

SOTTOSOPRA SOC. COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GRUMELLA 2/A - 24020 PARRE (BG)
Codice Fiscale	02888280167
Numero Rea	BG 000000331363
P.I.	02888280167
Capitale Sociale Euro	204.620
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A122862

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	35.074	6.370
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	6.485	9.593
II - Immobilizzazioni materiali	1.292.508	1.340.253
III - Immobilizzazioni finanziarie	14.543	23.215
Totale immobilizzazioni (B)	1.313.536	1.373.061
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	7.130	5.727
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	317.085	265.511
Totale crediti	317.085	265.511
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	0
IV - Disponibilità liquide	68.199	54.361
Totale attivo circolante (C)	393.914	325.599
D) Ratei e risconti	5.507	6.693
Totale attivo	1.748.031	1.711.723
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	204.620	138.372
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	1.700	1.500
IV - Riserva legale	0	26.400
VI - Altre riserve	4.107	313
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(22.590)	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(9.908)	(49.303)
Totale patrimonio netto	177.929	117.282
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	367.482	358.927
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	479.952	489.800
esigibili oltre l'esercizio successivo	722.668	745.714
Totale debiti	1.202.620	1.235.514
Totale passivo	1.748.031	1.711.723

Conto economico

31-12-2018 31-12-2017

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.492.274	1.358.228
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	21.170	14.300
altri	49.314	53.017
Totale altri ricavi e proventi	70.484	67.317
Totale valore della produzione	1.562.758	1.425.545
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	121.647	146.670
7) per servizi	305.557	284.319
8) per godimento di beni di terzi	31.595	35.830
9) per il personale		
a) salari e stipendi	771.451	703.373
b) oneri sociali	198.771	174.864
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	64.014	63.606
c) trattamento di fine rapporto	63.719	59.122
e) altri costi	295	4.484
Totale costi per il personale	1.034.236	941.843
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	52.974	33.757
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.928	3.807
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	49.046	29.950
Totale ammortamenti e svalutazioni	52.974	33.757
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.403)	536
14) oneri diversi di gestione	18.022	21.840
Totale costi della produzione	1.562.628	1.464.795
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	130	(39.250)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	19	56
Totale proventi diversi dai precedenti	19	56
Totale altri proventi finanziari	19	56
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	10.057	10.109
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.057	10.109
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.038)	(10.053)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(9.908)	(49.303)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(9.908)	(49.303)

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

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

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

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

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

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

Al fine di fornire un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui si opera, si è ritenuto opportuno corredare il bilancio della Relazione Sociale.

MUTUALITA' PREVALENTE

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

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

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

Descrizione costi	Esercizio 2017		Esercizio 2018	
Costo del lavoro soci	379.954	39%	431.841	40%
Costo del lavoro n /soci	593.246	61%	636.038	60%

TOTALE	973.200 100%	1.067.879 100%
--------	--------------	----------------

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;
- 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;

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

Si rileva inoltre che:

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

Crediti v/soci ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare un credito verso i soci di Euro 35.074.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

- il costo del software è ammortizzato in 2 esercizi;
- le altre immobilizzazioni immateriali includono spese effettuate su beni di terzi relative al CSE e ammortizzate in funzione della durata del relativo contratto con scadenza 09.09.2020.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto sussistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- immobili 3%
- attrezzature ind.li e comm.li 15%

Altri beni:

- macchine elettroniche d'ufficio 20%
- autocarri/autovetture 25%
- arredamento 15%
- mobili e macch. ordin. d'uff 12%
- impianto telefonico 20%
- telefoni cellulari 20%
- altri beni materiali 15%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC, si è proceduto alla rettifica del costo.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti

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, in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC 15 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.

Attività finanziarie dell'attivo circolante

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

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.

Ai sensi dell'OIC 19 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

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.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2018 si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti pari a Euro 35.074.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	6.370	28.704	35.074
Totale crediti per versamenti dovuti	6.370	28.704	35.074

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 1.313.536 (Euro 1.373.061 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	20.975	1.488.483	23.215	1.532.673
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.381	148.230		159.611
Valore di bilancio	9.593	1.340.253	23.215	1.373.061
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	820	4.273	6.000	11.093
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	2.972	14.672	17.644
Ammortamento dell'esercizio	3.928	49.046		52.974
Totale variazioni	(3.108)	(47.745)	(8.672)	(59.525)
Valore di fine esercizio				
Costo	21.795	1.486.604	14.543	1.522.942
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.309	194.096		209.405
Valore di bilancio	6.485	1.292.508	14.543	1.313.536

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

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali è dovuto all'acquisto di una licenza software.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è dovuto a nuove acquisizioni relative a macchine elettroniche d'ufficio, cellulari, attrezzature utili al normale svolgimento dell'attività della cooperativa e le diminuzioni si riferiscono alla dismissione di beni obsoleti. Risulta incrementata anche la costruzione dell'edificio per attività Socio Sanitaria denominata "C COME CASA" in Parre, Località S. Alberto.

Le immobilizzazioni finanziarie sono aumentate a seguito di un accantonamento di somme investite in titoli nella Banca Prossima a garanzia del pagamento delle rate del mutuo

erogato e diminuite a seguito dello svincolo fondi Eurizon e alla rilevazione della perdita su titoli al 31/12/2018. Di seguito si espone il dettaglio:

- partecipazione CONSORZIO CESAC per Euro 103;
- partecipazione CONSORZIO IL SOL.CO DEL SERIO per Euro 12.500
- partecipazione CFI per Euro 516;
- titoli per Euro 1.424.

Attivo circolante

Rimanenze

Le rimanenze si riferiscono a merci atte alla rivendita.

I beni rilevati corrispondono ai beni di consumo e sono pari a Euro 7.130 (Euro 5.727 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	5.727	1.403	7.130
Totale rimanenze	5.727	1.403	7.130

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 317.085 (Euro 265.511 nel precedente esercizio) e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

La composizione è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	221.174	72.346	293.520	293.520
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	6.767	(224)	6.543	6.543
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	37.570	(20.548)	17.022	17.022
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	265.511	51.574	317.085	317.085

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

156.377	crediti v/clienti
131.174	fatture da emettere
5.969	corrispettivi da incassare
293.520	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

1.119	credito IRES
5.424	credito IVA
6.543	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

77	arrotondamenti stipendi
1.483	fornitori c/acconti
427	fornitori c/cauz. Imballaggi
370	altri crediti v/fornitori
96	crediti inail
386	crediti per cauzioni
14.183	crediti diversi
17.022	TOTALE

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 1.500 e si riferiscono al credito Lynxs. Con atto del 10/07/2018, la Cooperativa ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs (Legami d'Impresa per lo sviluppo) in qualità di impresa partecipante e l'impresa di riferimento è Berakah Società Cooperativa Sociale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 68.199 (Euro 54.361 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	47.788	11.445	59.233
Denaro e altri valori in cassa	6.573	2.392	8.965
Totale disponibilità liquide	54.361	13.837	68.199

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.

Ratei e risconti attivi

I risconti attivi sono pari a Euro 5.507 (Euro 6.693 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

- risconti attivi per assicurazioni per Euro 5.414;
- risconti attivi per contratti di assistenza per Euro 63;
- risconti attivi per licenza d'uso software per Euro 30.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	6.693	(1.186)	5.507
Totale ratei e risconti attivi	6.693	(1.186)	5.507

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 177.929 (Euro 117.282 nel precedente esercizio).

Il numero dei soci è pari a 66 e nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha ammesso n.4 nuovi soci, e accettato le dimissioni di n.4 soci. Nel corso dell'esercizio alcuni soci hanno integrato le loro quote incrementandole.

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	138.372	-	66.352	104		204.620
Riserva da soprapprezzo delle azioni	1.500	-	200	-		1.700
Riserva legale	26.400	-	-	26.400		0
Altre riserve						
Varie altre riserve	313	-	4.107	313		4.107
Totale altre riserve	313	-	4.107	313		4.107
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	22.590		(22.590)
Utile (perdita) dell'esercizio	(49.303)	49.303	-	-	(9.908)	(9.908)
Totale patrimonio netto	117.282	49.303	70.659	49.407	(9.908)	177.929

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 367.482 (Euro 358.927 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	358.927
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	47.387
Utilizzo nell'esercizio	38.832
Totale variazioni	8.555
Valore di fine esercizio	367.482

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che:

- la società ha più di 50 dipendenti (e a tal proposito si segnala che i dipendenti in forza alla data del 31/12/2018 erano 67);
- tutti i dipendenti, tranne 9, hanno espressamente scelto di lasciare il TFR in azienda.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 1.202.620 (Euro 1.235.514 nel precedente esercizio) e sono esigibili oltre 12 mesi per Euro 722.668.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

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 soci per finanziamenti	74.405	768	75.173	-	75.173	-
Debiti verso banche	808.270	(77.743)	730.527	83.032	647.495	246.937
Debiti verso fornitori	145.213	23.034	168.247	168.247	-	-
Debiti tributari	11.934	5.350	17.284	17.284	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	32.872	7.487	40.359	40.359	-	-
Altri debiti	162.821	8.209	171.030	171.030	-	-
Totale debiti	1.235.514	(32.895)	1.202.620	479.952	722.668	246.937

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.

Di seguito il dettaglio dei debiti iscritti a bilancio:

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

74.404	prestito soci
769	debiti v/soci per interessi
75.173	TOTALE

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

23.617	Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
17.597	Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
41.818	Finanz. n.004/01087788 fondi terzi tasso fisso FLNLOM L.1/07 FRIM-COOP
83.032	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

101.659	Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
89.430	Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
209.469	Finanz. n.004/01087788 fondi terzi tasso fisso FLNLOM L.1/07 FRIM-COOP
400.558	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi ed oltre i 5 anni con scadenza 31/12/2026 comprendono:

65.011	Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
--------	--

55.716	Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
126.210	Finanz. n.004/01087788 fondi terzi tasso fisso FLNLOM L.1/07 FRIM-COOP
246.937	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

139.851	debiti v/fornitori
28.396	fatture da ricevere
168.247	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

288	erario c/imposta sost. riv. Tfr
13.039	erario c/ipef dipendenti
1.287	erario c/irpef compensi a terzi
173	regioni c/rit. addiz. Irpef
22	comuni c/rit. addiz. Irpef
2.205	erario c/irpef 1012
270	erario c/irpef 1030
17.284	TOTALE

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

39.372	debiti v/INPS
387	debiti v/INPS lav. autonomo
600	debiti per cooperazione salute
40.359	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

70	clienti c/caparre
95.404	dipendenti c/retribuzioni
59.983	dipendenti c/oneri mat. non liquid.
115	ritenute sindacali
2.357	debiti per prestazioni occasionali
78	soci c/rimborsi
3.070	debiti v/fondo pensione
9.953	debiti diversi
171.030	TOTALE

Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci (superiore a 50 soci)

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

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio il 31/12/2018 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 177.929, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 74.404 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

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

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

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

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 74.404;

Ammontare del patrimonio (composto come esposto sopra) alla data di chiusura del presente esercizio: 177.929;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,42.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat+Dm/I)/Ai$, è pari a 0,97.

Per favorire la comprensione dell'informazione, l'indice di struttura finanziaria <1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società.

Si segnala inoltre che nel corso dell'esercizio il tasso di interesse sui prestiti sociali è diminuito dal 2% al 1,155%.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad Euro 1.562.758 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Ricavi vendite e prestazioni	1.492.274
Altri ricavi e proventi	70.484
Totali	1.562.758

Negli altri ricavi sono compresi:

- contributi in c/esercizio per Euro 21.170;
- fitti attivi per Euro 1.200;
- proventi per liberalità per Euro 41.991;
- altri ricavi e proventi vari per Euro 333;
- contributi 5 per mille per Euro 5.543
- plusvalenze per vendita cespiti per Euro 29
- sopravvenienze attive relative a rettifiche contabili dell'esercizio precedente per Euro 218.

Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta ad Euro 1.562.628 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Costi per mat.prime.suss, di consumo e di merci	121.647
Costi per servizi	305.557
Costi per godimento beni di terzi	31.595
Costi per il personale	1.034.236
Ammortamenti e svalutazioni	52.974
Variations riman. di mat.prime,suss.di cons. e merci	- 1.403
Oneri diversi di gestione	18.022
Totali	1.562.628

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per Euro 5.775 relative a rettifiche di imputazioni di esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 19, si riferiscono a interessi attivi su depositi bancari per Euro 11 e ad altri interessi attivi per Euro 8.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari relativi a:

- interessi passivi su mutui per Euro 8.199;
- interessi passivi v/altri finan. relativi al prestito soci per Euro 1.039;
- abbuoni e arrotondamenti passivi per Euro 5;

- perdite su titoli per Euro 381;
- altri interessi passivi per Euro 423;
- interessi di mora per Euro 10;
- TOTALE Euro 10.057.

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

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

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

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

Per l'esercizio 2018 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità corrente e differita, poiché non si sono verificati i presupposti.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 31/03/2018 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Nel corso dell'esercizio 2018, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 40 Unità.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi al Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427, nr. 16 bis, si precisa che per l'anno 2018 si è provveduto al pagamento relativo al compenso per il revisore legale pari a Euro 2.028.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si evidenziano di seguito le garanzie:

- fondo di garanzia rilasciato dalla Banca del Mezzogiorno per Euro 160.000;
- fidejussione a garanzia del pagamento dell'affitto ai CAI del rifugio Alpe Corte rilasciata dalla Banca Prossima per Euro 24.400 dal 01/11/2017 al 31/10/2018 che passa a Euro 27.450 dal 01/11/2018 al 31/12/2019;
- fidejussione rilasciata da Cargeas come cauzione definitiva del bando ADM per Euro 25.654 con scadenza 31/12/18;
- impegni di firma rilasciati da Banca Prossima per Euro 20.000;
- ipoteca su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo per Euro 480.000.

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:

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2018, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato:

	Dati identificativi del Soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
n. 1	Provincia di Bergamo	€ 700	Partita del cuore
n. 2	CCIAA	€ 1.536	Bando alternanza
n. 3	CCIAA	€ 384	Bando alternanza
n. 4	Società Servizi Valseriana	€ 4.900	Progetto Saltimbanco
n. 5	Comune di Clusone	€ 1.152	Progetto laboratorio famiglie
n. 6	Comune di Clusone	€ 1.714	Progetto Saltimbanco
n. 7	Fondazione Comunità Bergamasca	€ 7.000	Progetto C come Casa
n. 8	Fondazione Cariplo	€ 3.300	Progetto Mi Fido
n. 9	Fondazione Cariplo	€ 20.200	Bando affidi
n. 10	Comune di Parre	€ 300	Iniziativa social party
n. 11	Pro Loco di Parre	€ 3.159	Iniziativa social party
n. 12	Ministero del lavoro e delle politiche sociali	€ 5.543	Cinque per mille
	Totale	€ 49.888	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che la perdita di esercizio pari a Euro 9.908,39 venga coperta con la riserva indivisibile L.904/77 per Euro 4.108 e che la restante parte pari a Euro 5.800,39 venga rinviata all'esercizio successivo.

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- 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;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

Nota integrativa, parte finale

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione e proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Parre,
31 Marzo 2019

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

(Catania Silvana)

Dichiarazione di conformità del bilancio

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