

# SER.e N.A. COOP. SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA MARCELLO PIACENTINI, 7 - 24122 BERGAMO (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	01957640160
<b>Numero Rea</b>	BG 000000250484
<b>P.I.</b>	01957640160
<b>Capitale Sociale Euro</b>	2.643 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Societa' cooperative e loro consorzi
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	889900
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A115129

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	238.702	148
II - Immobilizzazioni materiali	2.218.114	543.401
III - Immobilizzazioni finanziarie	110.459	110.459
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.567.275</b>	<b>654.008</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.147.636	2.097.975
esigibili oltre l'esercizio successivo	126.545	126.545
<b>Totale crediti</b>	<b>2.274.181</b>	<b>2.224.520</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>1.500</b>	<b>0</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>	<b>1.116.215</b>	<b>706.646</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.391.896</b>	<b>2.931.166</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>53.743</b>	<b>19.435</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>6.012.914</b>	<b>3.604.609</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	2.643	2.198
IV - Riserva legale	450.453	401.795
VI - Altre riserve	1.082.999	974.330
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	123.417	162.194
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.659.512</b>	<b>1.540.517</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>241.570</b>	<b>227.380</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.624.815	1.720.297
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.330.002	0
<b>Totale debiti</b>	<b>3.954.817</b>	<b>1.720.297</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>157.015</b>	<b>116.415</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>6.012.914</b>	<b>3.604.609</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	6.915.066	6.772.087
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	5.185	0
altri	12.596	17.296
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>17.781</b>	<b>17.296</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>6.932.847</b>	<b>6.789.383</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	48.250	46.652
7) per servizi	1.713.851	1.949.602
8) per godimento di beni di terzi	28.066	36.460
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.657.449	3.323.853
b) oneri sociali	948.475	920.954
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	283.947	269.689
c) trattamento di fine rapporto	49.640	78.709
d) trattamento di quiescenza e simili	228.343	164.405
e) altri costi	5.964	26.575
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>4.889.871</b>	<b>4.514.496</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	10.324	21.067
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	148	143
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.176	20.924
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	9.473	0
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>19.797</b>	<b>21.067</b>
14) oneri diversi di gestione	108.090	60.306
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.807.925</b>	<b>6.628.583</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>124.922</b>	<b>160.800</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	0	249
<b>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>	<b>0</b>	<b>249</b>
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.008	2.474
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>2.008</b>	<b>2.474</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>2.008</b>	<b>2.723</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	3.513	1.329
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>3.513</b>	<b>1.329</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(1.505)</b>	<b>1.394</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>123.417</b>	<b>162.194</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	123.417	162.194

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

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

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

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

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente .

### CRITERI DI REDAZIONE

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

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

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

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

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, 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;

### **ATTIVITA' SVOLTA**

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

### **FATTI DI RILIEVO**

La cooperativa a dicembre 2018 ha acquistato il Centro Diurno Disabili dalla Cooperativa sociale Lavorare Insieme. Detta nuova attività è iniziata nel 2019.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

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

### **Immobilizzazioni**

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	2.030	696.736	110.459	809.225
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.882	153.335		155.217
<b>Valore di bilancio</b>	148	543.401	110.459	654.008
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	238.702	1.684.889	-	1.923.591
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	148	10.176		10.324
<b>Totale variazioni</b>	238.554	1.674.713	-	1.913.267
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	240.732	2.381.625	110.459	2.732.816
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.030	163.511		165.541
<b>Valore di bilancio</b>	238.702	2.218.114	110.459	2.567.275

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo d'acquisto e rettificate dai corrispettivi fondi di ammortamento.

Le aliquote applicate sono così riassunte:

Software      aliquota ordinaria    33,33%

La diminuzione è data dall'ammortamento dell'esercizio, pari a euro 143.

Nel corso del 2018 è stato registrato l'avviamento relativo all'acquisto del ramo d'azienda del Centro Diurno Disabili di Seriate.

L'avviamento non è stato ammortizzato in quanto l'atto notarile di acquisto ha avuto la sua efficacia dal 31/12/2018 (euro 238.702)

#### Immobilizzazioni materiali

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

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

Le **aliquote di ammortamento** utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Fabbricati	3%
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati	20%
Mobili e arredi	12%
Telefono cellulare	20%
Automezzi	20%

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari a euro 1 dovuta agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali .

Nel corso del 2018 la cooperativa ha capitalizzato alcuni costi inerenti alla costruzione del fabbricato sul terreno di proprietà'. Detti costi non sono stati ammortizzati in quanto "immobilizzazioni in corso".

Nella voce immobilizzazioni sono state registrate attrezzature, automezzi e mobili arredi relativi al ramo d'azienda acquistato a fine anno. Anche in questo caso l'ammortamento non è stato calcolato in quanto l'attività al Centro Diurno Disabili è iniziata nel 2019

Inoltre è stato iscritto nelle immobilizzazioni l'acconto sull'acquisto futuro dell'immobile dove si svolge l'attività del centro diurno disabili (euro 260.000).

### Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziari sono così elencate:

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

#### PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte a bilancio al valore nominale sono così composte:

- azioni di partecipazione al Consorzio CE.S.A.C. Soc. coop. con sede a Bergamo, in Via San Bernardino 59 per euro 52
- quota di partecipazione al Consorzio RIBES Società Cooperativa Sociale, con sede a Bergamo, in via San Bernardino 59 per euro 80.000;
- Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale a r.l. con sede a Villa d'Almè in via Ronco Basso per euro 5.165;

- azioni di partecipazione alla Banca Popolare Etica Scarl con sede a Padova in via Tommaseo 7 per euro 1.017
- azione di partecipazione alla "Lavorare Insieme Soc.Coop Sociale con sede a Alme' in via Don Iseni 8 per euro 25
- azione di partecipazione al Consorzio CGM Finance con sede a Brescia in via Rose di Sotto pe euro 1.000
- azioni nella BCC per euro 600

Le partecipazioni totali sono euro 87.859.

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a :  
 depositi cauzionali per euro 7.107  
 Crediti di finanziamento al Consorzio La Cascina per euro 15.493

## Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 3.391.896, esigibile oltre i 12 mesi per Euro 126.545 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Esercizio 2018	Esercizio 2017
Crediti	2.274.181	2.224.520
Attività finanziarie non immobilizzate	1.500	
Disponibilità liquide	1.116.215	706.646
Totale	3.391.896	2.931.166

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

### Rimanenze

Non si rilevano rimanenze.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 c. c. i crediti dell'attivo circolante sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale.

Si è ritenuto opportuno calcolare un fondo svalutazione crediti.

Si segnala inoltre che:

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

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante



	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.057.911	(187.385)	1.870.526	1.870.526	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	23.028	198.959	221.987	221.987	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	143.581	38.087	181.668	55.123	126.545
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.224.520</b>	<b>49.661</b>	<b>2.274.181</b>	<b>2.147.636</b>	<b>126.545</b>

Il totale dei crediti è aumentato di Euro 49.661 rispetto all'anno precedente passando da euro 2.224.520 a euro 2.274.181.

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.510.333	crediti v/clienti
415.018	fatture da emettere
- 45.352	note credito da emettere
-9.473	Fondo svalutazione crediti
<b>1.870.526</b>	<b>TOTALE</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

4.312	erario c/ires
38.533	Credito Irpef DL 66/2014
179.142	erario c/IVA
<b>221.987</b>	<b>TOTALE</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

6.200	dipendenti c/anticipi
5.000	Crediti verso Consorzio la Cascina
2.226	arrotondamenti stipendi
6.696	Fornitori c/anticipi
35.000	Caparre a fornitori
1	arrotondamento extracontabile
<b>55.123</b>	<b>TOTALE</b>

Gli altri crediti oltre i 12 mesi, ma entro i 5 anni comprendono:

126.545	finanziamento al consorzio Cascina
<b>126.545</b>	<b>TOTALE</b>

Si rileva che si sono ridotti i crediti verso clienti per una piu' puntuale fatturazione ed una minore dilazione concessa ai clienti stessi .

I crediti verso l'erario sono sensibilmente aumentati, in particolare il credito IVA in seguito agli investimenti fatti e alla fatturazione attiva con split payment.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

La cooperativa nel corso del 2018 ha aderito al contratto di rete Welfare Lynks versando una quota di 1.500 euro

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	-	1.500	1.500
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>0</b>	<b>1.500</b>	<b>1.500</b>

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	704.236	408.211	1.112.447
Assegni	-	320	320
Denaro e altri valori in cassa	2.410	1.038	3.448
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>706.646</b>	<b>409.569</b>	<b>1.116.215</b>

La liquidità è aumentata in quanto la cooperativa ha fatto ricorso al credito bancario per far fronte agli impegni presi soprattutto alla fine dell'anno.

## **Ratei e risconti attivi**

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	19.435	34.308	53.743
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>19.435</b>	<b>34.308</b>	<b>53.743</b>

I risconti attivi sono sensibilmente aumentati, in particolare si rileva che è stato pagato in modo anticipato l'affitto dell'immobile oggetto dell'attività del Centro Diurno di Seriate. Per quanto riguarda i risconti attivi si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:

Spese contrattuali fidejussioni e assicurazioni	euro 9.928
Risconti affitto immobile Gorle	euro 3.815
Risconti affitto CDD di Seriate	euro 40.000
<b>Totale</b>	<b>euro 53.743</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad Euro 2.643, è interamente sottoscritto e versato.

Nel corso del 2018 sono stati dimessi zero soci Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre ammesso 18 soci .

I soci al 31/12/2018 sono 105

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Altre variazioni Incrementi		
Capitale	2.198	-	445		2.643
Riserva legale	401.795	-	48.658		450.453
Altre riserve					
Varie altre riserve	974.328	-	108.670		1.082.998
Totale altre riserve	974.330	-	108.670		1.082.999
Utile (perdita) dell'esercizio	162.194	(162.194)	-	123.417	123.417
Totale patrimonio netto	1.540.517	(162.194)	157.773	123.417	1.659.512

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
RIS.INDIVISIBILE ART.12 L.904/77	1.082.998
Totale	1.082.998

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

Le riserve sono aumentate in seguito alla destinazione dell'utile 2017 decurtato del 3% destinato ai Fondi Mutualistici di cui alla Legge 59/92

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	227.380
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	4.314
Utilizzo nell'esercizio	11.326
Altre variazioni	21.202
<b>Totale variazioni</b>	14.190
Valore di fine esercizio	241.570

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

Si rileva che dal 2007 la cooperativa non trattiene il TFR in azienda, ma lo versa in parte al Fondo Tesoreria ed in parte ai Fondi Pensione secondo la scelta effettuata dai dipendenti.

Il TFR si è incrementato di euro 21.202 in seguito all'atto di acquisto del ramo d'azienda del CDD di Seriate.

## Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 3.954.818 (Euro 1.720.297 nel precedente esercizio) di cui euro 1.330.002 esigibili oltre l'esercizio.

I debiti sono aumentati complessivamente a seguito degli investimenti fatti ed in corso, acquisto del ramo di azienda (CDD di Seriate) e la costruzione dell'immobile da utilizzare come nuova sede e per svolgere alcuni servizi socio sanitari e socio assistenziali.

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
Debiti verso soci per finanziamenti	54.899	-	54.899	54.899	-
Debiti verso banche	62.255	1.462.745	1.525.000	194.998	1.330.002
Debiti verso altri finanziatori	12.773	(6.638)	6.135	6.135	-
Debiti verso fornitori	633.787	652.305	1.286.092	1.286.092	-
Debiti tributari	58.045	33.331	91.376	91.376	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	208.259	15.808	224.067	224.067	-
Altri debiti	690.279	76.969	767.248	767.248	-
<b>Totale debiti</b>	<b>1.720.297</b>	<b>2.234.520</b>	<b>3.954.817</b>	<b>2.624.815</b>	<b>1.330.002</b>

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

I debiti per prestito sociale entro i 12 mesi:

54.899	prestito soci.
54.899	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

1.076.069	debiti v/fornitori
216.225	fatture da ricevere
-6.202	note credito da ricevere
1.286.092	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

82.001	erario c/ipef dipendenti
3.173	erario c/irpef compensi a terzi
5.231	erario c/rivalutazione TFR
971	erario c/addizionali IRPEF
91.376	TOTALE

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

220.957	debiti v/INPS
3.110	debiti per INAIL
224.067	TOTALE

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

194.998	Finanziamento Bancario
194.998	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

1.095.000	Mutuo Ipotecario BPM scadenza 31/03/2030
235.002	Finanziamento Bancario scadenza 30/09/2023
1.330.000	TOTALE

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni (euro 709.907.):

Mutuo Ipotecario BPM	euro 709.907 oltre 5 anni scadenza 31/03/2030
----------------------	---

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

6.101	Finanziamento
34	CGM finance c/c 1281
6.135	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

392.045	salari da liquidare
2.112	collaboratori c/compensi
275.144	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
12.328	Ritenute sindacali
29.885	debiti diversi
5.403	clienti c/anticipi
22.633	Debiti v/fondi pensione

247	Debiti verso Fondo Salute
27.450	Soci c/ristorni
1	Arrotondamento extra contabile
767.248	TOTALE

### Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2018 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.659.550, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 54.899, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal 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 nella 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: 54.899;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio:  
1.659.550;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,03%

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  $2.989.552/2.567.275=1,16$ .

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

## Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	116	22	138
<b>Risconti passivi</b>	116.277	40.600	156.877
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	116.415	40.622	157.015

I ratei passivi sono relativi a costi contrattuali di competenza dell'esercizio pari a euro 138

I risconti passivi €. 156.976

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

- euro 153.972 relativo a dei servizi già fatturati, ma che saranno effettuati nel 2018
- euro 2.738 relativo ad un contributo erogato nel 2014 dal comune di Bergamo per l'acquisto di un automezzo attrezzato per disabili di cui viene imputato nell'esercizio solamente la parte legata agli ammortamenti degli stessi..
- Euro 150 relativo alla concessione in omaggio di alcuni cellulari dei quali viene imputato nell'esercizio solamente la parte legata agli ammortamenti degli stessi.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	6.915.066	6.772.087	142.979
Altri ricavi e proventi	17.781	17.296	485
<b>Totali</b>	<b>6.932.847</b>	<b>6.789.383</b>	<b>143.464</b>

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- proventi e liberalità per € 3.545
- contributi da Camera di commercio di Bergamo per la formazione €5.185
- altri ricavi per € 1.660
- Sopravvenienze attive per €. 1.604
- abbuoni e arrotondamenti attivi per €. 12
- contributi in conto impianti per €. 5.775

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

Si evidenzia un aumento del fatturato in seguito all'acquisizione di alcune nuove commesse e al consolidamento di quelle già in essere.

### Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 6.807.925, sono aumentati di Euro 179.342 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	48.250	46.652	1.598
Costi per servizi	1.713.851	1.949.602	-235.751
Costi per godimento di beni di terzi	28.066	36.460	-8.394
Costi per il personale	4.889.871	4.514.496	375.375
Ammortamenti e svalutazioni	19.797	21.067	-1.270
Oneri diversi di gestione	108.090	60.306	47.785
<b>Totali</b>	<b>6.807.925</b>	<b>6.628.583</b>	<b>179.342</b>



I costi hanno subito un incremento proporzionalmente all'incremento del fatturato.  
Si registra un incremento del costo dei dipendenti a discapito dei costi per servizi.  
I costi per servizi sono diminuiti in quanto alcune commesse in ATI vengono gestite maggiormente in modo diretto.

## **Proventi e oneri finanziari**

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a € 2.008, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 3.513 e si riferiscono per euro 3.495 ad interessi passivi bancari sui mutui e euro 19 ad altri interessi.

## **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 differita, poiché non vi sono certezze in merito all'assorbimento futuro delle imposte anticipate, peraltro di esiguo ammontare.

L'Ires non è stato calcolato perché non sussistono i presupposti (agevolazione ACE)

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 19/01/2019 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

### **Dati sull'occupazione**

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 221 unità. (n.192 impiegati e n.29 operai)

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

Gli amministratori non percepiscono compensi.  
Il collegio sindacale, non obbligatorio, non è stato nominato

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per la revisione dei conti annuali pari a Euro 1.560.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.560
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>1.560</b>

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

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative e bancarie che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Le fideiussioni sono così composte:

FIDEJUSSIONE X SEDE NUOVA		67.038
COMUNE DU TORRE BOLDONE	31/08/2019	38.029
COMUNE DI SOTTO IL MONTE E CARVICO	31/12/2019	25.153
COMUNE DI BERGAMO	31/08/2019	300.258
COMUNE DI SERIATE	31/08/2019	180.967

COMUNE DI PEDRENGO	31/08/2019	41.532
COMUNE DI GRASSOBBIO	31/08/2019	50.997
FONDAZIONE ABGEKI CUSTODE - PREDORE	31/12/2020	16.956
COMUNE DI NEMBRO	29/02/2020	42.857
COMUNE DI VERDELLIO	30/12/2019	28.747
FONDAZIONE CENTRO DIURNO S. CUNI	31/07/2019	61.446
COMUNE DI VILLA DI SERIO	31/12/2019	4.950
<b>TOTALE</b>		<b>858.930</b>

Euro 858.930 totale fidejussioni

Inoltre la società ha un'ipoteca a favore della banca BPM per euro 1.950.000 a garanzia del mutuo ipotecario sull'immobile di proprietà

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Si segnala che:

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

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Si segnala che

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

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

Segnaliamo che

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

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

## Informazioni relative alle cooperative

### Mutualità Prevalente

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

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

#### Esercizio 2018

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	4.889.871	1.003.813	
Costo del Lavoro B7)	273.822	60.529	
Totale	5.163.693	1.064.342	20,61

#### Esercizio 2017

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	4.496.296	651.718	
Costo del Lavoro B7)	211.641	27.784	
Totale	4.707.937	679.502	14,43

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

## Ristorno Soci

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 27.450.

Il ristorno è stato contabilizzato direttamente nel costo del lavoro e come contropartita patrimoniale è stato inserito nei debiti.

Determinazione dell'avanzo complessivo di gestione e dell'avanzo mutualistico (ammontare massimo attribuibile ai soci a titolo di ristorno):

Utile netto di bilancio (rigo 21 di Conto Economico)	150.857
+ ristorni imputati a Conto Economico	
- il saldo, se positivo, dell'aggregato C	-1.505
- il saldo, se positivo, degli elementi "di entità e/o incidenza eccezionali", indicati in nota integrativa ai sensi del n. 13 art. 2427 ed estranei allo scambio mutualistico	0
Applicazione percentuale dell'attività svolta con i soci	20,61%
<b>Ammontare massimo di ristorno attribuibile ai soci (A)</b>	<b>31.092</b>

## Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

### INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

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

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

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

## **Nota integrativa, parte finale**

### CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

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

Per quanto concerne l'avanzo d'esercizio, pari ad euro 123.416,61 il Consiglio di Amministrazione propone che venga destinato nel seguente modo:

- Il 3% dell'utile , pari a euro 3.702,50, al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59/1992
- Il 30% dell'utile , pari a euro 37.024,98 a Riserva Legale
- La differenza, pari a euro 82.689,13, alla Riserva Indivisibile Legge 904/1977

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

Bergamo, 28/03/2019

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO  
DI AMMINISTRAZIONE  
(Marcella Messina)

## **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.