.613
Finanziamento FCA	10.721
Finanziamento BPM 04090796	23.494
<b>Totale</b>	<b>1.209.926</b>

I debiti v/altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:

Finanziamento da finanziaria	1.256
<b>Totale</b>	<b>1.256</b>

I debiti v/altri finanziatori oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento soci	3.032
<b>Totale</b>	<b>3.032</b>

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	242.040
Fatture da ricevere	27.635
<b>Totale</b>	<b>269.675</b>

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF 1030	11
Erario c/IRPEF dipendenti	40.627
Erario c/1040	2.219
Erario c/imposta rivalutazione TFR	517
Altri debiti tributari	702
Erario c/ires	1.639
<b>Totale</b>	<b>45.715</b>

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

Debiti v/INPS	38.355
Debiti v/INPS autonomi	138
Debiti verso INAIL	527
Totale	39.020

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	141.155
Dipendenti c/ferie da liquidare	108.372
Debiti verso dipendenti ERT	17.574
Fondo Pensione	11.232
Debiti soci dimessi	31.008
Debiti diversi	16.088
Trattenute sindacali	925
Altre Prestazioni da liquidare	1.568
Arrotondamenti stipendi	110
Totale	328.032

I debiti oltre i 5 anni sono:

- per euro 31.065, al mutuo Banco Popolare ipotecario Comunità Nausicaa di Morengo con scad.31/05/25
- 117.063 mutuo Banca Popolare con scadenza 21/04/30
- 148.582 finanziamento UBi n.01261055 con scadenza 29/06/2028

### **Finanziamenti effettuati dai soci alla società e Prestito sociale**

Seppure l'informativa di cui all'art. 2427, n. 19-bis, C.C., relativa al dettaglio dei finanziamenti effettuati dai soci alla società, non sia più obbligatoria per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata a norma del nuovo art. 2435-bis C.C. (così come modificato dal D.Lgs. 139/2015), data tuttavia la rilevanza di tale informazione per le società cooperative che ricevono prestiti sociali (ossia, la raccolta del risparmio consentita alle società cooperative presso i propri soci), si forniscono informazioni in merito alla voce "Debiti verso soci per finanziamenti", compresa nella voce D "Debiti di Stato Patrimoniale.

Essa contiene l'importo di tutti i finanziamenti concessi dai soci alla cooperativa sotto qualsiasi forma, per i quali la cooperativa ha un obbligo di restituzione.

In particolare, essa comprende i seguenti debiti verso soci 3.032, nonché il prestito sociale, che è previsto dello Statuto e disciplinato da apposito regolamento interno approvato dall'assemblea generale ordinaria dei soci

Si tratta di prestito fruttifero finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Detti finanziamenti non hanno una scadenza predeterminata.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il patrimonio è di ammontare pari ad euro 207.689, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 3.002, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società, 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, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

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 nel 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, in ogni caso, 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: 3.032;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 429.267;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,01

- 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  $(429.267+1.212.958)/1.801.518 = 0,91$ .

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 impegni della società.

Il totale dei debiti è nel complesso diminuito in seguito al pagamento dei finanziamenti e mutui in corso.

Nel 2018 sono stati rivisti gli impegni finanziari estinguendo due finanziamenti e sottoscrivendone due nuovi con un termine più dilazionato.

## Ratei e risconti passivi

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. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	61.135	(13.477)	47.658
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	61.135	(13.477)	47.658

I ratei e risconti passivi si riferiscono a ratei passivi per interessi e oneri bancari per Euro 47.658, per affitti euro 10.000 e per interessi passivi su mutui euro 37.658

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

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	3.914.589	3.993.199	-78.610
Altri ricavi e proventi	106.494	49.524	+56.970
<b>Totali</b>	<b>4.021.083</b>	<b>4.042.723</b>	<b>-21.640</b>

-  
Gli altri ricavi e proventi comprendono:  
- contributi in conto esercizio per € 30.824  
- liberalità per € 36.390  
- rimborso spese €. 2  
- Sopravvenienze attive per €. 31.114  
- arrotondamenti e abbuoni per €. 98  
- Plusvalenze da alienazioni per €. 8.066

I ricavi hanno avuto una contrazione di circa il 2%.

### Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 3.716.177, sono diminuiti di Euro 148.276 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	125.074	179.115	-54.041
Costi per servizi	1.010.648	992.507	+18.141
Costi per godimento di beni di terzi	109.565	107.933	+1.632
Costi per il personale	2.125.107	2.287.311	-162.204
Ammortamenti e svalutazioni	215.255	213.170	+2.085
Variaz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	7.620	-580	+8.200
Oneri diversi di gestione	122.908	84.997	+37.911
<b>Totali</b>	<b>3.716.177</b>	<b>3.864.453</b>	<b>-148.276</b>

Si registra una riduzione complessiva dei costi in particolare sono diminuiti i costi del personale ed i costi per materie prime (carburanti)  
La diminuzione dei costi è stata piu' che proporzionale alla diminuzione dei ricavi, cio' ha consentito di chiudere l'esercizio positivamente.



## Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 1.193, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 15 ed interessi attivi CGM FINANCE per Euro 1.178.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 74.588 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 30.331
- interessi passivi su premi INAIL per Euro 21
- interessi passivi verso CGM Finance per Euro 2.386
- interessi passivi su mutui per Euro 39.879
- interessi passivi di mora per Euro 158
- interessi passivi fondo INPS per Euro 1.773
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 40

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

Le voci più significative che hanno concorso a formare l'importo iscritto in bilancio :

Plusvalenza per la vendita degli automezzi per euro 8.065

Proventi e liberalità per euro 36.390

Sopravvenienze attive per lo più registrazioni di competenza dei periodi precedenti euro 27.382

Contributo per il 5 per mille incassato euro 3.732

Contributi in coonto esercizio per euro 30.824 di cui 25.799 dati dallo sgravio contributivo INPS.

Di seguito si presentano i costi di entità o incidenza eccezionali.

Perdita su crediti euro 42.375

Sopravvenienza passiva per costi riferiti a periodi precedenti euro 34.140

## 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 sono state calcolate imposte anticipate in quanto non vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che avrebbero portato all'iscrizione delle imposte anticipate di un reddito imponibile,

L'IRES d'esercizio ammonta a euro 6.234

## Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

### ALTRE INFORMAZIONI

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 03/01/2019 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

### Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è 83 unità.

### 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:

### Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per la revisione dei conti annuali pari a Euro 2.496.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.496
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>2.496</b>

### Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

#### I CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 1.901.777 relativi ad ipoteche sugli immobili e a fidejussioni.

Esse sono così suddivise:

Ipoteca di primo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia	€.	600.000
Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia	€.	700.000
Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banco popolare (ex Creberg) su immobile Comunità Nausicaa via sant'Agata 14 Morengo	€.	490.000
<i>Totale</i>	<i>€.</i>	<i>1.790.000</i>

Fidejussioni a favore di COMUNE DI SPIRANO	€.	31.500
Fidejussioni a favore di COMUNE DI VERDELLINO	€.	38.032

Fidejussioni a favore di Finlombarda Finanziaria	€..42.245
<i>Totale</i>	<i>€. 111.777</i>

### Contratti di leasing:

#### Prospetto dei dati richiesti dal n° 22 dell'art. 2427 del C.C. relativo al bilancio chiuso in data 31/12/2018

*Si riportano di seguito i dati richiesti dal n.22 dell'art. 2427 del C.C.. Il prospetto riepiloga la sommatoria dei dati relativi a tutti i contratti di leasing finanziario, stipulati dall'azienda, che comportano il trasferimento in capo alla stessa dei rischi e dei benefici inerenti ai beni che ne costituiscono oggetto e che hanno interessato l'esercizio.*

*unità di euro*

1) Valore attuale delle rate di canone non scadute alla data del bilancio (imponibile)	22.071
2) Interessi passivi di competenza dell'esercizio	36
3a) Valore netto al quale i beni, relativi a leasing in corso, sarebbero stati iscritti alla data di chiusura del bilancio, qualora fossero stati considerati immobilizzazioni (a-c+/-d+/-e):	24.658
a) di cui valore lordo dei beni	41.096
b) di cui valore dell'ammortamento d'esercizio	8.219
c) di cui valore del fondo ammortamento a fine esercizio	16.438
d) di cui rettifiche di valore	0
e) di cui riprese di valore	0
3b) Maggior valore complessivo dei beni riscattati, determinato secondo la metodologia finanziaria, rispetto al loro valore netto contabile alla fine dell'esercizio	0

### 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

Si segnala che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnala che

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;

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

Segnaliamo che

- non sono avvenuti fatti di rilievo con effetto patrimoniale, finanziario ed economico dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile;

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

IPer 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 di 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;
- 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.

In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	2.125.106	583.944	27,48
Totale	2.125.106	583.944	27.48

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

## Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

### **INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2528 COOPERATIVE**

Ai sensi dell'art. 2528 ultimo comma c.c. si specifica che nell'esercizio non sono stati ammessi nuovi soci. Nel corso dell'esercizio sono stati dimessi 4 soci.

Al 31/12/2018 la cooperativa aveva in forza 112 dipendenti di cui 22 soci lavoratori.

## **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 ha ricevuto contributi pubblici per un importo inferiore a 10.000 euro.

## **Nota integrativa, parte finale**

### *CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE*

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Relativamente all'utile di esercizio pari a € 225.277,32 , il C.d.A. propone di destinarlo nel seguente modo:

- Il 30% dell'utile, pari a euro 67.583,20, al Fondo di Riserva Legale
- Il 3% dell'utile, pari a euro 6.758,32, al Fondo Mutualistico costituito ai sensi della Legge 59/92
- La parte rimanente, pari a euro 180.935,80, al Fondo di Riserva Indivisibile Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2018 e la proposta di destinazione dell'utile come sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

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