

COOPERATIVA SOCIALE PROGETTO SOCIALE-SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DEGLI ARCONI 73 CANTU' CO
Codice Fiscale	00803810134
Numero Rea	CO 166499
P.I.	00803810134
Capitale Sociale Euro	15.750 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
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	A122223

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.590	2.385
Totale immobilizzazioni immateriali	1.590	2.385
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.389.302	1.445.359
2) impianti e macchinario	3.255	4.144
4) altri beni	28.974	37.169
5) immobilizzazioni in corso e acconti	3.000	3.000
Totale immobilizzazioni materiali	1.424.531	1.489.672
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	579	579
Totale partecipazioni	579	579
Totale immobilizzazioni finanziarie	579	579
Totale immobilizzazioni (B)	1.426.700	1.492.636
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	840.509	858.752
Totale crediti verso clienti	840.509	858.752
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	40.201	475
Totale crediti tributari	40.201	475
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	19.361	27.042
Totale crediti verso altri	19.361	27.042
Totale crediti	900.071	886.269
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	351.368	315.323
3) danaro e valori in cassa	4.832	3.124
Totale disponibilità liquide	356.200	318.447
Totale attivo circolante (C)	1.256.271	1.204.716
D) Ratei e risconti	56.377	35.731
Totale attivo	2.739.348	2.733.083
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
	15.750	15.500
IV - Riserva legale		
	262.026	262.026
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	142.616	155.375
Varie altre riserve	3	1
Totale altre riserve	142.619	155.376
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(73.305)	(13.409)
Totale patrimonio netto	347.090	419.493

B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	39.100	39.100
Totale fondi per rischi ed oneri	39.100	39.100
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	359.814	367.995
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	511.259	527.713
Totale debiti verso soci per finanziamenti	511.259	527.713
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	817.862	765.878
Totale debiti verso banche	817.862	765.878
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	103.954	101.081
Totale debiti verso fornitori	103.954	101.081
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	38.151	34.050
Totale debiti tributari	38.151	34.050
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	156.562	154.327
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	156.562	154.327
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	356.378	313.191
Totale altri debiti	356.378	313.191
Totale debiti	1.984.166	1.896.240
E) Ratei e risconti	9.178	10.255
Totale passivo	2.739.348	2.733.083

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.054.653	3.884.583
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	26.777	7.471
altri	32.653	49.474
Totale altri ricavi e proventi	59.430	56.945
Totale valore della produzione	4.114.083	3.941.528
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	123.919	120.592
7) per servizi	534.669	472.243
8) per godimento di beni di terzi	69.334	67.762
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.466.641	2.345.763
b) oneri sociali	663.709	624.130
c) trattamento di fine rapporto	207.427	198.211
Totale costi per il personale	3.337.777	3.168.104
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	795	1.463
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	72.771	71.278
Totale ammortamenti e svalutazioni	73.566	72.741
14) oneri diversi di gestione	30.237	34.326
Totale costi della produzione	4.169.502	3.935.768
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(55.419)	5.760
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	3	3
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	3	3
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	171	246
Totale proventi diversi dai precedenti	171	246
Totale altri proventi finanziari	174	249
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	18.060	19.418
Totale interessi e altri oneri finanziari	18.060	19.418
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(17.886)	(19.169)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(73.305)	(13.409)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(73.305)	(13.409)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2018 31-12-2017

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(73.305)	(13.409)
Interessi passivi/(attivi)	17.886	19.169
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(55.419)	5.760
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	12.356	11.505
Ammortamenti delle immobilizzazioni	73.566	72.741
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(20.537)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	65.385	84.246
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	9.966	90.006
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	18.243	95.041
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	2.873	16.654
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(20.646)	(10.444)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(1.077)	(12.046)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	17.478	(9.419)
Totale variazioni del capitale circolante netto	16.871	79.786
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	26.837	169.792
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(17.886)	(19.169)
(Utilizzo dei fondi)	-	(70.246)
Totale altre rettifiche	(17.886)	(89.415)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	8.951	80.377
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(7.630)	(17.428)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	-	4.113
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(7.630)	(13.315)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	51.984	(143.183)
(Rimborso finanziamenti)	(16.454)	(6.157)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	250	-
(Rimborso di capitale)	652	(600)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	-	(2.218)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	36.432	(152.158)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	37.753	(85.096)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	315.323	398.646
Danaro e valori in cassa	3.124	4.897
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	318.447	403.543
Disponibilità liquide a fine esercizio		

Depositi bancari e postali	351.368	315.323
Danaro e valori in cassa	4.832	3.124
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	356.200	318.447

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Il cash flow è migliorato di circa 40 mila euro

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio di Euro 73.305,56.

La società cooperativa è:

- iscritta nel REGISTRO PREFETTIZIO DELLE COOPERATIVE - sezione Produzione Lavoro al n. d'ordine 103 - per effetto del Decreto n. 1455 del 7/7/1998;
- iscritta nel REGISTRO PREFETTIZIO DELLE COOPERATIVE - sezione VIII Cooperazione Sociale al n. d'ordine 19 - per effetto del Decreto n. 4516/2[^] Sett. Coop. del 5.10.1993;
- iscritta all'ALBO REGIONALE DELLE COOPERATIVE SOCIALI - sezione A al n. d'ordine 69 foglio 35 - per effetto del Decreto n. 54432 del 9.3.1994;
- iscritta all'ALBO SOCIETA' COOPERATIVE con il numero A122223 - Sezione: Cooperative a mutualità prevalente di diritto di cui agli artt. 111- septies, 111 -undecies e 223 -terdecies, comma 1, Disp. Att. C.C.
- Categoria: Cooperative Sociali.
- Categoria attività esercitata: Cooperative di Produzione e Lavoro.
- iscritta nell'Elenco dei soggetti di cui all'art. 1, comma 337, lett. A) della Legge n. 266 del 2005 (destinazione cinque per mille dell'Irpef).

la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2018.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Costi di sviluppo	5 anni in quote costanti
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	10 anni in quote costanti
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	10 anni in quote costanti
Avviamento	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni in quote costanti

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile

Nello specifico, si evidenzia che nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nell'esercizio non sono state effettuate né rivalutazioni, né svalutazioni.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- Fabbricati strumentali	3%
- Impianti	15%
- Mobili e Arredi	12%
- Macchine Ufficio elettriche ed elettroniche	20%
- Automezzi	20%
- Autovetture	25%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

Immobilizzazioni in corso e acconti

Le immobilizzazioni materiali in corso di costruzione, iscritte nella voce B.II.5, sono rilevate inizialmente alla data in cui sono sostenuti i primi costi per la costruzione del bene e comprendono i costi interni ed esterni sostenuti per la realizzazione del bene. Tali costi rimangono iscritti tra le immobilizzazioni in corso fino a quando non sia stato completato il progetto e non sono oggetto di ammortamento fino a tale momento.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

La società applica la disciplina del costo ammortizzato e dell'attualizzazione. Peraltro per le partecipazioni immobilizzate per le quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni simili o equiparabili, l'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore attuale dei futuri pagamenti contrattuali determinato ai sensi dell'OIC 19 più gli oneri accessori.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti..

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Ratei e risconti attivi

Nell'iscrizione così come nel riesame di risconti attivi di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale.

Patrimonio netto

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

Imposte sul reddito

Non è stato effettuato alcun accantonamento per imposte, dal momento che la Cooperativa:

- è esclusa dalla tassazione degli utili ai fini IRES in base alle disposizioni dell'art. 12 della legge 904/77 (totale esenzione IRES di tutte le somme che vengono destinate alle riserve indivisibili fra i soci) e in base alle iniziali disposizioni degli artt. 11 e 14 del D.P.R. 601/73 (agevolazione totale del reddito ai fini IRES, ricorrendo le condizioni in essi previste: Cooperativa di Produzione Lavoro, iscritta col n. d'ordine 103 per effetto del Decreto n. 1455 del 07.07.1998 della Prefettura di Como);
- è esclusa dalla tassazione ai fini IRAP e delle tasse automobilistiche sulla base delle disposizioni emanate dalla Regione Lombardia (in quanto Cooperativa Sociale - ONLUS per effetto della Legge Regionale 17 dicembre 2001, n. 27).

Riconoscimento ricavi

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti solo al momento della conclusione degli stessi ovvero della loro definitiva maturazione, tenuto conto delle pattuizioni contrattuali, con l'emissione della fattura.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

I contributi derivanti da leggi regionali o da altri enti ed istituzioni il cui importo non è certo e/o stimabile vengono contabilizzati nel momento della delibera di determinazione o, in mancanza, nel momento dell'incasso

Criteria di conversione dei valori espressi in valuta

non esistono crediti o debiti espressi originariamente in valuta estera.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata; l'importo del debito altrui garantito alla data di riferimento del bilancio, se inferiore alla garanzia prestata, è indicato nella presente nota integrativa.

Gli impegni sono stati indicati nei conti d'ordine al valore nominale, desunto dalla relativa documentazione.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella presente nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota

Altre informazioni**Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 795 le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 1.590,00

Nella tabella sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	3.180	3.180
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	795	795
Valore di bilancio	2.385	2.385
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	795	795
Totale variazioni	(795)	(795)
Valore di fine esercizio		
Costo	1.590	1.590
Valore di bilancio	1.590	1.590

Le immobilizzazioni immateriali riguardano costi per l'acquisto di programmi software.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 2.458.848; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 1.034.316. Le quote di ammortamento dell'esercizio sono state di € 73.565,81

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e accanti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.054.857	55.179	346.150	3.000	2.459.186
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	609.498	51.035	308.981	-	969.514
Valore di bilancio	1.445.359	4.144	37.169	3.000	1.489.672
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	7.630	-	7.630
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	7.968	-	7.968
Ammortamento dell'esercizio	56.057	889	15.825	-	72.771
Altre variazioni	-	-	7.968	-	7.968

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Totale variazioni	(56.057)	(889)	(8.195)	-	(65.141)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.054.857	55.179	353.780	3.000	2.466.816
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	665.555	51.924	324.806	-	1.042.285
Valore di bilancio	1.389.302	3.255	28.974	3.000	1.424.531

Nell'esercizio sono state eseguiti investimenti limitati ed alcune dismissioni. Gli ammortamenti si mantengono costanti poiché la parte più rilevante è data dai fabbricati

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio ha in corso un solo contratto di leasing finanziario relativo ad una stampante..

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	579	579
Valore di bilancio	579	579
Valore di fine esercizio		
Costo	579	579
Valore di bilancio	579	579

Partecipazioni: Trattasi di una quota di partecipazione alla Cassa Rurale ed Artigiana di Cantù

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	579

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									

Fatture da emettere a clienti terzi	22.658	8.851	-	-	-	31.509	8.851	39
Note credito da emettere a clienti terzi	-	-	-	-	2.031	2.031-	2.031-	-
Clienti terzi Italia	850.924	-	-	-	25.570	825.354	25.570-	3-
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	14.830-	507	-	-	-	14.323-	507	3-
Totale	858.752	9.358	-	-	27.601	840.509	18.243-	
<i>crediti tributari</i>								
Erario c/crediti d'imposta su TFR	475	-	-	-	475	-	475-	100-
IVA c/erario da compensare	-	40.201	-	-	-	40.201	40.201	-
Totale	475	40.201	-	-	475	40.201	39.726	
<i>verso altri</i>								
Anticipi a fornitori terzi	136	-	-	-	136	-	136-	100-
Depositi cauzionali per utenze	1.640	20	-	-	-	1.660	20	1
Depositi cauzionali vari	474	-	-	-	70	404	70-	15-
Crediti vari v/terzi	2.874	-	-	-	1.945	929	1.945-	68-
INAIL c/rimborsi	4.936	-	-	-	4.936	-	4.936-	100-
Enti previd.ed assist.vari c /anticipi	16.982	-	-	-	614	16.368	614-	4-
Fondo tesoreria INPS	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	27.042	20	-	-	7.701	19.361	7.681-	

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	858.752	(18.243)	840.509	840.509
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	475	39.726	40.201	40.201
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	27.042	(7.681)	19.361	19.361
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	886.269	13.802	900.071	900.071

Non ci sono crediti maturati a seguito di operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine (articolo 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.).

I crediti vs clienti sono per la maggior parte vantati verso Enti Locali. Non ci sono crediti ritenuti inesigibili, tuttavia nei precedenti esercizi è stato accantonato un Fondo svalutazione crediti generico per coprire i rischi di insolvenza con i clienti privati. I crediti verso clienti sono di natura commerciale e a breve termine.

Come nell'esercizio precedente non è stato riportato, per sola memoria, il credito verso INPS per TFR dipendenti così come il corrispondente debito per TFR (INPS Tesoreria), in quanto dopo il pagamento delle quote mensili tale debito è di totale competenza dell'INPS

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

Tutti i crediti sono vantati nel territorio nazionale.

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	315.323	36.045	351.368
Denaro e altri valori in cassa	3.124	1.708	4.832
Totale disponibilità liquide	318.447	37.753	356.200

La consistenza del conto corrente bancario alla fine dell'esercizio è rilevante in quanto sono state appena conferite le somme del mutuo di euro 400.000 aperto per far fronte alle esigenze di cassa a breve che si vengono a determinare ogni anno per il pagamento delle tredicesime e dei relativi contributi. La formula del mutuo a breve è stata prescelta per le favorevoli condizioni ottenute, sia in termini di tasso che di modalità di rimborso

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incres.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Risconti attivi	35.731	20.646	-	-	-	56.377	20.646	58
	Totale	35.731	20.646	-	-	-	56.377	20.646	

I risconti relativi ad assicurazioni, fidejussioni, spese di registrazione contratti ed altri costi minori sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	15.500	-	1.450	1.200		15.750
Riserva legale	262.026	-	-	-		262.026
Altre riserve						
Riserva straordinaria	155.375	(13.409)	650	-		142.616
Varie altre riserve	1	-	2	-		3
Totale altre riserve	155.376	(13.409)	652	-		142.619
Utile (perdita) dell'esercizio	(13.409)	13.409	-	-	(73.305)	(73.305)
Totale patrimonio netto	419.493	-	2.102	1.200	(73.305)	347.090

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	3
Totale	3

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Azioni/Quote	Numero Soci	Numero Quote	Valore nominale in Euro	Controvalore
Quote ordinarie	178	178	50	8.900
soci con 2 quote	54	108	50	5.400
soci con 3 quote	1	3	50	150
soci con 4 quote	2	8	50	400
soci con 6 quote	1	6	50	300
soci con 12 quote	1	12	50	600
Totale	237			15.750

Il **Capitale Sociale** di Euro 15.750= è rappresentato da n. 315 quote ordinarie di valore nominale pari ad Euro 50,00 tutto interamente sottoscritto e versato.

La **Riserva Legale** è rimasta invariata in seguito a un risultato di esercizio negativo sugli anni 2017 e 2018, che hanno portato ad una contrazione della **Riserva straordinaria**.

Si evidenzia che le riserve sono tutte indivisibili come previsto dallo Statuto. Il loro utilizzo è da prevedersi, in caso di copertura di perdite dovute a investimenti o eventi straordinari.

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	15.750	Capitale	A	15.750	-
Riserva legale	262.026	Utili	A;B	262.026	-
Altre riserve					
Riserva straordinaria	142.616	Utili	A;B	142.616	13.409
Varie altre riserve	3	Capitale	A;B	3	-
Totale altre riserve	142.619	Utili	A;B	142.619	13.409
Totale	420.395			420.395	13.409

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

In riferimento all'utilizzo da parte della società delle riserve di rivalutazione, così come evidenziato nel prospetto relativo alle movimentazioni delle voci del patrimonio netto, si specifica che la società non potrà procedere alla distribuzione di utili fin tanto che le stesse riserve non siano reintegrate nel loro ammontare o ridotte in misura corrispondente con delibera assembleare (ex art. 6 L. 72/83 e successive leggi di rivalutazione).

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 c.1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	39.100
	Totale	39.100

La voce "Altri fondi", è costituita da somme mantenute a titolo cautelativo di eventuali una tantum probabili in relazione all'atteso rinnovo del CCNL di settore.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	367.995
Variazioni nell'esercizio	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	6.647
Utilizzo nell'esercizio	14.828
Totale variazioni	(8.181)
Valore di fine esercizio	359.814

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio

Trattasi del solo importo e dei soli movimenti relativi al fondo gestito in azienda; non viene evidenziato il debito verso i dipendenti ed il corrispondente credito verso i relativi fondi di gestione, di chi ha scelto la gestione separata presso l'Inps o presso di altri fondi.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	527.713	(16.454)	511.259	511.259
Debiti verso banche	765.878	51.984	817.862	817.862
Debiti verso fornitori	101.081	2.873	103.954	103.954
Debiti tributari	34.050	4.101	38.151	38.151
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	154.327	2.235	156.562	156.562
Altri debiti	313.191	43.187	356.378	356.378
Totale debiti	1.896.240	87.926	1.984.166	1.984.166

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso soci per finanziamenti</i>									
	Soci c/finanziamento fruttifero	527.713	-	-	-	16.454	511.259	16.454-	3-
	Totale	527.713	-	-	-	16.454	511.259	16.454-	
<i>debiti verso banche</i>									
	Banca c/anticipazioni	-	57.896	-	-	-	57.896	57.896	-
	Mutui ipotecari bancari	765.878	-	-	-	5.912	759.966	5.912-	1-
	Totale	765.878	57.896	-	-	5.912	817.862	51.984	
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	20.224	378	-	-	-	20.602	378	2
	Fornitori terzi Italia	80.946	1.416	-	-	-	82.362	1.416	2

Note credito da ricevere da fornit.terzi	89-	89	-	-	-	-	89	100-
Fornitori terzi Estero	-	990	-	-	-	990	990	-
Totale	101.081	2.873	-	-	-	103.954	2.873	
<i>debiti tributari</i>								
Erario c/liquidazione IVA	1.819	-	-	-	1.819	-	1.819-	100-
Erario c/riten.su redd. lav.dipend.e ass.	26.836	4.610	-	-	-	31.446	4.610	17
Erario c/rit.redd.lav.aut., agenti,rapp.	1.143	1.150	-	-	-	2.293	1.150	101
Erario c/ritenute su altri redditi	4.018	-	-	-	537	3.481	537-	13-
Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	442	-	-	-	442	442	-
Addizionale regionale	160	163	-	-	-	323	163	102
Addizionale comunale	74	92	-	-	-	166	92	124
Totale	34.050	6.457	-	-	2.356	38.151	4.101	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>								
INPS dipendenti	122.955	6.604	-	-	-	129.559	6.604	5
INPS c/retribuzioni differite	25.330	1.673	-	-	-	27.003	1.673	7
Totale	148.285	8.277	-	-	-	156.562	8.277	
<i>altri debiti</i>								
Fondo tesoreria INPS	-	-	-	-	-	-	-	-
Debiti v/fondi previdenza complementare	6.042	25	-	-	-	6.067	25	-
Debiti v/collaboratori	-	13.104	-	-	-	13.104	13.104	-
Sindacati c/ritenute	784	157	-	-	-	941	157	20
Debiti diversi verso terzi	13.022	10.207	-	-	-	23.229	10.207	78
Personale c/retribuzioni	232.230	13.066	-	-	-	245.296	13.066	6
Dipendenti c/retribuzioni differite	67.155	586	-	-	-	67.741	586	1
Totale	319.233	37.145	-	-	-	356.378	37.145	

Alla chiusura dell'esercizio risultano accessi 2 mutui: uno di € 400.000 estinguibile nei 12 mesi riguarda temporanee esigenze di cassa che si vengono a creare con l'erogazione della tredicesima e dei relativi contributi, poi riassorbibile nell'anno. L'altro erogato nel 2009 per € 700.000 a fronte della ristrutturazione ed ampliamento dell'immobile di Fino Mornasco ha scadenza nel 2024. Quest'ultimo è coperto da una garanzia ipotecaria di 1° grado sull'immobile per un valore di un milione di euro.

Nell'esercizio è stato completamente rimborsato il mutuo a breve di € 350.000 e una rata capitale di € 55.912 del mutuo ipotecario.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per ritenute effettuate su redditi di lavoro o di capitale calcolate sul mese di dicembre o sull'anno 2018 e da versare all'erario.

I "Debiti verso Enti Prev. ed Assistenziali" riguardano i contributi relativi al mese di dicembre e delle quote di TFR da versare al conto di Tesoreria.

La voce "Debiti diversi" contempla soprattutto i debiti verso il personale dipendente per la mensilità del mese di dicembre e per le indennità differite

Suddivisione dei debiti per area geografica

Tutti i debiti sono nell'ambito nazionale. .

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	511.259	511.259
Debiti verso banche	409.966	409.966	407.896	817.862
Debiti verso fornitori	-	-	103.954	103.954
Debiti tributari	-	-	38.151	38.151
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	156.562	156.562
Altri debiti	-	-	356.378	356.378
Totale debiti	409.966	409.966	1.574.200	1.984.166

Il debito coperto da garanzia è solo quello riguardante il mutuo ipotecario già analizzato in una sezione precedente..

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel seguente prospetto sono indicati i finanziamenti dei soci alla società con separata indicazione di quelli con clausola di postergazione rispetto agli altri creditori.

I finanziamenti effettuati dai soci, ed iscritti alla voce D.3) del passivo di stato patrimoniale, sono stati concessi al solo fine di evitare il più oneroso ricorso ad altre forme di finanziamento esterne alla compagine societaria. Pertanto, per gli stessi finanziamenti non trova applicazione la disciplina dei finanziamenti postergati di cui all'art. 2467 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Interessi maturati	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti verso soci per finanziamenti</i>								
	Soci c/finanziamento fruttifero	527.713	9.076	6.171	31.701	511.259	16.454-	3%
	Totale	527.713	9.076	6.171	31.701	511.259	16.454-	3%

Per il suddetto finanziamento, scelto liberamente dai soci che vi vogliono aderire, è stato acceso al solo scopo di reperire risorse finanziarie ad un costo più limitato e per il quale non è stata prevista alcuna clausola di postergazione espressa. Nell'esercizio si sono avuti versamenti pari ad € 9.076 e prelievi pari ad € 31.701. **Sulle somme a prestito maturano i relativi interessi, pari per l'anno 2018 ad € 8.341 lordi, ovvero 6.171 netti.**

Si rammenta che il prestito sociale cooperativo sconta, condizioni non difformi da quelle di mercato dal momento che, onde poter usufruire delle agevolazioni fiscali di cui al D.P.R. 601/1973, art. 13, soggiace alle seguenti condizioni:

- limitazione dell'importo massimo che ciascun socio può prestare alla cooperativa;
- contenimento del tasso d'interesse massimo di rendimento del prestito (ultima emissione dei buoni postali fruttiferi maggiorato di 2,5 punti);

- disciplina della raccolta secondo modalità e limiti fissati dalla legge e dal regolamento approvato dall'assemblea della cooperativa.

La caratteristica di debito a breve termine, l'assenza di costi di transazione, la sussistenza di condizioni sostanzialmente di mercato cui soggiace il suo rendimento e la mancata previsione di una data di scadenza del finanziamento comportano che il "prestito sociale cooperativo" non debba essere, quindi, valutato col criterio del costo ammortizzato.

Qui sotto viene evidenziato il rapporto dell'ammontare della raccolta presso soci con il patrimonio della società

RAPPORTO PRESTITO SOCIALE/PATR. NETTO

CAPITALE, RISERVE, FONDI	347.087,23
PRESTITO FRUTTIFERO DA SOCI	511.259,48

Rapporto PS/PN **1,47**

Tale rapporto è in peggioramento rispetto al precedente esercizio (pari ad 1,26) per le perdite subite nell'esercizio e pertanto, a livello di normativa, non vengono richieste garanzie reali a copertura, parziale del debito vs. soci.

INDICE STRUTTURA FINANZIARIA	
CAPITALE, RISERVE, FONDI	420.392,59
FONDO TFR C/AZIENDA	359.813,75
PRESTITO FRUTTIFERO DA SOCI	511.259,48
MUTUO C.R.A. ANNO 2009	302.925,00
PN + Debiti M/L	1.594.390,82
IMMOBILIZZAZIONI FISSE	2.460.438,29
FONDO AMM.TO IMMOB.	- 1.034.317,60
Attivo Fisso Immobilizzato	1.426.120,69
indice struttura finanziaria	1,12

L'indice di struttura finanziaria dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, è maggiore ad 1 indica una correlazione temporale adeguata tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Poiché l'indebitamento nei confronti dei soci eccede la somma di 300.000 euro e risulti superiore all'ammontare del patrimonio netto della società, la normativa vigente richiede la copertura, fino al 30%, con garanzie reali o personali rilasciate da soggetti vigilati o con la costituzione di un patrimonio separato con deliberazione iscritta ai sensi dell'articolo 2436 del c.c. oppure mediante adesione della cooperativa a uno schema di garanzia dei prestiti sociali che garantisca il rimborso di almeno il 30% del prestito. Nel contempo con il regime transitorio attuativo, vengono concessi 2 anni di tempo per adeguarsi a questi vincoli.

Gli amministratori stanno valutando le manovre per provvedere con l'adeguamento richiesto.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									

Risconti passivi	10.255	9.178	-	-	10.255	9.178	1.077-	11-
Totale	10.255	9.178	-	-	10.255	9.178	1.077-	

I risconti relativi a fidejussioni bancarie e assicurative sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi. I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2018	2017	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>						
		Prestazioni di servizi	4.055.055	3.884.784	170.271	4
		Ribassi e abbuoni passivi	(402)	(201)	(201)	100
		Totale	4.054.653	3.884.583	170.070	
<i>Contributi in conto esercizio</i>						
		Contributi in conto esercizio impon.	26.777	7.471	19.306	258
		Totale	26.777	7.471	19.306	
<i>Ricavi e proventi diversi</i>						
		Sopravv. attive a.88, c.2 non rateizzate	433	598	(165)	(28)
		Altri ricavi e proventi imponibili	12.092	14.017	(1.925)	(14)
		Differenza di arrotondamento all' EURO	2	-	2	-
		Utilizzo fondi area ordinaria	-	17.140	(17.140)	(100)
		Plusv. da alienazione cespiti impon.	16	-	16	-
		Plusv.e altri proventi da eventi straor.	20.110	17.719	2.391	13
		Totale	32.653	49.474	(16.821)	

I Ricavi per vendite e prestazioni provengono tutti dalla gestione di servizi socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, primo comma punto a) della legge 8 novembre, n. 381 - Disciplina delle Cooperative di solidarietà sociale.

La variazione è dovuta prevalentemente ad un incremento del fatturato che è dovuto soprattutto alla diversa modalità di prestazione del servizio presso il CDD di Seveso. Infatti le nuove modalità prevedono l'affitto della struttura a carico del commissionario con il ribaltamento dello stesso sui servizi resi al committente. Abbiamo quindi un incremento di ricavi ed un pari incremento di costi. Anche i contributi da terzi rilevano un leggero incremento.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La ripartizione dei ricavi per aree geografiche non è significativa in quanto realizzati con gli enti locali limitrofi alla sede sociale e che si estendono nelle provincie di Como, Monza e Brianza e Milano.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2018	2017	Variaz. assoluta	Variaz. %
a)	<i>Salari e stipendi</i>					
		Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	2.463.796	2.341.356	122.440	5
		Indenn.trasf.e altri rimb.spese dip. ord.	2.845	4.407	(1.562)	(35)
		Totale	2.466.641	2.345.763	120.878	
b)	<i>Oneri sociali</i>					
		Contributi INPS dipendenti ordinari	639.667	603.990	35.677	6
		Premi INAIL	24.042	20.140	3.902	19
		Totale	663.709	624.130	39.579	
c)	<i>Trattamento di fine rapporto</i>					
		Quote TFR dipend.ordinari (in azienda)	12.356	11.505	851	7
		Quote TFR dipend.ordin.(tesoreria INPS)	169.037	161.280	7.757	5
		Quote TFR dipend.ordin.(previd. complem.)	26.034	25.426	608	2
		Totale	207.427	198.211	9.216	

L' incremento della voce è direttamente proporzionale alla variazione dei ricavi per servizi resi.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2018	2017	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Altri proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni da altre imprese</i>						
		Inter.att.su crediti immob.v/terzi	3	3	-	-
		Totale	3	3	-	
<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>						
		Interessi attivi su c/c bancari	171	246	(75)	(30)
		Totale	171	246	(75)	
<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>						
		Interessi passivi bancari	442	259	183	71
		Interessi passivi su finanziam. di soci	8.341	8.178	163	2
		Interessi passivi su mutui	9.226	10.941	(1.715)	(16)
		Interessi passivi commerciali	51	40	11	27
		Totale	18.060	19.418	(1.358)	

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società non ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio in quanto sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti, essa è esentata per le caratteristiche soggettive in quanto cooperativa sociale a mutualità prevalente..

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Dirigenti	4	4	0
Impiegati	59	61	-2
Operai	130	119	+11
	193	184	+9

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali.

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

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'organo amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	13.104
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	13.104

La revisione legale dei conti è affidata al Collegio Sindacale.

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.054.653	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	123.919	-	-	

B.7- Costi per servizi	535.849	-	-
B.9- Costi per il personale	3.337.777	-	-

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

Mutualità Prevalente

La cooperativa è da considerarsi a mutualità prevalente in quanto rispetta i limiti previsti di cui:

- all'art. 2512, comma 1, numero 2) "si avvale prevalentemente, nello svolgimento della loro attività, delle prestazioni lavorative dei soci"

costo del lavoro: € 3.337.777

- di cui dipendenti €59.664	pari allo 1,79 %
- di cui soci lavoratori €3.278.113	pari allo 98,21%

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che per l'anno 2018 non ha ricevuto finanziarie o la concessione dell'utilizzo di beni immobili o strumentali per lo svolgimento delle attività statutarie di interesse generale superiori a euro 10.000..

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di riportare a nuovo la perdita d'esercizio.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2018 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Cantu', 31.12.2018

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Monica Casartelli