

# COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.

## Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA ROVELLI 28/L - 24122 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01727120162
Numero Rea	BG 000000000000
P.I.	01727120162
Capitale Sociale Euro	151.100
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	A 13751

# 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 da richiamare	600	800
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>600</b>	<b>800</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.279	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.496	1.744
7) altre	103.774	132.064
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>106.549</b>	<b>133.808</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	3.359.045	3.412.167
2) impianti e macchinario	65.088	28.756
3) attrezzature industriali e commerciali	20.553	26.630
4) altri beni	186.380	123.116
5) immobilizzazioni in corso e acconti	222.613	0
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>3.853.679</b>	<b>3.590.669</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	116.833	129.733
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>116.833</b>	<b>129.733</b>
<b>2) crediti</b>		
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.762	6.206
esigibili oltre l'esercizio successivo	21.500	20.000
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>27.262</b>	<b>26.206</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>27.262</b>	<b>26.206</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>144.095</b>	<b>155.939</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>4.104.323</b>	<b>3.880.416</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	6.884	4.492
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	2.154	3.360
4) prodotti finiti e merci	48.418	37.290
<b>Totale rimanenze</b>	<b>57.456</b>	<b>45.142</b>
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.390.037	1.380.650
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.390.037</b>	<b>1.380.650</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	72.089	18.147
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>72.089</b>	<b>18.147</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.819	59.432
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>30.819</b>	<b>59.432</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.492.945</b>	<b>1.458.229</b>

IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	359.344	220.521
2) assegni	5.189	0
3) danaro e valori in cassa	3.227	5.221
Totale disponibilità liquide	367.760	225.742
Totale attivo circolante (C)	1.918.161	1.729.113
D) Ratei e risconti	233.716	207.857
Totale attivo	6.256.800	5.818.186
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	151.100	150.925
IV - Riserva legale	323.931	270.164
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	762.635	642.554
Totale altre riserve	762.635	642.554
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	111.516	179.222
Totale patrimonio netto	1.349.182	1.242.865
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	0	25.000
Totale fondi per rischi ed oneri	0	25.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	218.541	227.832
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	166.421	146.126
Totale debiti verso soci per finanziamenti	166.421	146.126
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	480.458	323.987
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.265.626	985.185
Totale debiti verso banche	2.746.084	1.309.172
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	111.500	1.258.633
esigibili oltre l'esercizio successivo	119.625	193.125
Totale debiti verso altri finanziatori	231.125	1.451.758
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	50	20
Totale acconti	50	20
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	384.063	398.700
Totale debiti verso fornitori	384.063	398.700
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	55.589	72.757
Totale debiti tributari	55.589	72.757
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	124.959	105.054
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	124.959	105.054
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	559.053	591.421
Totale altri debiti	559.053	591.421
Totale debiti	4.267.344	4.075.008
E) Ratei e risconti	421.733	247.481
Totale passivo	6.256.800	5.818.186

## Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.245.713	5.129.134
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	12.315	(9.398)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	395.712	505.302
altri	97.721	189.082
Totale altri ricavi e proventi	493.433	694.384
Totale valore della produzione	5.751.461	5.814.120
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	364.242	330.208
7) per servizi	1.660.741	1.630.459
8) per godimento di beni di terzi	59.913	45.269
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.371.435	2.413.062
b) oneri sociali	585.965	568.454
c) trattamento di fine rapporto	168.837	83.998
d) trattamento di quiescenza e simili	0	83.127
e) altri costi	28.586	8.000
Totale costi per il personale	3.154.823	3.156.641
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	30.754	43.103
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	113.135	107.283
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	6.992
Totale ammortamenti e svalutazioni	143.889	157.378
12) accantonamenti per rischi	0	25.000
14) oneri diversi di gestione	157.660	211.538
Totale costi della produzione	5.541.268	5.556.493
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	210.193	257.627
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.585	1.012
Totale proventi diversi dai precedenti	2.585	1.012
Totale altri proventi finanziari	2.585	1.012
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	76.304	70.515
Totale interessi e altri oneri finanziari	76.304	70.515
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(73.719)	(69.503)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	11.914	0
Totale svalutazioni	11.914	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(11.914)	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	124.560	188.124
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	13.044	8.902

---

Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	13.044	8.902
21) Utile (perdita) dell'esercizio	111.516	179.222

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	111.516	179.222
Imposte sul reddito	13.044	8.902
Interessi passivi/(attivi)	76.304	69.503
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	200.864	257.627
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	168.837	192.125
Ammortamenti delle immobilizzazioni	143.889	150.386
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	11.914	-
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(3.494)	6.992
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	321.146	349.503
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	522.010	607.130
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	12.314	9.396
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	9.387	22.145
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(14.637)	48.982
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	25.859	(40.898)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	174.252	(18.634)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	25.329	(52.289)
Totale variazioni del capitale circolante netto	232.504	(31.298)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	754.514	575.832
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(73.719)	(69.503)
(Imposte sul reddito pagate)	(13.044)	(204.740)
Totale altre rettifiche	(86.763)	(274.243)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	667.751	301.589
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(3.966.814)	(1.154.130)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	477.039	-
Disinvestimenti	-	(2.617)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	144.095	(48.118)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(3.345.680)	(1.204.865)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	355.746	(117.372)
Accensione finanziamenti	1.227.136	1.182.983
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	1.237.066	5.206
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	2.819.948	1.070.817
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	142.019	167.541
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	220.521	51.529
Danaro e valori in cassa	5.221	6.672
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	225.742	58.201
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	359.344	220.521
Assegni	5.189	0
Danaro e valori in cassa	3.227	5.221
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	367.760	225.742

## **Informazioni in calce al rendiconto finanziario**



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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

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.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, ma si sono verificati casi eccezionali che hanno 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) 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 alcune delle voci dell'esercizio precedente.

### CRITERI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;

- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2018 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Inoltre il sistema informatico continua ad avere una suddivisione per centri di costo e dare una reale situazione delle attività principali.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria.

## CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a 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 cooperativa 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;
- nel corso dell'esercizio non sono intervenute operazioni di alcun genere con parti correlate (comma22-bis)
- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 c.c. e non hanno subito sostanziali modifiche rispetto a quelli adottati nel bilancio del precedente esercizio.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

## ATTIVITA' SVOLTA

L'anno 2018 è stato caratterizzato da una sostanziale continuità nei servizi che la Cooperativa offre, nel costante sforzo di una innovazione nelle modalità di lavoro e nelle relazioni esterne.

La Cooperativa non ha avviato nuovi servizi di grandi dimensioni, ma ha realizzato la gran parte dei lavori che permetteranno l'avvio, nel 2019, del progetto che prevede l'unificazione e la riorganizzazione dei servizi residenziali e diurni dell'area salute mentale, e che si realizzerà in un immobile situato in Ponteranica, in località Maresana.

L'altro progetto di importanti dimensioni, che si avvierà in Scanzorosciate, ha visto la continuità del lavoro nella fase di progettazione e di formazione, nel mantenimento delle partnership e nella costruzione dell'operazione finanziaria, il tutto finalizzato a dare solidità al progetto.

Le attività sociali della Cooperativa sono ampiamente e dettagliatamente specificate nella relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59/92) nelle seguenti aree e settori:

- L'area Minori e Famiglie ha mantenuto i propri servizi storici intensificando la parte innovativa degli stessi e le collaborazioni con altre Cooperative e con altre aree della nostra Cooperativa, sia nelle coprogettazioni dei servizi di tutela minori sia nella consolidata presenza nelle Valli bergamasche e non solamente nella città;
- L'area Salute Mentale, che ha mantenuto e consolidato i propri servizi, anche con una ripresa delle richieste di accoglienza al di fuori dei rapporti contrattuali in essere nel servizio di residenzialità, avviando nuove progettualità in diversi Ambiti del territorio bergamasco, sostenendo i progetti innovativi e soprattutto avviando le premesse per la nuova progettualità alla Maresana di Ponteranica che nel 2019 vedrà l'integrazione dei servizi dell'area e la costituzione di una équipe unica per la loro gestione.
- L'area Politiche Giovanili e del Territorio, che ha proseguito il fondamentale rapporto di scambio e lettura dei bisogni nei territori in cui sono avviati i servizi, proseguendo anche importanti diversificazioni nell'assetto dei servizi stessi, attraverso le nuove impostazioni dei servizi rivolti ai giovani, il consolidamento della promozione degli spazi di coworking, l'avvio di piccole ma significative progettualità rivolte ad anziani;
- L'area Neuropsichiatria, nella quale si sono manifestate il raggiungimento della stabilità e il riconoscimento da parte dei servizi invianti del centro diurno neuropsichiatrico per preadolescenti e adolescenti "Kaleido", alcune difficoltà nel mantenimento del pieno utilizzo della comunità per adolescenti "Piccola Stella", anche per le esigenze dell'utenza in continuo mutamento, sta avviando nuovi servizi che si attuano nel territorio ed a domicilio degli utenti, continuando inoltre nell'investimento per rendere sostenibile la proposta del centro clinico "Geode";
- L'area Lavoro ha continuato la ricerca e lo sviluppo di nuove attività del laboratorio di falegnameria "Il Colibrì" che ha mantenuto e consolidato la sua natura di contesto nel quale attuare inserimenti lavorativi di persone svantaggiate, in particolare collaborazione con il contesto che lo ospita, il centro diurno psichiatrico propedeutico al lavoro "Cordata";

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; il consiglio di amministrazione continua in modo importante a monitorare l'andamento dell'attività economica questo al fine di garantire la sostenibilità finanziaria della cooperativa e degli investimenti approvati.

### **Attività in ricerca e innovazione**

Nell'anno 2018 sono state sostenute spese per lo "Studio e implementazione di nuove tecniche di gestione dei processi e dei servizi" relative alla ricerca e sviluppo per favorire la crescita ed la competitività della Cooperativa, in particolare nei progetti denominati: CRM: per sostenere il processo di identificazione e cura degli shareholders; Minori: per la revisione dei servizi e l'implementazione all'interno di essi di buone prassi intercettate dalla ricerca o da essa stimulate; Npi: nuovi modelli di cura dei servizi rivolti ad adolescenti con grave disagio psicopatologico; Ricerca e Selezione: migliorare la qualità del processo di ricerca e selezione e studiare la corrispondenza tra le valutazioni formulate in sede di selezione dei candidati e quella espresse a distanza di 6 mesi e 12 mesi dall'inizio dell'attività lavorativa nel servizio.

I costi sostenuti ammontano complessivamente a euro 41.478,72

le cui spese sono così state sostenute:

<b>Tipologia di spesa</b>	<b>Importo in euro</b>
Costi per personale impiegato in attività di ricerca e sviluppo	€ 14.454,10
Consulenze	€ 6.641,68
Spese relative a contratti di ricerca stipulati con università, enti di ricerca e organismi equiparati o altre imprese	€ 20.382,94
Spese relative a competenze tecniche e privative industriali relative a un'invenzione industriale o biotecnologica, a una topografia di prodotto a semiconduttori o a una nuova varietà vegetale	€ 0,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 41.478,72</b>

Tale costo si è reso necessario al fine di poter soddisfare le esigenze della ricerca stessa, come testimoniato dalla documentazione a supporto dell'avvenuta attività.

#### MUTUALITA' PREVALENTE

A tal fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;

- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:

#### Esercizio 2018

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	254.304	483.921	738.225
Costo lavoro B9	1.261.608	1.893.215	3.154.823
TOTALE	1.515.912	2.377.136	3.893.048

Determinazione prevalenza:  $1.515.912/3.893.048 \times 100 = 38,94\%$

#### Esercizio 2017

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	216.903	493.098	710.001
Costo lavoro B9	1.310.018	1.846.625	3.156.643
TOTALE	1.526.921	2.339.723	3.866.644

Determinazione prevalenza:  $1.526.921/3.866.644 \times 100 = 39,49\%$

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).

Per perseguire i propri scopi, al 31 dicembre 2018 la cooperativa aveva in carico n. 194 lavoratori/collaboratori, di cui n. 150 sono lavoratori dipendenti, n. 33 consulenti esterni e n. 11 collaboratori.

Dei 150 lavoratori dipendenti, n. 55 sono soci della Cooperativa. Dei 33 consulenti esterni, n. 11 sono soci della Cooperativa.

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2018 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2018	n. 89
domande di ammissione pervenute nel 2018	n. 9
domande di ammissione accolte nel 2018	n. 9
recessi di soci pervenuti nel 2018	n. 2
recessi di soci accolti nel 2018	n. 2
Totale soci al 31/12/2018	n. 96

## Nota integrativa, attivo

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

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

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	800	(200)	600
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>800</b>	<b>(200)</b>	<b>600</b>

### **Immobilizzazioni**

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

#### Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

In dettaglio:

- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:  
costi di impianto e ampliamento;  
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Licenze software 33,33%

Spese di impianto e ampliamento 20%

Manutenzioni straordinarie beni di terzi in base ai contratti di affitto, locazione o comodato come segue:

Contratto di comodato Incoronata - periodo dal 01/02/2013 al 31/12/2024

Contratto di comodato Medolago - periodo dal 23/09/2009 al 22/09/2019

Contratto di comodato Treviolo - periodo dal 01/05/2013 al 30/04/2018

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistate delle licenze software.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	42.838	17.616	305.878	366.332
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	42.838	15.872	173.814	232.524
Valore di bilancio	0	1.744	132.064	133.808
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	2.558	937	-	3.495
Ammortamento dell'esercizio	1.279	1.185	28.290	30.754
Totale variazioni	1.279	(248)	(28.290)	(27.259)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	45.396	18.553	305.878	369.827
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	44.117	17.057	202.104	263.278
Valore di bilancio	1.279	1.496	103.774	106.549

Per le immobilizzazioni immateriali non sussistono i presupposti per la svalutazione.

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

### Immobilizzazioni materiali

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

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione o svalutazione monetaria.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% prorata temporis.

I costi di manutenzione sostenuti, avendo natura ordinaria, sono stati imputati integralmente a conto economico e sono tutti fiscalmente deducibili.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Fabbricati 1,50%  
 Macchine elettroniche 20%  
 Arredamento comunità 15%  
 Attrezzature 15%  
 Impianti telefonici 25%  
 Impianti generici 15%  
 Infrastrutture agricole 3%  
 Automezzi 20%



Autoveicoli 25%  
 Mobili ufficio 12%  
 Registratore di cassa 25%  
 Cellulari 20%

Nel corso dell'esercizio sono state acquistati impianti , attrezzature, cellulari e mobili necessari per l'attività della cooperativa ed e' stato venduto un automezzo.

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	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>						
<b>Costo</b>	4.189.572	154.815	102.942	616.591	-	5.063.920
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	777.406	126.060	76.312	493.475	-	1.473.253
<b>Valore di bilancio</b>	3.412.167	28.756	26.630	123.116	0	3.590.669
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	47.867	3.620	66.560	222.613	340.660
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	53.122	11.534	9.712	38.767	-	113.135
<b>Altre variazioni</b>	-	-	15	35.471	-	35.486
<b>Totale variazioni</b>	(53.122)	36.333	(6.077)	63.264	222.613	263.011
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	4.189.572	202.682	106.562	683.151	222.613	5.404.580
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	830.528	137.594	86.099	496.771	-	1.550.992
<b>Valore di bilancio</b>	3.359.045	65.088	20.553	186.380	222.613	3.853.679

#### Immobilizzazioni finanziarie

##### PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

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

Ecco di seguito un elenco:

Partecipazione nella società Consorzio Solco Priula Soc. Coop. Sociale, con sede a San Pellegrino Terme, Via De Medici, 13

-Valore al costo: Euro 2.850

Partecipazione nella società Banca Popolare Etica Soc. Coop. Con sede a Padova in Piazzetta Forzaté, 2

-Valore al costo: Euro 5.353

Partecipazione nella società Consorzio Solco Città Aperta Soc. Coop. Sociale, con sede a Bergamo in Via San Bernardino, 59

-Valore al costo: Euro 54.500

Partecipazione nella società CGM Finance Soc. Coop. Sociale con sede a Brescia in Via Rose di Sotto, 53

-Valore al costo: Euro 10.000

Partecipazione nella società CONAI

-Valore al costo: Euro 5

Partecipazione nella società Fondazione Don Primo Bonassi con sede a Torre De' Roveri,  
Via Papa Giovanni XXIII, 45/a

-Valore al costo: Euro 11.000

Partecipazione nella società bancaria Cassa Rurale di Treviglio con sede in Treviglio, Via C.  
Carcano, 6

-Valore al costo: Euro 1.125

Partecipazione nella società Birrifificio Otus s.r.l. con Sede in Seriate via Rumi, 7

-Valore al costo: Euro 30.000

Partecipazione nella società Cooperfidi Italia con sede in Milano, Via Fabio Filzi, 17

-Valore al costo: Euro 2.000

Nel corso del 2018 le partecipazioni sono diminuite in seguito al recesso da Solidarfidi per  
1.500 euro e per la svalutazione della partecipazione al Consorzio Priula per euro 11.400

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

Il valore totale delle partecipazioni come evidenziato in bilancio ammonta ad Euro 116.833.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	129.733	129.733
<b>Valore di bilancio</b>	129.733	129.733
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	12.900	12.900
<b>Totale variazioni</b>	(12.900)	(12.900)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	116.833	116.833
<b>Valore di bilancio</b>	116.833	116.833

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 27.262, sono relativi a:

Depositi cauzionali per euro 5.762

Crediti di finanziamento per euro 20.000

Credito adesione contratto di Rete Welfare 1.500

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	26.206	1.056	27.262	5.762	21.500
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	26.206	1.056	27.262	5.762	21.500

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	26.206	27.262	27.262	5.762	21.500
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	26.206	27.262	27.262	5.762	21.500

## Attivo circolante

### Rimanenze

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

Ai sensi del punto 9 dell'art. 2426 del Codice Civile le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti e dei prodotti in corso di lavorazione sono state valutate al costo di produzione, ovvero al minore valore di realizzo desumibile dal mercato.

Le rimanenze evidenziate in bilancio ammontano ad Euro 57.456 così suddivise:

Materie prime/consumo	Euro 6.884
Prodotti semilavorati	Euro 2.154
Prodotti finiti	Euro 48.418
<i>Totale</i>	<i>Euro 57.456</i>

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	4.492	2.392	6.884
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	3.360	(1.206)	2.154
Prodotti finiti e merci	37.290	11.128	48.418
<b>Totale rimanenze</b>	45.142	12.314	57.456

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto 8 dell'art. 2426 del Codice Civile essi sono iscritti in bilancio secondo il loro "presumibile valore di realizzo".

Al 31/12/2018 non sono presenti in bilancio crediti e/o debiti in moneta non di conto. Si segnala inoltre che non esistono vere e proprie situazioni di "dipendenza commerciale" poiché nessuno di loro assume un ruolo determinante tale da creare vincoli di dipendenza.

### 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	1.380.650	9.387	1.390.037	1.390.037
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	18.147	53.942	72.089	72.089
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	59.432	(28.613)	30.819	30.819
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.458.229</b>	<b>34.716</b>	<b>1.492.945</b>	<b>1.492.945</b>

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.390.037
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	72.089
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30.819
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.492.945</b>

I crediti sono aumentati in particolare i crediti tributari (credito iva).

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	220.521	138.823	359.344
Assegni	0	5.189	5.189
Denaro e altri valori in cassa	5.221	(1.994)	3.227
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>225.742</b>	<b>142.018</b>	<b>367.760</b>

Le disponibilità liquide risultano incrementate rispetto al precedente esercizio.

## **Ratei e risconti attivi**

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	155.784	35.550	191.334
Risconti attivi	52.073	(9.691)	42.382
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>207.857</b>	<b>25.859</b>	<b>233.716</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

Il capitale sociale risulta sottoscritto da n. 96 soci con azioni sottoscritte per Euro 151.100 e versate per Euro 150.500.

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
150.925	400	225	151.100

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

#### II) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta essere:

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
270.164	53.767		323.931

La Riserva legale si è incrementata del 30% dell'utile dell'esercizio 2017 per Euro 53.767, come previsto dallo Statuto e dalla assemblea ordinaria soci.

#### VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 120.080, relativa agli accantonamenti dell'utile esercizio 2017, come previsto dallo Statuto e dalla assemblea ordinaria soci.

Riserva indivisibile contributi art. 55 DPR 597/73 saldo Euro 482.400, che non ha subito variazioni nell'esercizio 2018.

Ecco lo schema delle variazioni:

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
642.554	120.080		762.634

Il valore espresso in bilancio ammonta ad Euro 762.635.

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

### 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	150.925	-	175		151.100
Riserva legale	270.164	-	53.767		323.931
Altre riserve					
Varie altre riserve	642.554	-	120.080		762.635
Totale altre riserve	642.554	-	120.080		762.635
Utile (perdita) dell'esercizio	179.222	(179.222)	-	111.516	111.516
Totale patrimonio netto	1.242.865	(179.222)	174.022	111.516	1.349.182

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

## **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	227.832
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.188
Utilizzo nell'esercizio	13.479
Totale variazioni	(9.291)
Valore di fine esercizio	218.541

Dall'anno 2008 la Cooperativa, avendo un numero superiore a 50 dipendenti, versa la quota del TFR a Fondi Complementari oppure al Fondo Tesoreria Inps secondo la scelta effettuata dai dipendenti.

## **Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale.

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	146.126	20.295	166.421	-	166.421	-
Debiti verso banche	1.309.172	1.436.912	2.746.084	480.458	2.265.626	1.800.596
Debiti verso altri finanziatori	1.451.758	(1.220.633)	231.125	111.500	119.625	-
Acconti	20	30	50	50	-	-
Debiti verso fornitori	398.700	(14.637)	384.063	384.063	-	-
Debiti tributari	72.757	(17.168)	55.589	55.589	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	105.054	19.905	124.959	124.959	-	-
Altri debiti	591.421	(32.368)	559.053	559.053	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>4.075.008</b>	<b>192.336</b>	<b>4.267.344</b>	<b>1.715.672</b>	<b>2.551.672</b>	<b>1.800.596</b>

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	166.421
Debiti verso banche	2.746.084
Debiti verso altri finanziatori	231.125
Acconti	50
Debiti verso fornitori	384.063
Debiti tributari	55.589
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	124.959
Altri debiti	559.053
<b>Debiti</b>	<b>4.267.344</b>

Debiti verso banche entro 12 mesi

BCC Treviglio	Euro 56.295
Banca Popolare Etica	Euro 38.447
Carta credito BCC Treviglio	Euro 986
BPM c/anticipi fatture	Euro 16.329
BCC Treviglio c/anticipi fatture	Euro 16.267
Banca Popolare BG c/anticipi fatture	Euro 227.422
Mutuo Banco popolare entro 12 m.	Euro 39.129
Mutuo ICCREA	Euro 2.642
Mutuo BCC	Euro 25.806
Finanziamento BPM	Euro 41.982
Finanziamento UBI	Euro 15.154
Arrotondamento extracontabile	Euro -1
<b>Totale</b>	<b>Euro 480.458</b>

Debiti verso banche oltre 12 mesi

Mutuo BCC Treviglio	Euro 326.268	scadenza 30/04/2031
---------------------	--------------	---------------------

Mutuo ICCREA Banca Impresa	Euro 36.650	scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare	Euro 554.690	scadenza 31/10/2031
Mutuo Banco Popolare	Euro 1.170.000	scadenza 30/09/2038
Finanziamento BPM	Euro 178.018	scadenza 20/12/2023
<b>Totale</b>	<b>Euro 2.265.626</b>	

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni (euro 1.800.596.):

Mutuo BCC Treviglio	euro 218.426 oltre 5 anni	scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA Banca Impresa	euro 25.201 oltre 5 anni	scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare	euro 386.969 oltre 5 anni	scadenza 31/10/2031
Mutuo Banco Popolare	euro 1.170.000 oltre 5 anni	scadenza 30/09/2038

Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi

CGM Finance n. 1288	Euro 37.500	
CGM Finance n. 1153	Euro 36.000	
CGM Finance	Euro	38.000
<b>Totale</b>	<b>Euro 111.500</b>	

Debiti verso altri finanziatori oltre 12 mesi

CGM finance n. 1153	Euro 54.000	scadenza 30/06/2021
CGM Finance n. 1288	Euro 65.625	scadenza 15/07/2021
<b>Totale</b>	<b>Euro 119.625</b>	

Debiti per clienti c/anticipi entro 12 mesi

Clienti c/anticipi	Euro 50
<b>Totale</b>	<b>Euro 50</b>

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

Debiti verso fornitori	Euro 234.519
Debiti per fatture da ricevere	Euro 151.971
Note di credito da ricevere	Euro - 2.427
<b>Totale</b>	<b>Euro 384.063</b>

Debiti tributari entro 12 mesi

Erario c/Irpef riv. TFR	Euro 498
Erario c/Irpef 1001	Euro 44.613
Erario c/Irpef 1040	Euro 9.943
Erario c/add. Comunale	Euro 66
Erario c/add. Regionale	Euro 366
Erario c/Irpef 1030	Euro 104
<b>Totale</b>	<b>Euro 55.590</b>

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi



Inail c/competenze	Euro 2.279
Inps c/competenze dipendenti	Euro 121.780
Inps c/competenze collaboratori	Euro 900
<b>Totale</b>	<b>Euro 124.959</b>

Altri Debiti entro 12 mesi

Dipendenti c/retribuzioni	Euro 196.070
Dipendenti c/ferie da liquidare	Euro 206.008
Arrotondamento stipendi	Euro 14
Ritenute sindacali	Euro 756
Debiti per previdenza complementare	Euro 29.814
Debiti per rimborsi famiglie affidatarie	Euro 88.296
Debiti verso collaboratori	Euro 670
Debiti diversi	Euro 22.045
Debiti vs Fondo sanitario	Euro 55
Debiti vs Fondo Welfare	Euro 15.325
<b>Totale</b>	<b>Euro 559.053</b>

Debiti verso soci finanziamenti oltre 12 mesi- entro i 5 anni

Prestito soci	Euro 166.421
Totali	Euro 166.421

Sono presenti prestiti sociali per euro 166.421 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2018 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2018 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.349.181, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 166.421, 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 di 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 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 al 31/12/2018 euro 166.421;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2018 euro 1.349.181

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50.

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 0,89.

Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa.

## Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	36.163	(11.100)	25.063
Risconti passivi	211.318	185.352	396.670
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>247.481</b>	<b>174.252</b>	<b>421.733</b>

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 5.751.461 è diminuito di Euro 62.659 rispetto all'esercizio precedente (anno 2017 Euro 5.814.120).

Con riferimento ai contributi in conto impianti di competenza dell'esercizio, riferiti agli investimenti effettuati nell'esercizio ai sensi del D.L. 91/2014, si evidenzia che il relativo ammontare è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto).

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

	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Esercizio precedente</b>	<b>Variazione</b>
Ricavi vendite e prestazioni	5.245.713	5.129.134	116.579
Variazioni rimanenze	12.315	-9.398	21.713
Altri ricavi e proventi	395.712	493.433	-97.721
<b>Totali</b>	<b>5.751.461</b>	<b>5.814.120</b>	<b>-62.659</b>

Nella voce "Ricavi, vendite e prestazioni" vengono rilevati i ricavi tipici delle attività della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Ricavi attività tipo "A": euro 5.703.008
- Ricavi attività tipo "B": euro 48.453

#### **Gli altri ricavi e proventi comprendono:**

Contributi in conto esercizio	395.712
Fitti attivi fabbricati strumentali	18.000
Altri risarcimenti danni	2.220
Proventi diversi	72
Sopravvenienze straord. attive	60.874
Plusvalenze da alienazioni	3.320
Rimborsi spese	9.975
Contributi c/impianti	2.664
Omaggi da fornitori	596
<b>TOTALE</b>	<b>493.433</b>

Il D. Lgs. 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Negli altri ricavi sono state quindi ricomprese sopravvenienze straordinarie pari a euro 60.874 relative a rettifiche di costi di anni precedenti.

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	5.245.713
<b>Totale</b>	<b>5.245.713</b>

## Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 5.541.268, sono diminuiti di Euro 15.225 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per merci	364.242	330.208	34.034
Costi per servizi	1.660.741	1.630.459	30.282
Costi godimento beni di terzi	59.913	45.269	14.644
Costi per il personale	3.154.823	3.156.641	-1.818
Costi per ammort. e svalut.	143.889	157.378	-13.489
Costi per oneri diversi gest.	157.660	211.538	-53.878
Accantonamento per rischi		25.000	-25.000
<b>Totali</b>	<b>5.541.268</b>	<b>5.556.493</b>	<b>-15.225</b>

Il D. Lgs 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Sono pertanto stati inclusi nella voce Oneri diversi di gestione sopravvenienze passive straordinarie per Euro 23.462, relative a rettifiche di costi di esercizi precedenti-

Si è proceduto alla svalutazione della partecipazione nel Consorzio Priula.

Nella voce "costi del personale" vengono rilevati i costi per l'attività tipica della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Costi del personale di tipo "A": euro 3.111.875
- Costi del personale di tipo "B": euro . 42.948

Altri costi non sono rilevabili in quanto l'attività della parte "B" si svolge in locali ad uso della parte "A".

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2018 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni previste dalla finanziaria della Regione Lombardia n. 27 /2001 per le cooperative sociali.

La Cooperativa Sociale, Onlus di diritto, è anche Cooperativa di produzione e lavoro, ed è riuscita a rispettare i requisiti di esenzione di cui all'articolo 11 del DPR n.601 (costo del lavoro dei soci maggiore del 25% o del 50% dei costi complessivi, escluse le materie prime e sussidiarie).

In ragione dei lavori effettuati su nostri immobili di proprietà o su quelli in comodato o locazione, in particolare sostituzione di caldaia con caldaia a condensazione e solare termico, posa pompa di calore per acqua calda, rientranti nelle detrazioni del 55%, si sono calcolate deduzioni fiscali da ripartire in 10 anni come di seguito elencate:

Euro 33.662 che hanno inciso a partire dal 2011 fino all'esercizio 2020 per Euro 3.366,00 annue

Euro 13.975 che hanno inciso a partire dal 2015 fino all'esercizio 2024 per euro 1.398 annue

Euro 138 che hanno inciso a partire dal 2016 fino all'esercizio 2025 per euro 14 annue.

E' stata calcolata una imposta Ires del 24% (ridotta del 50% per i requisiti di cui all'art. 11 del DPR n. 601) per euro 8.902 sulle riprese fiscali e sul 3% dell'utile d'esercizio, al netto delle deduzioni fiscali come sopra descritte.

Non sussistono i presupposti ai fini del calcolo delle imposte correnti e differite.

## Nota integrativa, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

numero medio totale 108 (impiegati 91 - operai 17)

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 5.032.

A norma di Statuto l'assemblea dei soci delibera in merito ad eventuali compensi spettanti agli Amministratori.

Per il triennio 2017/2020, tenuto conto di quanto avvenuto anche nei mandati precedenti, l'assemblea dei soci ha stabilito che non sono dovuti compensi agli Amministratori per l'esercizio delle loro funzioni, in quanto la carica è gratuita.

	Sindaci
Compensi	5.032

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

I conti d'ordine ammontano complessivamente ad Euro 5.878.468 e sono così suddivisi:

Ipoteca su immobili Euro 5.552.500 a fronte di garanzie richieste dal sistema bancario

BCC di Treviglio ICCREA	Euro 862.500	scadenza	30/04/2031
Banco Popolare	Euro 1.350.000	scadenza	30/04/2031
Banco Popolare	Euro 3.340.000	scadenza	30/09/2038

Fideiussioni Euro 325.968

Esse sono così suddivise:

Fideiussione Torre de' Roveri	Euro 6.305	scadenza	31/12/2020
Fideiussione La Peta	Euro 81.548	scadenza	08/03/2022
Fideiussione Imm. Carma	Euro 5.750	scadenza	31/05/2019
Fideiussione Regione Lombardia	Euro 69.099	scadenza	31/01/2019
Fideiussione Valle Imagna	Euro 22.480	scadenza	30/06/2020
Fid. Regione Lombardia Goodnight	Euro 44.529	scadenza	19/10/2020
Fid. Az.Ospedaliera Treviglio	Euro 6.258	scadenza	30/06/2019
Fid Cooperfidi per finanz.CGM	Euro 90.000	scadenza	30/06/2021

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

La Cooperativa non ha all'interno del suo patrimonio, nessuna parte da destinarsi esclusivamente ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b) ecc..

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

La cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

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

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Segnaliamo che non risultano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, non recepiti nei valori di bilancio.

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, 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 nella tabella riportato.

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2018.

<b>Soggetto Erogante</b>	<b>C.F.</b>	<b>P. Iva</b>	<b>importo</b>	<b>causale</b>
Rete Salute Azienda Speciale	94024400130	02932150135	2.100	Buono Sociale Affido Contributo progetto autonomia utente
Comune di Fiorano al Serio	00309870160	00309870160	800	Contributo per attività di Spazio Gioco Contributo iniziativa We Care
Azienda Speciale Cons. Valle Imagna	03573120163	03573120163	6.851	Contributo evento informativo iniziative Agenzia Contributo iniziativa We Care
Comune di Villa di Serio	80023530167	00972680169	100	Contributi conto Energia fotovoltaico Contributo iniziativa We Care
Agenzia Nazionale per i Giovani			98	Contributo iniziativa We Care
Comune di Nembro	00221710163	00221710163	100	Contributo iniziativa We Care
Gse	05754381001	05754381001	6.077	Contributo iniziativa We Care
Comune di Alzano L. do	00220080162	00220080162	100	Contributo iniziativa We Care
Comune di Pradalunga	80006370169	00239780166	100	Contributo spese Scambio Giovanile Europeo
Agenzia Nazionale per i Giovani			13.452	Anticipo Contributo per Interventi psico-socio- educativi a famiglie con adolescenti in difficoltà
Ats Bergamo	04114400163	04114400163	3.500	Contributo progetto "Facciamo un patto? Un progetto per promuovere l'affido e l'accoglienza leggera"
Comune di Bolgare	00240930164	00240930164	11.975	Contributo Servizio



Agenzia Nazionale per i Giovani			970	Volontario Europeo Contributo Servizio
Agenzia Nazionale per i Giovani			1.756	Volontario Europeo Contributo per progetti per il potenziamento dell'offerta di servizi per l'infanzia e l'adolescenza a supporto della conciliazione vita-lavoro per le annualita' 2017 - 2018
Serv. Socio Sanitari Val Seriana	03228150169	03228150169	7.198	Contributo progetto "Diamoci una mano . Le famiglie affidatarie risorsa per il territorio"
Comunità Montana Valle Brembana	02756550166	02756550166	36.221	Contributo Servizio Volontario Europeo Contributo iniziativa We Care
Comune di Ranica	00330380163	00330380163	100	Contributo Garanzia Giovani
Regione Lombardia	80050050154		1.200	Contributo spese Scambio Giovanile
Agenzia Nazionale per i Giovani			1.564	Europeo Saldo Contributo Servizio Volontario Europeo
Agenzia Nazionale per i Giovani			23.672	Appartamento in comodato gratuito (il valore è stimato)
Comune di Alzano L. do	00220080162	00220080162	4.200	

Si dichiara inoltre che , nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato (ovvero: è maturato il diritto a percepire) aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi

economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art.3-quater co. 2 D.L.135/2018 (conv.da L.12/2019).

## **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Il Consiglio di Amministrazione propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 111.516,06 venga così accantonato:

una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 33.454,82

una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 3.345,48

il residuo, pari a Euro 74.715,76 a fondo di riserva L. 904/77;

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Nota integrativa, parte finale**

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

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

Bergamo 27/03/2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
(Casamenti Raffaele)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, la Nota Integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Copia su supporto informatico conforme all'originale, documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese.