

LA BONNE SEMENCE SOC.COOP.SOC.

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DRAGO 1760 - 24013 OLTRE IL COLLE (BG)
Codice Fiscale	02478310168
Numero Rea	BG 000000292394
P.I.	02478310168
Capitale Sociale Euro	79.925 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
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	A113980

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	765.697	811.011
II - Immobilizzazioni materiali	3.643.479	3.768.204
III - Immobilizzazioni finanziarie	47.418	47.418
Totale immobilizzazioni (B)	4.456.594	4.626.633
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	3.088	4.093
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	610.933	693.376
esigibili oltre l'esercizio successivo	465.000	335.000
Totale crediti	1.075.933	1.028.376
IV - Disponibilità liquide	612.491	499.205
Totale attivo circolante (C)	1.691.512	1.531.674
D) Ratei e risconti	36.125	13.027
Totale attivo	6.184.231	6.171.334
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	79.925	79.925
IV - Riserva legale	992.898	916.321
VI - Altre riserve	2.323.832	2.152.810
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	157.501	255.257
Totale patrimonio netto	3.554.156	3.404.313
B) Fondi per rischi e oneri	15.000	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	458.606	407.353
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	585.239	453.725
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.250.560	1.550.705
Totale debiti	1.835.799	2.004.430
E) Ratei e risconti	320.670	355.238
Totale passivo	6.184.231	6.171.334

Conto economico

31-12-2018 31-12-2017

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.867.611	2.846.765
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	39.834	49.117
altri	2.417	37.336
Totale altri ricavi e proventi	42.251	86.453
Totale valore della produzione	2.909.862	2.933.218
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	239.034	232.235
7) per servizi	803.276	789.561
8) per godimento di beni di terzi	27.718	26.444
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.013.720	1.000.573
b) oneri sociali	280.878	258.173
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	94.956	77.948
c) trattamento di fine rapporto	79.956	77.948
e) altri costi	15.000	0
Totale costi per il personale	1.389.554	1.336.694
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	235.365	231.578
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	59.213	58.517
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	176.152	173.061
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	3.200
Totale ammortamenti e svalutazioni	235.365	234.778
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.088)	0
14) oneri diversi di gestione	33.708	29.679
Totale costi della produzione	2.725.567	2.649.391
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	184.295	283.827
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	307	211
Totale proventi diversi dai precedenti	307	211
Totale altri proventi finanziari	307	211
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	27.101	28.781
Totale interessi e altri oneri finanziari	27.101	28.781
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(26.794)	(28.570)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	157.501	255.257
21) Utile (perdita) dell'esercizio	157.501	255.257

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 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.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) 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.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci 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 oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- la Cooperativa ha debiti oltre i 5 anni che sono riferiti a mutui dettagliatamente evidenziati nella presente nota integrativa.
- 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;

Attività Svolta

Per la descrizione delle attività sociali 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.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.163.199	4.920.435	47.418	6.131.052
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	352.188	1.152.231		1.504.419
Valore di bilancio	811.011	3.768.204	47.418	4.626.633
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	13.899	51.427	-	65.326
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	624	-	624
Ammortamento dell'esercizio	59.213	176.152		235.365
Altre variazioni	-	624	-	624
Totale variazioni	(45.314)	(124.725)	-	(170.039)
Valore di fine esercizio				
Costo	1.177.098	4.971.238	47.418	6.195.754
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	411.401	1.327.759		1.739.160
Valore di bilancio	765.697	3.643.479	47.418	4.456.594

Immobilizzazioni immateriali

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

In dettaglio:

- Il **costo del software** è ammortizzato in tre esercizi.
- Le **altre immobilizzazioni** immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzati in funzione della durata dei relativi contratti.

Le variazioni sono rappresentate dall'incremento delle migliorie di beni di terzi e dall'acquisto di software.

Immobilizzazioni materiali

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

Nel costo dei beni non sono state imputate quote 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:

Fabbricati	3%
Impianti specifici	15%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Impianti e macchinari	15%
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati	20%
Automezzi	20%
Autovetture	25%
Mobili e arredi	12%

Nel corso del 2018 la cooperativa ha acquistato un automezzo, dell'arredamento e dell'attrezzatura per svolgere al meglio i propri servizi. Inoltre si evidenzia che la cooperativa ha acquisto alcuni appartamenti in quanto sta sviluppando un progetto che prevede l'acquisto di un intero stabile da ristrutturare per renderlo idoneo ad un a nuova attività sociale.

Nel corso del 2018 ha ceduto un pc completamente ammortizzato

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.

CONTATTO COOPERATIVA SOCIALE	30.000
IN CAMMINO COOPERATIVA SOCIALE	2.500
CESAC SOCIETA' COOPERATIVA	100
PROGETTAZIONE COOP.SOCIALE	500
NAMASTE' COOPERATIVA SOCIALE	13.000
ALTRI TITOLI	1.318
TOTALE IMMOBILIZZAZ.FINANZIARIE	47.418

Nel corso del 2018 le immobilizzazioni finanziarie sono rimaste invariate.

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 1.691.512 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Anno corrente	Anno precedente
Rimanenze	3.088	4.093
Crediti	1.075.933	1.028.376
Attività finanziarie non immobiliz.	0	0
Disponibilità liquide	612.491	499.205
Totale	1.691.512	1.531.674

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	4.093	(1.005)	3.088
Totale rimanenze	4.093	(1.005)	3.088

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale al netto del fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

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.

La voce `Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	613.285	(94.445)	518.840	518.840	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	57.166	3.688	60.854	60.854	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	357.925	138.314	496.239	31.239	465.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.028.376	47.557	1.075.933	610.933	465.000

I crediti sono dettagliati nel seguente modo:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	329.743
Fatture da emettere	216.347
Fondo svalutaz.crediti	-26.738
Nota di credito da emettere	-511
Arrotondamento extra contabile	-1
Totale	518.840

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IRES	80
Credito IVA	60.774
Totale	60.854

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti contratto di rete	5.000
Diritto d'opzione immobile	6.000
Depositi cauzionali	11.798
Fornitori c/acconti	3.896
Altri crediti	4.545
Totale	31.239

Totale crediti entro i 12 mesi 610.933

I crediti di finanziamenti oltre i 12 mesi comprendono:

Prestito Progettazione	210.000
Prestito Contatto	255.000
Totale	465.000

La cooperativa ha sottoscritto un contratto di rete denominato "LAVORO&IMPRESA" registrato al Registro Imprese di Bergamo con numero 21430.

La società di riferimento è la cooperativa IL SEGNO Soc. Coop. Sociale.

A fronte di tale contratto ha versato euro 5.000 come fondo alla cooperativa il SEGNO.

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	496.547	114.325	610.872
Denaro e altri valori in cassa	2.658	(1.039)	1.619
Totale disponibilità liquide	499.205	113.286	612.491

Ratei e risconti attivi

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 assicurazioni per € 8.421
- Risconti attivi per affitti passivi per € 2.000
- Risconti attivi contributo biennale di revisione € 32
- TOTALE DI € 10.453

I ratei attivi per euro 25.671 sono relativi al credito d'imposta del progetto "Albenessere"

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	25.671	25.671
Risconti attivi	13.027	(2.573)	10.454
Totale ratei e risconti attivi	13.027	23.098	36.125

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale, rappresentato da azioni, è così composto:

Azioni/Quote	Numero	Di cui nuove quote	Valore nominale
Soci cooperatori	3.197	0	25
Totale	3.197	0	25

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono entrati soci e non sono usciti soci

Il capitale sociale sottoscritto e versato è pari a euro 79.925 ed è invariato rispetto allo scorso esercizio

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Altre variazioni Incrementi		
Capitale	79.925	-	-		79.925
Riserva legale	916.321	-	76.577		992.898
Altre riserve					
Varie altre riserve	2.152.810	-	171.022		2.323.832
Totale altre riserve	2.152.810	-	171.022		2.323.832
Utile (perdita) dell'esercizio	255.257	(255.257)	-	157.501	157.501
Totale patrimonio netto	3.404.313	(255.257)	247.599	157.501	3.554.156

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

Il patrimonio risulta aumentato dell'utile dello scorso anno con le conseguenti destinazioni a riserve.

Fondi per rischi e oneri

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

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	-	0
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	15.000	15.000
Totale variazioni	15.000	15.000
Valore di fine esercizio	15.000	15.000

L'importo accantonato rappresenta l'accantonamento in bilancio dell'"una tantum" contrattuale prevista dal rinnovo del CCNL cooperative sociali e non ancora firmato dalle parti.

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	407.353
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	78.475
Utilizzo nell'esercizio	27.222
Totale variazioni	51.253
Valore di fine esercizio	458.606

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Variazioni e scadenza dei debiti

	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	1.550.704	(149.064)	1.401.640	151.080	1.250.560	706.559
Debiti verso fornitori	187.314	(33.647)	153.667	153.667	-	-
Debiti tributari	41.036	(255)	40.781	40.781	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	46.085	4.031	50.116	50.116	-	-
Altri debiti	179.291	10.304	189.595	189.595	-	-
Totale debiti	2.004.430	(168.631)	1.835.799	585.239	1.250.560	706.559

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

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Mutuo BCC 157635	74.025
MUTUO finlombarda 70933	53.427
Mutuo ipotecario BCC 156613	23.628
Totale	151.080

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Mutuo BCC 157635	1.019.347
MUTUO finlombarda 70933	160.601
Mutuo ipotecario BCC 156613	70.613
Arrotondamento extracontabile	-1
Totale	1.250.560

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	96.558
Fatture da ricevere	57.109
Totale	153.667

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/imposta su rivalutazione TFR	433
Erario c/IRPEF dipendenti	34.313
Erario c/1040	6.035
Totale	40.781

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

Debiti v/INPS	50.014
Debiti v/INAIL	102
Totale	50.116

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	66.514
Dipendenti c/ferie da liquidare	112.469
Fondo salute	6.040

Fondo Pensione	404
Debiti per cauzioni	2.790
Debiti diversi	1.378
Totale	189.595

Totale debiti	1.835.799
----------------------	------------------

I debiti oltre i 5 anni sono:

- per euro 706.559, al mutuo ipotecario BCC 157635

La scadenza del mutuo ipotecario è fissata per il 29/11/2031

I debiti sono sensibilmente diminuiti in particolare i debiti verso gli istituti finanziari in seguito al pagamento delle rate di mutuo e i debiti verso fornitori.

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	290	(290)	-
Risconti passivi	354.948	(34.278)	320.670
Totale ratei e risconti passivi	355.238	(34.568)	320.670

I risconti passivi sono diminuiti in quanto è stata imputata all'esercizio la quota del contributo relativo all'acquisto delle immobilizzazioni proporzionate alla durata dell'ammortamento delle stesse. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

La composizione della voce dei ratei è così dettagliata:

I risconti passivi invece sono così dettagliati:

RISCONTI PASSIVI	IMPORTO
Risconti abbonamento palestra	75
Risconti affitti attivi NAMASTE'	45.152

Risconti passivi contr. immobile Oltre Il Colle	36.336
Risconti passivi contr. appartamento Serina	89.735
Risconti passivi contr. appart. Nembro-Romano	149.372
TOTALE	320.670

Nota integrativa abbreviata, conto economico

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

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

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a € 2.909.862 è aumentato di Euro 44.038 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	2.867.611	2.846.765	+20.846
Variazioni delle rimanenze			
Variazioni dei lavori in corso su ordinazione			
Incrementi di immobilizz. per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	42.251	86.453	-44.202
Totali	2.909.862	2.933.218	-23.356

Altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per € 25.671
- contributo ristrutturazione immobile per € 4.037
- contributo su appartamenti Serina per € 4.110
- contributo su appartamenti Nembro Romano per € 6.015
- abbuoni e arrotondamenti attivi € 511
- plusvalenze € 41
- cinque per mille ONLUS € 1.862
- sopravvenienza attiva € 4
- Totale € 42.251**

Il fatturato relativo all'attività caratteristica è incrementato, mentre sono diminuiti gli "altri ricavi" in particolare i contributi ricevuti.

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 "Altri ricavi e proventi", per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziate, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Per l'esercizio 2018 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non vi sono certezze in merito all'assorbimento futuro delle imposte anticipate, peraltro di esiguo ammontare.

L'Ires non è stato calcolato perché non sussistono i presupposti. (agevolazione ACE e risparmio energetico)

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 45 unità. (n. 36 impiegati e n.9 operai)

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.080
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	2.080

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Le garanzie reali ammontano complessivamente a €. 2.990.000 relativi ad ipoteche sugli immobili

Esse sono così suddivise:

Ipoteca su mutuo ipotecario n. 156613-70933 Bcc Treviglio € 1.040.000

Ipoteca su mutuo ipotecario n. 157635 Bcc Treviglio € 1.950.000

Totale a bilancio € 2.990.000

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sono intervenute operazioni realizzati con parti correlate, ai sensi dell'art-2427, punto 22 bis del codice civile.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono 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

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 alle cooperative

Mutualità Prevalente

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

Esercizio 2018

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	1.389.554	176.541	
Costo del lavoro B7)	401.659	153.723	
Totale	1.791.213	330.264	18,44

Esercizio 2017

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	1.336.694	143.140	
Costo del lavoro B7)	347.351	128.712	
Totale	1.684.045	271.852	16,14

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella include anche il costo per le consulenze tecnico professionali che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

Altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 15/10/2018 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

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

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

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

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

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

A riguardo si evidenzia che la società non ha ricevuto contributi (o sovvenzione o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico) complessivamente superiori ai 10.000 euro.

Nota integrativa, parte finale

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. 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.

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 157.501,41 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 4.725,04 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- versamento del 30% dell'utile, pari ad euro 47.250,42 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 105.525,95 a Riserva indivisibile art.12 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 sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Oltre il Colle (BG) 31/03/2019

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti.