

# COOPERATIVA DI BESSIMO, COOPERATIVA SOCIALE A R.L. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CASELLO, 11 - LOC. PIEVE - 25062 CONCESIO (BS)
Codice Fiscale	01091620177
Numero Rea	BS 231523
Capitale Sociale Euro	350.700 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
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	A128739

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	0	0
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	12.015	10.921
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	6.185	6.992
5) avviamento	104.136	122.211
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	141.424	178.384
Totale immobilizzazioni immateriali	263.760	318.508
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	4.404.259	4.408.007
2) impianti e macchinario	203.121	168.588
3) attrezzature industriali e commerciali	146.251	148.805
4) altri beni	217.406	232.574
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	4.971.037	4.957.974
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
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	239.761	239.638
Totale partecipazioni	239.761	239.638
<b>2) crediti</b>		
<b>a) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
<b>b) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
<b>c) verso controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso controllanti	0	0
<b>d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
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	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	9.732	8.491
Totale crediti verso altri	9.732	8.491
Totale crediti	9.732	8.491
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	249.493	248.129
Totale immobilizzazioni (B)	5.484.290	5.524.611
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	17.583	17.373
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	0
3) lavori in corso su ordinazione	-	0
4) prodotti finiti e merci	-	0
5) acconti	-	0
Totale rimanenze	17.583	17.373
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	0
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	971.622	1.293.279
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso clienti	971.622	1.293.279
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) 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
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	158.649	237.810
esigibili oltre l'esercizio successivo	34.980	34.980
Totale crediti tributari	193.629	272.790
5-ter) imposte anticipate	-	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	755.031	376.225
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso altri	755.031	376.225
Totale crediti	1.920.282	1.942.294
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	242.937	49.080
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>242.937</b>	<b>49.080</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	928.280	470.454
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	9.925	12.339
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>938.205</b>	<b>482.793</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.119.007</b>	<b>2.491.540</b>
D) Ratei e risconti	74.639	74.727
<b>Totale attivo</b>	<b>8.677.936</b>	<b>8.090.878</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	350.700	372.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	0
III - Riserve di rivalutazione	-	0
IV - Riserva legale	3.177.176	3.087.187
V - Riserve statutarie	-	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	0
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	1.339.618	1.339.618
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.339.618</b>	<b>1.339.618</b>
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(13.508)	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	135.540	92.772
Perdita ripianata nell'esercizio	-	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	0
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>4.989.526</b>	<b>4.891.577</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	0
2) per imposte, anche differite	-	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	13.508	0
4) altri	89.757	75.865
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>103.265</b>	<b>75.865</b>

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	425.171	467.110
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	147.638	115.227
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.210.457	856.022
Totale debiti verso banche	1.358.095	971.249
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	595.707	568.919
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso fornitori	595.707	568.919
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		

esigibili entro l'esercizio successivo	68.589	62.185
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>68.589</b>	<b>62.185</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	172.791	146.680
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>172.791</b>	<b>146.680</b>
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	473.704	400.091
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale altri debiti</b>	<b>473.704</b>	<b>400.091</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>2.668.886</b>	<b>2.149.124</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>491.088</b>	<b>507.202</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>8.677.936</b>	<b>8.090.878</b>

## 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	7.319.596	7.090.241
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	0
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		
contributi in conto esercizio	653.683	706.295
altri	65.274	118.751
Totale altri ricavi e proventi	718.957	825.046
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>8.038.553</b>	<b>7.915.287</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.168.826	1.084.594
7) per servizi	1.250.430	1.367.295
8) per godimento di beni di terzi	131.251	120.350
<b>9) per il personale</b>		
a) salari e stipendi	3.345.978	3.316.568
b) oneri sociali	847.461	791.994
c) trattamento di fine rapporto	236.932	238.129
d) trattamento di quiescenza e simili	-	0
e) altri costi	26.116	23.585
Totale costi per il personale	4.456.487	4.370.276
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	76.875	77.507
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	366.423	369.998
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	443.298	447.505
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(210)	(7.559)
12) accantonamenti per rischi	16.088	60.000
13) altri accantonamenti	-	0
14) oneri diversi di gestione	391.468	354.009
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>7.857.638</b>	<b>7.796.470</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>180.915</b>	<b>118.817</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>15) proventi da partecipazioni</b>		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	213	119
Totale proventi da partecipazioni	213	119
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
<b>a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0

da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	-	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.170	2.120
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	939	287
Totale proventi diversi dai precedenti	939	287
Totale altri proventi finanziari	3.109	2.407
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	0
verso imprese collegate	-	0
verso imprese controllanti	-	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	41.723	28.702
Totale interessi e altri oneri finanziari	41.723	28.702
17-bis) utili e perdite su cambi	-	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(38.401)	(26.176)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	131
d) di strumenti finanziari derivati	-	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
Totale rivalutazioni	0	131
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	500	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	6.474	0
d) di strumenti finanziari derivati	-	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
Totale svalutazioni	6.974	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(6.974)	131
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	135.540	92.772
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	0
imposte relative a esercizi precedenti	-	0
imposte differite e anticipate	-	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	135.540	92.772



## 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	135.540	92.772
Imposte sul reddito	0	0
Interessi passivi/(attivi)	38.614	26.295
(Dividendi)	(213)	(119)
(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	173.941	118.948
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	253.020	298.129
Ammortamenti delle immobilizzazioni	443.298	447.505
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	500	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	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	696.818	745.634
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	870.759	864.582
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(210)	(7.559)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	321.657	(201.876)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	26.788	40.972
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	88	(3.975)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(16.114)	51.407
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(193.517)	(312.685)
Totale variazioni del capitale circolante netto	138.692	(433.716)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.009.451	430.866
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(38.614)	(26.295)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	213	119
(Utilizzo dei fondi)	(281.067)	(303.090)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(319.468)	(329.266)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	689.983	101.600
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(388.700)	(538.672)
Disinvestimenti	9.214	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(22.127)	(56.025)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(1.864)	2.078
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(193.857)	(150)

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(597.334)	(592.769)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	32.411	(44.102)
Accensione finanziamenti	500.000	0
(Rimborso finanziamenti)	(145.565)	(114.921)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	210	270
(Rimborso di capitale)	(24.293)	(8.775)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	362.763	(167.528)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	455.412	(658.697)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	470.454	1.131.033
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	12.339	10.457
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	482.793	1.141.490
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	928.280	470.454
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	9.925	12.339
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	938.205	482.793
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
<b>Crediti per versamenti dovuti e richiamati</b>	0	0	0
<b>Crediti per versamenti dovuti non richiamati</b>	0	0	0
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	0	0	0

La voce risulta valorizzata nel bilancio corrente per un importo pari ad € 0, essendo il capitale sociale interamente sottoscritto e versato da parte dei soci.

## **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 imputato 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	59.613	8.963	197.060	-	2.966.309	3.231.945
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	-	48.692	1.971	74.849	-	2.787.925	2.913.437
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	10.921	6.992	122.211	0	178.384	318.508
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	7.024	0	0	-	15.103	22.127
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	-	5.930	807	18.075	-	52.063	76.875
<b>Totale variazioni</b>	-	-	1.094	(807)	(18.075)	0	(36.960)	(54.748)
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	66.637	8.963	197.060	-	2.981.412	3.254.072
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	-	54.622	2.778	92.924	-	2.839.988	2.990.312
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	12.015	6.185	104.136	0	141.424	263.760

Le immobilizzazioni immateriali ammontano alla chiusura dell'esercizio a complessivi € 263.760 e subiscono un decremento netto di € 54.748 rispetto al precedente esercizio.

L'anno corrente è stato interessato essenzialmente da spese inerenti opere di ristrutturazione e di miglioria in relazione ad immobili non di proprietà, per una spesa di € 15.103, oltre che dall'acquisizione di nuovi pacchetti software per un investimento di € 7.024.

La voce "avviamento" accoglie quanto corrisposto a tale titolo, al netto degli ammortamenti imputati negli esercizi di riferimento, relativamente alle seguenti operazioni:

- acquisizione di ramo d'azienda, perfezionato nel corso dell'esercizio 2016 nei confronti della cooperativa sociale Porta Aperta, con sede in Provincia di Mantova, per la gestione di n. 1 comunità terapeutica localizzata nella provincia di Mantova, finalizzata al recupero e reinserimento di persone in stato di bisogno nell'ambito della tossicodipendenza;
- acquisizione del ramo d'azienda inerente il confezionamento di camicie ed indumenti da lavoro, attività da ricomprendere all'interno del percorso terapeutico degli utenti della cooperativa, operazione perfezionatasi nel 2014;
- acquisizione di azienda nei confronti della Cooperativa Sociale San Giovanni Onlus, perfezionatasi nel mese di febbraio del 2012, operazione che ha consentito l'acquisizione della gestione di n. 2 comunità terapeutiche residenziali, finalizzate al recupero e reinserimento di soggetti tossicodipendenti, rispettivamente in Fara Olivana con Sola (BG) e Cremona.

Con riferimento alla voce "altre immobilizzazioni immateriali", segnaliamo come la stessa sia in larga parte composta dalle spese sostenute per manutenzioni straordinarie effettuate sugli immobili non di proprietà.

La quota di ammortamento complessivamente gravante sull'esercizio ammonta ad € 76.875, dei quali € 18.075 sono da riferirsi all'avviamento.

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.

Il bilancio della Cooperativa non presenta valori riconducibili a "costi di impianto e di ampliamento", e "costi di sviluppo".

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dalla data di entrata in funzione del bene, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti. Le aliquote applicate, distintamente per categoria, sono le seguenti:

- Fabbricati 3%
- Impianti e macchinari specifici 17,5%
- Impianti e macchinari generici 15%
- Macchine elettroniche ed EDP 20%
- Mobili ed arredi 15%
- Mobili e macchinari d'ufficio 12%
- Attrezzatura varia 15%
- Automezzi 20%-25%
- Mezzi di trasporto interno 20%
- Impianti attività di coltivazione 7%
- Impianto fotovoltaico 9%

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 a 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>						

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Costo</b>	6.708.907	925.669	453.802	1.405.599	0	9.493.977
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.300.900	757.081	304.997	1.173.025	0	4.536.003
<b>Valore di bilancio</b>	4.408.007	168.588	148.805	232.574	0	4.957.974
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	189.218	78.648	37.275	83.559	0	388.700
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	0	0	0	9.214	0	9.214
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	192.966	44.115	39.829	89.513	0	366.423
<b>Totale variazioni</b>	(3.748)	34.533	(2.554)	(15.168)	0	13.063
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	6.898.125	1.003.572	491.077	1.346.587	0	9.739.361
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.493.866	800.451	344.826	1.129.181	0	4.768.324
<b>Valore di bilancio</b>	4.404.259	203.121	146.251	217.406	0	4.971.037

Le immobilizzazioni materiali subiscono un incremento netto di € 13.063 rispetto allo scorso esercizio.

Tra gli investimenti operati nell'esercizio, vanno segnalate le spese sostenute per la ristrutturazione, ancora in corso, relativamente alla comunità di Rogno, per un investimento di circa € 170.000, oltre che gli interventi effettuati sull'impianto termico presso la comunità di Paitone, per una spesa di circa € 81.500. Vanno inoltre segnalate le spese inerenti l'acquisizione di mobili e arredi, sia d'ufficio che relativi alle residenze, per un ammontare di circa € 33.000. Il 2018 si è infine caratterizzato per il consueto rinnovamento del parco automezzi della cooperativa, per un investimento di complessivi € 34.000 circa.

Gli ulteriori investimenti si spiegano nella politica di continuo adeguamento delle strutture alle esigenze operative e gestionali della cooperativa.

La quota di ammortamento complessivamente gravante sull'esercizio ammonta ad € 366.423.

In relazione a ciò, si segnala la presenza, per un ammontare di € 254.988, di opere non ancora entrate in funzione alla chiusura dell'esercizio e per questo motivo non sottoposte alla procedura di ammortamento.

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 non risulta in possesso di beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

## Immobilizzazioni finanziarie

Poiché la società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile, la rilevazione iniziale di tutti i crediti immobilizzati è stata effettuata al valore nominale. Per effetto di quanto innanzi riferito, le immobilizzazioni finanziarie rappresentate da crediti, sono iscritte al loro valore nominale, rettificato per effetto dell'imputazione di perdite ritenute di carattere durevole.

Con riferimento alle partecipazioni, si precisa che le stesse risultano iscritte in bilancio al valore di acquisto e/o di sottoscrizione, valore sottoposto a svalutazione in presenza di perdite ritenute durevoli; nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, in tutto o in parte, viene operata la necessaria rettifica alla svalutazione operata in precedenza.

In applicazione del criterio di valutazione innanzi riportato, si è reso necessario stanziare, sia nell'esercizio che in esercizi precedenti, specifici adeguamenti del valore inerente alcune partecipazioni detenute in terze imprese, elementi complessivamente esposti nell'apposita voce del prospetto offerto nel prosieguo.

## 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 detenute dalla nostra cooperativa.

	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
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	-	-	259.638	259.638	-	-
<b>Svalutazioni</b>	-	-	-	-	20.000	20.000	-	-
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	0	239.638	239.638	0	0
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	-	-	623	623	-	-
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	-	-	-	500	500	-	-
<b>Totale variazioni</b>	-	-	-	-	123	123	-	-
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	-	-	260.261	260.261	-	-
<b>Svalutazioni</b>	-	-	-	-	20.500	20.500	-	-
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	0	239.761	239.761	0	0

Le partecipazioni in altre imprese, iscritte in bilancio per un valore complessivo di € 239.638, si riferiscono alle seguenti posizioni:

- La Chizzoletta S.c.r.l. € 44.184
- Gli Acrobati Coop Sociale € 87.000
- CGM Finanza € 5.165
- Banca Etica € 14.977
- Progetto Bessimo S.c.r.l. € 53.400
- Assocoop S.c.r.l. € 12.500
- Confcooperfidi € 1.093
- Banca di Credito Cooperativo di Brescia € 7.507
- Associazione Casello 11 € 10
- Cooperativa Koinon € 2.500
- Cooperativa Frutticoltori Camuni € 700
- Cooperativa Power Energia € 1.025
- Cooperativa Brescia Est € 200
- Immobiliare Sociale Bresciana € 500
- Consorzio Crema € 500
- Cooperativa Sociale Porta Aperta € 20.000
- Cooperativa Terra di Vallecamonica € 3.000
- Cooperativa Detto Fatto € 6.000

Tali partecipazioni non sono rilevanti ai fini del controllo o collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

Con riferimento al valore delle partecipazioni, si segnala che la partecipazione detenuta nella Cooperativa Sociale Porta Aperta di Mantova è stata oggetto, in esercizi precedenti, di integrale svalutazione, a fronte dei risultati economici evidenziati nel bilancio della cooperativa partecipata. Nel bilancio chiuso al 31.12.2018 si è altresì operata la parziale svalutazione della partecipazione detenuta nel Consorzio Koinon di Brescia, tenuto conto del corrente valore del patrimonio netto della partecipata; l'entità della svalutazione è risultata pari ad € 500.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni 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
<b>Crediti immobilizzati verso imprese controllate</b>	0	-	0	-	-	-
<b>Crediti immobilizzati verso imprese collegate</b>	0	-	0	-	-	-



	Valore di inizio esercizio	Variazioni 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 immobilizzati verso imprese controllanti	0	-	0	-	-	-
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	-	0	-	-	-
Crediti immobilizzati verso altri	8.491	1.241	9.732	0	9.732	0
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>8.491</b>	<b>1.241</b>	<b>9.732</b>	<b>0</b>	<b>9.732</b>	<b>0</b>

La voce "crediti" accoglie esclusivamente depositi cauzionali.

Non esistono crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in valuta estera.

### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Come anticipato in precedenza, non si detengono partecipazioni in imprese controllate.

### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Non si detengono partecipazioni in imprese collegate.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri, che siano iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie. Si ritiene di scarso significato la scomposizione dei crediti immobilizzati per area geografica nazionale.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso controllanti	Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	-	-	-	-	9.732	9.732
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.732</b>	<b>9.732</b>

### Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sono presenti crediti immobilizzati inerenti operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427-bis del codice civile, si segnala che, anche per effetto delle svalutazioni operate e meglio descritte in precedenza, nel bilancio chiuso al 31.12.2018 non risultano iscritte immobilizzazioni finanziarie per un valore superiore al loro fair value.

## Attivo circolante

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

### Rimanenze

Le rimanenze finali di magazzino sono valutate all'ultimo costo di acquisto (valore che approssima il Fifo), che non risulta superiore al valore corrente di mercato alla chiusura dell'esercizio; si precisa inoltre (ai sensi dell'art. 2426 n. 10 Cod. Civ.) che secondo il prudente apprezzamento del Consiglio la valutazione al costo secondo il metodo adottato non si discosta in modo rilevante rispetto ai costi correnti di produzione (riacquisto) dell'esercizio.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	17.373	210	17.583
<b>Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati</b>	0	-	-
<b>Lavori in corso su ordinazione</b>	0	-	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	0	-	-
Acconti	0	-	-
<b>Totale rimanenze</b>	<b>17.373</b>	<b>210</b>	<b>17.583</b>

Le rimanenze di magazzino si incrementano di € 210 rispetto allo scorso esercizio, essendo passate da € 17.373 ad € 17.583. La voce accoglie principalmente le giacenze di prodotti alimentari esistenti alla chiusura dell'esercizio.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

La società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile; il criterio del costo ammortizzato non ha dunque trovato sostanziale applicazione in relazione ai crediti iscritti nel bilancio al 31.12.2018, non sussistendone i presupposti, quali ad esempio costi di transazione significativi rispetto al valore nominale.

In conseguenza di quanto innanzi riferito, i crediti sono iscritti in bilancio secondo il loro presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, stanziato tenendo conto anche dell'anzianità dei crediti e delle condizioni economiche generali e di settore. Il fondo svalutazione crediti è ritenuto congruo rispetto alle stimate inesigibilità di alcuni crediti.

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.293.279	(321.657)	971.622	971.622	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	-	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	-	-
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	-	-
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	-	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	272.790	(79.161)	193.629	158.649	34.980
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	-		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	376.225	378.806	755.031	755.031	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.942.294</b>	<b>(22.012)</b>	<b>1.920.282</b>	<b>1.885.302</b>	<b>34.980</b>

I crediti passano da € 1.942.294 ad € 1.920.282, con un decremento netto di € 22.012. La voce è principalmente composta dalle posizioni creditorie vantate nei confronti degli enti clienti, che subiscono un decremento di € 321.657 rispetto allo scorso esercizio.

Tra i crediti riteniamo di specificare che:

- i crediti verso clienti sono direttamente rettificati dal fondo svalutazione crediti, pari ad € 80.275;
- tra i crediti tributari, oltre al credito Iva di € 83.400, sono compresi i crediti vantati verso l'Erario per Irpeg chiesta a rimborso in anni precedenti, oltre alla quota di interessi maturati, per complessivi € 34.980, il cui incasso è previsto oltre l'esercizio 2019; la voce comprende infine il credito d'imposta maturato in favore della cooperativa, in relazione alle iniziative di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio, per complessivi € 75.249;
- in relazione agli altri crediti, segnaliamo per significatività il credito per contributi pubblici da ricevere, di ammontare pari ad € 737.372.

Non esistono crediti, iscritti nell'attivo circolante, in valuta estera.

### 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.

Area geografica	ITALIA	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	971.622	971.622

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	193.629	193.629
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	755.031	755.031
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.920.282</b>	<b>1.920.282</b>

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

La valutazione dei titoli classificati tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni è effettuata al minore tra il costo ed il valore di mercato, tenuto conto delle relative quotazioni alla data di chiusura dell'esercizio. La valutazione secondo il criterio indicato ha determinato, con riferimento a talune posizioni detenute in titoli, l'esigenza di operare le opportune rettifiche in relazione al valore contabile degli stessi, adeguamenti complessivamente esposti nella voce D) del conto economico.

Le attività finanziarie iscritte nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	-	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	-	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	-	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	-	-
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	-	-
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	0	-	-
Altri titoli non immobilizzati	49.080	193.857	242.937
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	-	-
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>49.080</b>	<b>193.857</b>	<b>242.937</b>

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono costituite dal portafoglio titoli, oltre che dalle quote detenute in fondi comuni di investimento. La voce subisce un incremento netto di € 193.857 rispetto al 2017.

In relazione a tale posizione, si segnala l'avvenuta sottoscrizione, nel corso dell'esercizio, di obbligazioni bancarie per un valore nominale di € 200.000.

In applicazione dei criteri di valutazione enunciati, come peraltro già esposto in precedenza, si è reso necessario operare specifici riallineamenti in relazione al valore contabile dei titoli, tenuto conto delle quotazioni proposte dal mercato alla chiusura dell'esercizio, oltre che delle rettifiche appostate in precedenti esercizi. Tali riallineamenti hanno comportato l'iscrizione, nella voce D19) di una svalutazione per l'importo pari ad € 6.474.

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, iscritte in bilancio al loro valore nominale (che coincide con il relativo presunto valore di realizzo), hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	470.454	457.826	928.280
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	12.339	(2.414)	9.925

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Totale disponibilità liquide</b>	482.793	455.412	938.205

Le disponibilità liquide si incrementano rispetto allo scorso esercizio, essendo passate da € 482.793 ad € 938.205, con una variazione netta in aumento di € 455.412. La voce comprende il saldo attivo dei rapporti in essere nei confronti degli istituti di credito e dell'amministrazione postale, oltre al saldo presente nelle casse sociali; comprende infine le posizioni attive riferibili ai rapporti di deposito libero in essere verso "Cgm Finance".

## 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
<b>Ratei attivi</b>	3.009	(3.009)	0
<b>Risconti attivi</b>	71.718	2.921	74.639
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	74.727	(88)	74.639

I risconti attivi, per un totale di € 74.639, si riferiscono:

- per € 10.059 a spese per pratiche inerenti finanziamenti e mutui
- per € 5.255 a canoni di assistenza
- per € 37.969 ad assicurazioni
- per € 7.843 a quote di fitti passivi
- per € 7.772 a canoni di noleggio e di locazione operativa
- per € 5.741 ad altri risconti attivi

## 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
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	372.000	-	-	-	21.300	-		350.700
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-	-	-		-
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-	-	-		-
Riserva legale	3.087.187	-	89.989	-	-	-		3.177.176
Riserve statutarie	0	-	-	-	-	-		-
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	-	-	-	-	-		-
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	1.339.618	-	-	-	-	-		1.339.618
Totale altre riserve	1.339.618	-	-	-	-	-		1.339.618
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-	13.508	-		(13.508)
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-	-	-		-
Utile (perdita) dell'esercizio	92.772	-	(92.772)	-	-	-	135.540	135.540
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-	-	-		-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-	-	-		-
Totale patrimonio netto	4.891.577	0	(2.783)	0	34.808	0	135.540	4.989.526

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva contributi in c/ capitale	1.339.358
altre	260
<b>Totale</b>	<b>1.339.618</b>

Il patrimonio netto della cooperativa passa da € 4.891.577 ad € 4.989.526 (i valori enunciati tengono entrambi conto dei rispettivi risultati di esercizio). Il capitale sociale ha registrato un decremento di € 21.300 rispetto allo scorso esercizio. Il fondo di riserva legale ha accolto in incremento la destinazione dell'utile dello scorso esercizio, al netto di quanto dovuto ai fondi mutualistici ai sensi della L. 59/92, il tutto in ottemperanza alle disposizioni assembleari. Si registra un risultato positivo di esercizio di € 135.540.

Relativamente alla posta "altre riserve", Vi precisiamo che la riserva contributi in c/capitale, per un totale di € 1.339.358 non ha subito variazioni durante l'esercizio e deve intendersi indivisibile ai sensi della Legge 904/77.

Più precisamente, 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.

### 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.

Nel secondo prospetto sotto riportato sono invece esposti la composizione, l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", descritta in precedenza.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Capitale</b>	350.700	apporti dei soci	B	-
<b>Riserva legale</b>	3.177.176	utili di esercizio	B	3.177.176
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	1.339.618	varia	A B C	1.339.618
<b>Totale altre riserve</b>	1.339.618			1.339.618
<b>Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi</b>	(13.508)	valutazione derivati	B	(13.508)
<b>Totale</b>	4.853.986			4.503.286
<b>Quota non distribuibile</b>				4.503.026
<b>Residua quota distribuibile</b>				260

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

## **Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve**

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per altre ragioni
<b>Riserva contributi in C/ capitale</b>	1.339.358	contributi pubblici	B	1.339.358	0	0
<b>altre</b>	260	apporti dei soci	A - B - C	260	0	0
<b>Totale</b>	1.339.618					

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

Si evidenzia che nell'ultimo triennio non sono avvenuti utilizzi di riserve presenti nel patrimonio netto della cooperativa.

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

La riserva intitolata accoglie, con segno negativo, la valutazione degli strumenti finanziari derivati, come meglio specificato in altra parte della presente nota integrativa. Il relativo ammontare, alla chiusura dell'esercizio, risulta pari ad € - 13.508.

Nel dettaglio:

RAPPORTO UBI - Capped Swap - copertura tassi di interesse

- valore al 31.12.2018 (mark to market) € - 13.508

Le variazioni inerenti la posta in esame sono esposte nella seguente tabella.

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	0
Variazioni nell'esercizio	
Decremento per variazione di fair value	13.508
Valore di fine esercizio	(13.508)

## 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.

La voce B del passivo patrimoniale accoglie altresì lo stanziamento inerente la valutazione degli strumenti finanziari derivati passivi, i cui dettagli sono già stati esposti in precedenza.

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	75.865	75.865
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	-	-	-	16.088	16.088
Utilizzo nell'esercizio	-	-	-	2.196	2.196
Altre variazioni	-	-	13.508	0	13.508
Totale variazioni	-	-	13.508	13.892	27.400
Valore di fine esercizio	-	-	13.508	89.757	103.265

La posta comprende, per € 73.892, lo stanziamento operato nel corso dell'esercizio e nell'esercizio precedente, a fronte di possibili rettifiche inerenti il riconoscimento di contributi pubblici su progetti speciali. Oltre a quanto detto, la voce accoglie, per € 15.865, l'accantonamento al fondo per rischi su interessi di mora stanziato in relazione ad oggettive difficoltà connesse alla monetizzazione di taluni crediti verso l'Erario.

Per € 13.508 risulta iscritta la specifica voce inerente gli strumenti finanziari derivati passivi, i cui dettagli sono forniti in altra parte della presente nota integrativa.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto evidenzia l'intera passività maturata in capo alla cooperativa 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 eventualmente vigenti. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di Fine Rapporto ha subito nell'esercizio le seguenti movimentazioni:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	467.110
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	236.932
Utilizzo nell'esercizio	278.871
Totale variazioni	(41.939)
Valore di fine esercizio	425.171

## Debiti

La società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile; in riferimento ai debiti iscritti nel presente bilancio, il criterio del costo ammortizzato non ha dunque trovato sostanziale applicazione, non sussistendo elementi, quali ad esempio costi di transazione, di ammontare significativo. Per quanto sopra esposto, si è proceduto alla valutazione dei debiti al loro 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	-	-	-
Obbligazioni convertibili	0	-	0	-	-	-
Debiti verso soci per finanziamenti	0	-	0	-	-	-
Debiti verso banche	971.249	386.846	1.358.095	147.638	1.210.457	634.713
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	-	-	-
Acconti	0	0	0	-	-	-
Debiti verso fornitori	568.919	26.788	595.707	595.707	-	-
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	-	-	-
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	-	-	-
Debiti verso controllanti	0	0	0	-	-	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	-	-	-
Debiti tributari	62.185	6.404	68.589	68.589	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	146.680	26.111	172.791	172.791	-	-
Altri debiti	400.091	73.613	473.704	473.704	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>2.149.124</b>	<b>519.762</b>	<b>2.668.886</b>	<b>1.458.429</b>	<b>1.210.457</b>	<b>634.713</b>

I debiti passano complessivamente da € 2.149.124 ad € 2.668.886, con una variazione in aumento di € 519.762 rispetto allo scorso esercizio.

Tra questi riteniamo opportuno specificare quanto segue:

- i debiti verso fornitori subiscono un incremento di € 26.788 rispetto allo scorso esercizio;
- i debiti verso banche, riguardanti essenzialmente mutui e finanziamenti, complessivamente si incrementano di € 386.846 rispetto al 2017. In relazione ai debiti per mutui bancari e finanziamenti, si segnala l'accensione, nel corso dell'esercizio, di un nuovo mutuo fondiario nei confronti di Ubi Banca, dell'importo iniziale di € 500.000, scadente



nell'anno 2038. Con riferimento al comparto in parola, si rimanda per una maggiore informativa a quanto esposto nel prosieguo della presente nota integrativa;  
 - tra gli altri debiti vanno evidenziate le posizioni verso il personale dipendente, di complessivi € 447.938, somma che comprende, per € 90.000, il debito inerente la proposta di ristorni mutualistici, a vantaggio dei soci, a valere per l'anno 2018.

Non esistono debiti in valuta estera.

### 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.

Area geografica	ITALIA	Totale
Obbligazioni	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0
Debiti verso banche	1.358.095	1.358.095
Debiti verso altri finanziatori	0	0
Acconti	0	0
Debiti verso fornitori	595.707	595.707
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	68.589	68.589
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	172.791	172.791
Altri debiti	473.704	473.704
<b>Debiti</b>	<b>2.668.886</b>	<b>2.668.886</b>

### 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	1.201.925	0	0	1.201.925	156.170	1.358.095
Debiti verso altri finanziatori	-	-	-	-	-	0
Acconti	-	-	-	-	-	0
Debiti verso fornitori	-	-	-	-	595.707	595.707
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	-	-	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	-	-	-	-	0
Debiti verso controllanti	-	-	-	-	-	0

	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		
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-	-	-	0
Debiti tributari	-	-	-	-	68.589	68.589
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	-	172.791	172.791
Altri debiti	-	-	-	-	473.704	473.704
<b>Totale debiti</b>	1.201.925	0	0	1.201.925	1.466.961	2.668.886

In relazione ai debiti per mutui e finanziamenti, vengono forniti i dettagli che seguono, con particolare riferimento all'evidenza del debito residuo superiore a cinque anni, oltre che della presenza di garanzie reali su beni della società.

- Nel corso del 2010 è stato aperto un rapporto di mutuo chirografario nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, di iniziali € 220.000. Il debito giunge a scadenza con il 31/05/2025 e non risulta assistito da garanzie reali su beni della cooperativa. La quota residua, in linea capitale, al 31/12/2023 ammonta ad € 25.664.
- Il 2012 è stato interessato dall'accensione di n. 2 rapporti di mutuo ipotecario, entrambi nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, nell'ambito del "Fondo di rotazione per l'imprenditorialità" della Regione Lombardia, per complessivi € 800.000, aventi scadenza nell'anno 2023. I rapporti risultano assistiti da garanzia reale sull'immobile di Manerbio, per la somma globale di € 1.200.000. Non sono presenti quote di debito pagabili oltre cinque anni.
- La cooperativa ha successivamente acceso, nel corso del 2013, un mutuo chirografario nei confronti di Banca Etica, per l'importo iniziale di € 58.000. Il mutuo giunge a scadenza con il mese di marzo del 2028 e non risulta assistito da garanzie ipotecarie su beni di proprietà della cooperativa. La quota di tale debito scadente oltre cinque anni ammonta ad € 20.088.
- L'anno 2016 è stato interessato dall'accensione di un nuovo mutuo fondiario nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, per l'importo iniziale di € 360.000. Il mutuo giunge a scadenza con la fine dell'anno 2031 e risulta assistito da garanzie ipotecarie su beni di proprietà della cooperativa, segnatamente riferibili agli immobili in Darfo e Cremona, per un valore complessivo di € 540.000. La quota di tale debito scadente oltre cinque anni ammonta ad € 207.994.
- Nel corso del 2018, infine, si è dato seguito all'accensione di un nuovo mutuo fondiario nei confronti di Ubi Banca, dell'importo iniziale di € 500.000, con scadenza nell'anno 2038. Il mutuo risulta assistito da garanzia ipotecaria sull'immobile di Gottolengo, per un importo di € 1.000.000. La quota di tale debito pagabile oltre cinque anni ammonta a complessivi € 380.967.

### 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 sono presenti debiti verso soci per finanziamenti e/o rapporti di prestito sociale.

## 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	138.889	3.057	141.946
Risconti passivi	368.313	(19.171)	349.142
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	507.202	(16.114)	491.088

I ratei passivi, in bilancio per complessivi € 141.946, comprendono essenzialmente quote di costi del personale e relativi contributi, oltre che quote di interessi passivi su mutui.

I risconti passivi, per complessivi € 349.142, si riferiscono esclusivamente a quote di contributi pubblici 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 ricavi derivanti dalle vendite di beni e dalle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati a un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce.

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

Il valore della produzione conseguito nel 2018 è risultato pari ad € 8.038.553, con un incremento di € 123.266 rispetto al 2017.

In relazione alla voce "altri ricavi e proventi", si segnala come la stessa sia composta dall'ammontare dei contributi pubblici di competenza dell'esercizio per complessivi € 577.829, dal credito d'imposta conseguito per effetto delle iniziative di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio per € 75.855 e da altri proventi per € 65.273, a loro volta così costituiti:

- donazioni ed elargizioni percepite € 8.391
- risarcimenti assicurativi € 17.664
- proventi da devoluzione cinque per mille € 10.230
- plusvalenze da realizzo cespiti € 3.424
- sopravvenienze attive € 16.916
- altri proventi € 8.648

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

I ricavi risultano così suddivisi per categoria di attività:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
attività assistenziali	6.854.191
attività ergoterapiche e altri servizi	465.405
<b>Totale</b>	<b>7.319.596</b>

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

I ricavi risultano così suddivisi per area geografica:

Area geografica	Valore esercizio corrente
Lombardia	6.960.702
Altre regioni	358.894
<b>Totale</b>	<b>7.319.596</b>

### **Costi della produzione**

I costi della produzione sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

Il relativo valore risulta iscritto in bilancio per complessivi € 7.857.638, con un incremento di € 61.168 rispetto all'esercizio precedente.

Di seguito vengono fornite alcune specifiche in relazione ad alcune delle voci componenti i costi della produzione:

Acquisti di materie prime, sussidiarie e di consumo

La voce si compone di:

- Acquisto generi alimentari € 781.135
- Acquisto di materie prime, merci e materiale di consumo € 314.994

- Costi vari gestione domestica € 28.369
- Cancelleria e stampati € 21.610
- Attrezzatura varia e minuta € 22.718

#### Costi per servizi

La voce accoglie in principal modo:

- Spese sanitarie € 89.380
- Energia elettrica € 115.638
- Spese di riscaldamento € 147.252
- Spese per fornitura acqua € 44.132
- Assicurazioni € 70.906
- Spese legali e professionali € 64.574
- Servizi e prestazioni da terzi € 160.265
- Spese per formazione del personale € 46.622
- Spese telefoniche € 52.783
- Prestazioni professionali sanitarie € 242.676
- Contratti di assistenza € 35.193
- Manutenzioni e riparazioni € 133.287

#### Costi per godimento beni di terzi

Sono compresi:

- Fitti passivi ed oneri accessori € 82.601
- Noleggi e canoni di locazione operativa € 48.650

#### Oneri diversi di gestione

La voce comprende, tra l'altro:

- Oneri tributari € 65.978
- Quote associative € 12.658
- Spese esercizio automezzi € 103.570
- Spese dirette utenti € 113.280
- Sopravvenienze passive € 35.323

## **Proventi e oneri finanziari**

Proventi e oneri finanziari:

La voce "Proventi finanziari" è composta da:

- a) proventi da partecipazioni € 213
- b) interessi attivi bancari € 153
- c) interessi attivi e proventi su investimenti di liquidità € 2.170
- d) altri interessi attivi € 786

Di seguito dettagliamo la composizione della voce "Interessi ed oneri finanziari":

- a) per interessi passivi ed oneri su mutui € 18.882
- b) per interessi passivi bancari € 8.466
- c) per altri interessi passivi € 1.001
- d) per altri oneri finanziari € 13.374

### Composizione dei proventi da partecipazione

I proventi da partecipazione, iscritti in bilancio per complessivi € 213, si riferiscono a dividendi percepiti dalla Banca di Credito Cooperativo di Brescia. 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	40.717
Altri	1.006
<b>Totale</b>	<b>41.723</b>

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Come anticipato a commento dei criteri di valutazione delle poste dell'attivo, si è provveduto, nell'esercizio, alla rettifica negativa del valore della partecipazione detenuta nel Consorzio Koinon di Brescia, partecipazione iscritta tra le immobilizzazioni finanziarie, per un ammontare pari ad € 500.

Oltre a quanto detto, la sezione D del conto economico accoglie le svalutazioni operate in relazione ai titoli ed alle quote di fondi comuni di investimento in portafoglio, iscritti tra le attività non immobilizzate, al fine di ricondurre il valore di bilancio al valore espresso dal mercato alla chiusura dell'esercizio. L'entità della svalutazione operata è risultata pari ad € 6.474.

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

In relazione a quanto intitolato, merita evidenza l'appostazione a titolo di credito d'imposta connesso alle attività di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio, per la somma pari ad € 75.855. Tale posta è da ritenere parte integrante dell'attività mutualistica svolta dalla cooperativa, tenuto conto che le iniziative intraprese si sono attuate in gran parte grazie all'apporto lavorativo dei soci.

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

Si evidenzia la presenza, nella voce B14) del conto economico, di sopravvenienze passive per complessivi € 35.323.

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

Imposte correnti:

Nel corso del 2018 non si è provveduto allo stanziamento di imposte a carico dell'esercizio, in applicazione delle agevolazioni riservate dalla normativa vigente, di carattere nazionale e regionale, in favore delle cooperative sociali (Onlus) e di produzione e lavoro.

Pur in presenza di differenze temporanee, non si è provveduto allo stanziamento di imposte anticipate e differite, per le ragioni innanzi esposte.

## 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	20
Operai	160
Altri dipendenti	0
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>180</b>

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

Nel corso dell'esercizio, sono stati attribuiti 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	0	7.300
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

La cooperativa non ha erogato nell'esercizio alcun compenso ai membri del Consiglio di Amministrazione.

### Compensi al revisore legale o società di revisione

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi spettanti al soggetto incaricato della revisione legale dei conti, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, C.C.:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.700
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>2.700</b>

Nella tabella che precede sono evidenziati i compensi attribuiti al soggetto incaricato del controllo legale dei conti per l'anno 2018; si evidenzia come, oltre a quanto evidenziato, tale soggetto non presta, in favore della nostra cooperativa, servizi diversi dall'attività di revisione legale dei conti.

### 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
azioni soci cooperatori	12.400	372.000	-710	30	11.690	350.700
<b>Totale</b>	12.400	372.000	-710	30	11.690	350.700

Il capitale sociale della cooperativa è composto di n. 11.690 azioni del valore nominale di € 30 ciascuna. Il citato valore nominale deve essere riferito anche alle nuove azioni sottoscritte nel corso degli scosi esercizi, per effetto dell'attribuzione dei ristorni mutualistici.

In relazione al prospetto che precede, si specifica che l'evidenza del numero delle azioni sottoscritte durante l'esercizio (valore negativo per € 710) tiene conto delle azioni emesse a fronte dell'accoglimento delle domande di ammissione a socio pervenute nell'esercizio (n. 7 complessive), oltre che del numero delle azioni annullate in conseguenza delle domande di recesso dalla cooperativa giunte nel corso dell'esercizio (n. 717, relative a n. 8 soci), il tutto in applicazione del c.d. principio della "porta aperta" che caratterizza le società cooperative ed il loro rapporto con i soci.

## 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 pegni ed ipoteche iscritte sui beni immobili di proprietà della cooperativa, del valore complessivo di € 2.740.000, rilasciate in favore degli istituti bancari in relazione ai mutui in essere alla chiusura dell'esercizio.

	Importo
<b>Garanzie</b>	2.740.000
<b>di cui reali</b>	2.740.000

## 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

Le operazioni realizzate nel corso dell'esercizio con parti correlate, pur di ammontare significativo, sono esclusivamente da ricondurre nell'ambito della natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale quello di remunerare i fattori produttivi (lavoro) conferiti dai soci a condizioni migliorative rispetto a quelle che il mercato è in grado di offrire, anche attraverso l'erogazione, laddove possibile ed alle condizioni di legge, di ristorni mutualistici.

## 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 la cui indicazione sia necessaria per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della

società. Si rammenta peraltro la presenza di un rapporto di Associazione Temporanea di Scopo con altri enti operanti nel settore sociale, per la gestione di un centro clinico per la cura delle dipendenze nel Comune di Lacchiarella (MI). In forza di tale rapporto, al capofila (trattasi di cooperativa terza), è demandata la responsabilità ed il coordinamento del servizio, la gestione degli aspetti amministrativi e legali, la gestione dei rapporti con l'ente committente. Il rapporto si inserisce nel quadro più ampio delle relazioni che la cooperativa intrattiene con gli operatori professionali del settore, al fine di rispondere in modo sempre più efficace al bisogno. Le caratteristiche e gli eventi salienti che hanno caratterizzato, nel corso del 2018, il rapporto in questione sono riassunti in apposito paragrafo della relazione sulla gestione, a cui si rimanda per gli opportuni approfondimenti. In relazione a tale rapporto, va segnalato come, al momento, non vi siano elementi oggettivi tali da evidenziare eventuali rischi o benefici di entità significativa, destinati ad influenzare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della cooperativa.

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

In relazione ai fatti di rilievo avvenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio, merita menzione il perfezionamento di un atto di donazione in favore della nostra cooperativa, attraverso il quale la stessa ha acquisito la piena proprietà di un immobile sito in Comune di Cremona, adiacente alla struttura ospitante il "Progetto Strada". L'operazione, del valore di € 140.000, si è conclusa nel mese di gennaio del 2019.

## **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**

La cooperativa, come anticipato in precedenza, ha in essere strumenti finanziari derivati, accesi a copertura del rischio di andamento sfavorevole dei tassi concordati con gli istituti di credito in relazione a taluni mutui e finanziamenti.

Nel dettaglio:

RAPPORTO UBI Banca - Capped Swap

- riferimento n. 171426
- data di accensione 31/10/2018
- data di scadenza 01/11/2028
- ammontare nozionale € 492.843
- valore al 31.12.2018 (mark to market) € - 13.508

L'ammontare indicato come "valore al 31.12.2018" si riferisce alla valutazione dell'operazione a valori correnti di mercato, secondo le indicazioni ottenute dalla controparte.

Nell'ambito dello stato patrimoniale di bilancio, risultano di conseguenza iscritte le seguenti poste:

- AVII) riserva operazioni di copertura flussi finanziari attesi: € - 13.508
- B3) fondi per rischi ed oneri: € 13.508

## **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 segg. 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, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Si segnala peraltro la presenza, nell'ambito della voce B9 del conto economico di bilancio, di costi imputabili a prestazioni lavorative erogate da soci per l'ammontare di € 2.970.165, pari al 66,65% del costo complessivo del personale, iscritto nella citata voce del conto economico.

### **Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile**

Il Consiglio di Amministrazione, considerando il buon esito della gestione, raggiunto soprattutto attraverso l'impegno di tutti i soci, ed alla luce delle risultanze economiche espresse dal presente bilancio, propone all'Assemblea di attribuire a titolo di ristorno ai soci la somma di euro 90.000, che risulta già appostata alla corrispondente voce del conto economico, provvedendo alla sua liquidazione secondo le modalità illustrate nell'ambito della relazione sulla gestione al bilancio 2018.

Nella quantificazione del ristorno ai soci, l'Organo amministrativo si è attenuto alle disposizioni previste dalla legge e dallo Statuto sociale; la somma attribuibile a titolo di ristorno risulta non superiore rispetto al risultato della gestione mutualistica derivante dall'attività svolta con i soci.

Nel prospetto che segue si fornisce il dettaglio dell'avanzo mutualistico conseguito e dell'ammontare massimo attribuibile ai soci a titolo di ristorno:

Utile dell'esercizio (rigo 21 del conto economico): € 135.540

+ ristorni imputati a conto economico: € 90.000

- sezione D del conto economico, se positiva: € 0

- componenti di tipo straordinario, se di saldo positivo: € 0

Avanzo di gestione: € 225.540

Applicazione percentuale dell'attività svolta con i soci: 66,65%

Ammontare massimo di ristorno attribuibile ai soci: € 150.322

### **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 mole 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 di € 135.539,74, dopo che si è provveduto ad imputare la somma complessiva di € 90.000 quale proposta di ristorno mutualistico ai soci lavoratori, in base ai criteri esposti nell'ambito della relazione sulla gestione.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio sottoposto, unitamente alla relativa proposta di ristorno mutualistico come indicato in precedenza, proponendo nel contempo di destinare l'utile di esercizio come segue:

- la quota obbligatoria ex Legge 59/92 e cioè il 3% al fondo mutualistico istituito dalla norma stessa (€ 4.066,19);

- la parte residua (€ 131.473,55) al fondo di riserva legale indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

F.to ZOCCATELLI GIOVANNI BATTISTA