

NAMASTE' SOC.COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VALCALCHERA 5 - 24060 CENATE SOPRA (BG)
Codice Fiscale	02906930165
Numero Rea	BG 000000332723
P.I.	02906930165
Capitale Sociale Euro	132.707
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	A113990

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	3.600	4.100
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	3.600	4.100
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.155	1.836
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	509.619	531.498
6) immobilizzazioni in corso e acconti	8.827	1.022
7) altre	265.027	206.025
Totale immobilizzazioni immateriali	785.628	740.381
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.206.983	1.256.706
2) impianti e macchinario	14.933	15.003
3) attrezzature industriali e commerciali	68.880	81.145
4) altri beni	213.223	265.823
5) immobilizzazioni in corso e acconti	1.068.343	1.065.930
Totale immobilizzazioni materiali	2.572.362	2.684.607
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	294.210	50.057
Totale partecipazioni	294.210	50.057
Totale immobilizzazioni finanziarie	294.210	50.057
Totale immobilizzazioni (B)	3.652.200	3.475.045
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	47.804	50.573
Totale rimanenze	47.804	50.573
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.553.395	1.859.202
Totale crediti verso clienti	1.553.395	1.859.202
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.892	5.861
Totale crediti tributari	1.892	5.861
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	82.763	148.448
esigibili oltre l'esercizio successivo	14.837	19.176
Totale crediti verso altri	97.600	167.624
Totale crediti	1.652.887	2.032.687
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	145.829	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	145.829	0
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	226.458	11.668
3) danaro e valori in cassa	20.375	20.128

Totale disponibilità liquide	246.833	31.796
Totale attivo circolante (C)	2.093.353	2.115.056
D) Ratei e risconti	100.399	149.921
Totale attivo	5.849.552	5.744.122
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	132.707	147.981
III - Riserve di rivalutazione	545	545
IV - Riserva legale	178.497	175.473
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	310.185	303.433
Totale altre riserve	310.185	303.433
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	47.020	10.078
Totale patrimonio netto	668.954	637.510
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	188.401	217.013
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	122.564	146.458
Totale debiti verso soci per finanziamenti	122.564	146.458
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	709.331	985.503
esigibili oltre l'esercizio successivo	929.988	810.490
Totale debiti verso banche	1.639.319	1.795.993
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	333.333	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	159.722	188.000
Totale debiti verso altri finanziatori	493.055	188.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.882	23.978
Totale acconti	95.882	23.978
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	391.945	324.456
Totale debiti verso fornitori	391.945	324.456
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	99.411	97.511
Totale debiti tributari	99.411	97.511
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	235.195	205.477
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	235.195	205.477
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	807.445	894.579
esigibili oltre l'esercizio successivo	13.679	13.728
Totale altri debiti	821.124	908.307
Totale debiti	3.898.495	3.690.180
E) Ratei e risconti	1.093.702	1.199.419
Totale passivo	5.849.552	5.744.122

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.301.188	7.070.476
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	193.867	150.179
altri	409.718	135.220
Totale altri ricavi e proventi	603.585	285.399
Totale valore della produzione	7.904.773	7.355.875
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	508.985	510.220
7) per servizi	1.357.032	1.072.272
8) per godimento di beni di terzi	289.556	317.874
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.937.097	3.817.288
b) oneri sociali	1.028.691	942.349
c) trattamento di fine rapporto	292.527	268.322
e) altri costi	16.199	16.386
Totale costi per il personale	5.274.514	5.044.345
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	46.382	48.049
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	131.598	138.333
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.879	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	185.859	186.382
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.769	(11.554)
14) oneri diversi di gestione	188.200	159.581
Totale costi della produzione	7.806.915	7.279.120
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	97.858	76.755
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	22.988	14
Totale proventi diversi dai precedenti	22.988	14
Totale altri proventi finanziari	22.988	14
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	43.949	45.941
Totale interessi e altri oneri finanziari	43.949	45.941
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(20.961)	(45.927)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	5.100	0
Totale svalutazioni	5.100	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(5.100)	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	71.797	30.828
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	24.777	20.750
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	24.777	20.750
21) Utile (perdita) dell'esercizio	47.020	10.078

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	47.020	10.078
Imposte sul reddito	24.777	20.750
Interessi passivi/(attivi)	20.961	45.927
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	92.758	76.755
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	277.410	268.322
Ammortamenti delle immobilizzazioni	177.980	186.382
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	5.100	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	460.490	454.704
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	553.248	531.459
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	2.769	(11.554)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	305.807	(446.122)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	67.489	12.706
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	49.522	18.431
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(105.717)	68.474
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	169.375	(245.096)
Totale variazioni del capitale circolante netto	489.245	(603.161)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.042.493	(71.702)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(20.961)	(45.927)
(Imposte sul reddito pagate)	(24.777)	(20.750)
Altri incassi/(pagamenti)	(306.022)	(278.329)
Totale altre rettifiche	(351.760)	(345.006)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	690.733	(416.708)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(19.353)	(94.052)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(91.629)	(106.703)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(249.253)	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(141.490)	(10.297)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(501.725)	(211.052)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	653.816	(245.973)
Accensione finanziamenti	-	575.017
(Rimborso finanziamenti)	(612.711)	-
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(15.076)	(4.472)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	26.029	324.572

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	215.037	(303.188)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	11.668	323.992
Danaro e valori in cassa	20.128	10.992
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	31.796	334.984
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	226.458	11.668
Danaro e valori in cassa	20.375	20.128
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	246.833	31.796

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 e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) 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.

PRINCIPI 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.

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 Cooperativa, 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 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 (comma 22-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.

ATTIVITA' SVOLTA

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

MUTUALITA' PREVALENTE

Al 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 del lavoro B7	30.105	572.637	602.742
Costo del lavoro B9	1.154.491	4.120.023	5.274.514
TOTALE	1.184.596	4.692.660	5.877.256

Determinazione prevalenza: $1.184.596 / 5.877.256 \times 100 = 20,16\%$

Esercizio 2017

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del lavoro B7	2.422	477.011	479.433
Costo del lavoro B9	1.258.805	3.785.541	5.044.346
TOTALE	1.261.227	4.262.552	5.523.779

Determinazione prevalenza: $1.261.227 / 5.523.779 \times 100 = 22,83\%$

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).

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. 110
domande di ammissione pervenute nel 2018	n. 0
domande di ammissione accolte nel 2018	n. 0
recessi di soci pervenuti nel 2018	n. 10
recessi di soci accolti nel 2018	n. 10
Totale soci al 31/12/2018	n. 100

FATTI DI RILIEVO

La cooperativa in data 17/12/2018 ha costituito una nuova società, NAMASTE' SALUTE IMPRESA SOCIALE A SRL, conferendo come capitale il ramo d'azienda costituito dal centro polifunzionale di Gorlago.

Questa operazione ha generato una plusvalenza di 241.131,78. Nel conferimento la cooperativa ha ceduto alla nuova società anche attrezzatura ed un dipendente.

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso i soci di Euro 3.600

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	4.100	(500)	3.600
Totale crediti per versamenti dovuti	4.100	(500)	3.600

Immobilizzazioni

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

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:

- Le concessioni sono iscritti tra le attività al costo di acquisto o di produzione. In particolare il diritto di superficie sul bene immobile utilizzato dalla Cooperativa viene ammortizzato in base al periodo di concessione della durata di n. 40 anni.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti come sotto descritti:

Migliorie contratto di affitto sede di Cassinone ammortizzate in 6 anni

Migliorie contratto di affitto Bistrò Borgo Palazzo ammortizzate in 5 anni

Migliorie contratto di affitto Treviolo ammortizzate in 20 anni

Migliorie contratto di affitto Monte Misma - Cenate ammortizzate in 6 anni

Inoltre includono oneri pluriennali ammortizzati in cinque anni.

Nel corso dell'esercizio 2018 sono state incrementate le migliorie beni di terzi per lavori effettuati su immobili non di proprietà.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	44.079	729.292	1.022	426.558	1.200.951
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	42.243	197.794	-	220.534	460.571
Valore di bilancio	1.836	531.498	1.022	206.025	740.381
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	3.227	-	7.805	84.298	95.330
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	3.902	-	-	6.000	9.902
Ammortamento dell'esercizio	1.607	21.879	-	22.895	46.381
Altre variazioni	2.601	-	-	3.599	6.200
Totale variazioni	319	(21.879)	7.805	59.002	45.247
Valore di fine esercizio					
Costo	43.404	729.292	8.827	504.856	1.286.379
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	41.249	219.673	-	239.650	500.572
Valore di bilancio	2.155	509.619	8.827	265.027	785.628

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad euro 785.628 Il totale ammortamenti è pari ad euro 46.382. Le dismissioni sono date da costi immobilizzati oggetto del conferimento del ramo d'azienda

Immobilizzazioni materiali

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

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

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

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

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

Immobili	3%	
Impianti, macchinario	20%	
Attrezzature industriali e commerciali	15%	
Costruzioni leggere		10%
Altri beni:		
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%	
Automezzi	20%	
Mobili e arredi	15%	
Telefoni cellulare	20%	

Biancheria

40%

Nel corso del 2018 è stata acquistata attrezzature e beni utilizzati nell'attività della cooperativa.

Le dismissioni sono date da costi immobilizzati oggetto del conferimento del ramo d'azienda, in particolare attrezzatura utilizzata al Centro di Gorlago.

Inoltre è stato ceduto un automezzo obsoleto.

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
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.662.122	60.669	192.735	923.887	1.065.930	3.905.343
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	405.416	45.666	111.589	658.064	-	1.220.735
Valore di bilancio	1.256.706	15.003	81.145	265.823	1.065.930	2.684.607
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	3.091	12.880	13.850	2.413	32.234
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	11.170	22.381	-	33.551
Ammortamento dell'esercizio	49.723	3.161	18.034	60.680	-	131.598
Altre variazioni	-	-	4.059	16.611	-	20.670
Totale variazioni	(49.723)	(70)	(12.265)	(52.600)	2.413	(112.245)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.662.122	63.760	194.445	915.356	1.068.343	3.904.026
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	455.139	-	125.565	702.133	-	1.282.837
Valore di bilancio	1.206.983	14.933	68.880	213.223	1.068.343	2.572.362

Il valore delle immobilizzazioni materiali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.572.362.

Le quote di ammortamento sono pari ad Euro 131.598

Le diminuzioni delle immobilizzazioni materiali sono date dal conferimento di un ramo d'azienda in una nuova società.

Operazioni di locazione finanziaria

Nel corso di esercizio si è chiuso il contratto di leasing.

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla Cooperativa, 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.

Il valore per Euro 294.210 è così suddiviso:

Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance Euro 6.000
 Partecipazione nella società BCC di Ghisalba Euro 87
 Partecipazione nella società Coonfcooperfidi Lombardia Euro 500
 Partecipazione nella società Consorzio Liaeurofidi Euro 500
 Partecipazione nella società C.S.A. Centro Servizi Aziendali Euro 26
 Partecipazione nella società BCC Treviglio Euro 1.047
 Partecipazione nella società Incammino Coop. Soc. Euro 500
 Partecipazione nella società Il Pugno Aperto Soc. Coop. Euro 2.500
 Partecipazione nella società Della Terra e Dell'Uomo srl soc. Agricola Euro 5.000
 Partecipazione nella società Il Sole e la Terra Euro 50
 Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes Euro 15.000
 Partecipazione nella società La Bonne Semence Soc. Coop. Euro 13.000
 Partecipazione Namastè Salute Euro 250.000

Arrotondamenti extracontabili per euro -1

Suddivisione delle partecipazioni per area geografica

ITALIA Euro 294.210

L'incremento delle immobilizzazioni finanziarie è dato dal conferimento del ramo d'azienda nella nuova società "Namastè Salute Impresa Sociale a srl". La partecipazione nella nuova società è pari a 250.000 euro

Nel corso del 2018 la cooperativa ha dismesso la partecipazione di Banca Etica .

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	50.057	50.057
Valore di bilancio	50.057	50.057
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	250.000	250.000
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	747	747
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	5.100	5.100
Totale variazioni	244.153	244.153
Valore di fine esercizio		
Costo	294.210	294.210
Valore di bilancio	294.210	294.210

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 2.093.353.
 Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività svolte dalla cooperativa.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	50.573	(2.769)	47.804
Totale rimanenze	50.573	(2.769)	47.804

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Tutti i crediti sono esigibili entro i 5 anni.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.859.202	(305.807)	1.553.395	1.553.395	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.861	(3.969)	1.892	1.892	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	167.624	(70.024)	97.600	82.763	14.837
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.032.687	(379.800)	1.652.887	1.638.050	14.837

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.553.395	1.553.395
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.892	1.892
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	97.600	97.600
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.652.887	1.652.887

Il totale dei crediti pari ad Euro 1.652.887 è diminuito di Euro 379.800 rispetto all'anno precedente (anno 2017 Euro 2.032.687).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.317.092	crediti v/clienti
281.411	fatture da emettere
2.295	Corrispettivi da incassare

- 24.697	fondo svalutazione crediti
- 22.706	note credito da emettere
1.553.395	TOTALE

I crediti verso clienti sono sensibilmente diminuiti in seguito ad una migliore capacità ad incassare.

I crediti tributari entro 12 mesi comprendono:

1.132	erario c/iva a credito
760	Credito IRES
1.892	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

1.619	dipendenti c/anticipi
46.555	contributi da ricevere
217	Altri crediti
1.651	Crediti vs CCIAA
2.721	Crediti vs istituti previdenziali
30.000	prestito Della Terra e Dell'acqua
82.763	TOTALE

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

14.836	depositi cauzionali
14.836	TOTALE

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	11.668	214.770	226.458
Denaro e altri valori in cassa	20.128	247	20.375
Totale disponibilità liquide	31.796	215.017	246.833

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 di chiusura le quote di costi e ricavi ad esso pertinenti.

Misurano proventi ed oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	149.921	(49.522)	100.399
Totale ratei e risconti attivi	149.921	(49.522)	100.399

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

I capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 132.707, risulta versato per Euro 129.107.

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

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
147.981		15.274	132.707

Gli incrementi sono dovuti a:

Ammissione da parte del Consiglio di Amministrazione di n. 0 soci

Dimissioni di n. 10 soci per Euro 15.274 accettate dal Consiglio di Amministrazione.

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 da rivalutazione

L'ammontare complessivo della riserva da sovrapprezzo delle azioni non risulta essere movimentata nell'esercizio 2018.

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
545	0	0	545

IV) Riserva legale

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

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
175.473	3.024		178.497

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 310.185 e ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.18	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
303.435	6.750		310.185

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	147.981	-	-	15.274		132.707
Riserve di rivalutazione	545	-	-	-		545
Riserva legale	175.473	-	3.024	-		178.497
Altre riserve						
Varie altre riserve	303.433	-	6.751	-		310.185
Totale altre riserve	303.433	-	6.751	-		310.185
Utile (perdita) dell'esercizio	10.078	(10.078)	-	-	47.020	47.020
Totale patrimonio netto	637.510	(10.078)	9.775	15.274	47.020	668.954

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
RISERVA INDIVISIBILE L. 904/77	310.184
Totale	310.185

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

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	217.013
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.630
Utilizzo nell'esercizio	33.242

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	(28.612)
Valore di fine esercizio	188.401

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

L'utilizzo del fondo corrisponde alle indennità liquidate ai dipendenti dimessi durante l'esercizio.

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che il TFR viene versato ai fondi di Tesoreria o ai fondi di Previdenza Complementare secondo la scelta dei 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	146.458	(23.894)	122.564	-	122.564	-
Debiti verso banche	1.795.993	(156.674)	1.639.319	709.331	929.988	209.397
Debiti verso altri finanziatori	188.000	305.055	493.055	333.333	159.722	-
Acconti	23.978	71.904	95.882	95.882	-	-
Debiti verso fornitori	324.456	67.489	391.945	391.945	-	-
Debiti tributari	97.511	1.900	99.411	99.411	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	205.477	29.718	235.195	235.195	-	-
Altri debiti	908.307	(87.183)	821.124	807.445	13.679	-
Totale debiti	3.690.180	208.315	3.898.495	2.672.542	1.225.953	209.397

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

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

63.160	prestito soci B.D. fruttifero
49.416	prestito soci B.E. fruttifero
9.988	prestito soci M.S. fruttifero
122.564	TOTALE

Sono presenti prestiti sociali fruttiferi per euro 122.564 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 668.953, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 122.564, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra Cooperativa 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 122.564;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2018 euro 668.953

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 0,52.

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.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

126.298	Banca di Credito Cooperativo c/c n.360174
358.555	Credito Bergamasco c/anticipi
109.556	mutuo centro gerontologico
17.355	mutuo nuovi app. San Paolo
39.946	mutuo chirografario n. 03538685
57.621	mutuo ipotecario n. 3606928
709.331	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

300.152	mutuo centro gerontologico scadenza 01/02/2019
96.890	mutuo nuovi app. San Paolo scadenza 30/06/2023
85.044	mutuo chirografario n. 03538685 scadenza 31/01/2022
447.902	mutuo ipotecario n. 3606928 sc.30/04/2027 <u>(di cui euro 209.397 oltre 5 anni)</u>
929.988	TOTALE

I debiti verso altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:

250.000	finanziamento CGM scadenza 27/03/2019
83.333	finanziamento CGM scadenza 30/11/2021
333.333	<i>TOTALE</i>

I debiti verso altri finanziatori oltre i 12 mesi comprendono:

159.722	finanziamento CGM scadenza 30/11/2021
159.722	<i>TOTALE</i>

I debiti per acconti entro i 12 mesi comprendono:

14.044	clienti c/anticipi
17.838	caparre da clienti
64.000	Acconti clienti Guerrazzi
95.882	<i>TOTALE</i>

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

174.139	debiti v/fornitori
219.160	fatture da ricevere
- 1.354	note credito da ricevere
391.945	<i>TOTALE</i>

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

90.908	erario c/ipef dipendenti
6.907	erario c/irpef compensi a terzi
757	erario c/riten. prestito soci
839	erario c/irpef riv. tfr
99.411	<i>TOTALE</i>

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

231.092	debiti v/INPS
4.103	debiti v/INAIL
235.195	<i>TOTALE</i>

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

15.194	debiti v/fondo pensione
316.748	salari da liquidare
397.240	dipendenti c/ferie da liquidare
36.219	altri debiti
9.087	Debiti verso fondo Sanitario
967	trattenute sindacali
664	Cessione del quinto
17.774	soci c/rimborsi
94	Borse lavoro da liquidare
17.838	Deposito cauzionale condominio Arioli Dolci
13.679	caparra Nido Pedrengo
1.200	Deposito Cauzionale Affitto App. Trescore
- 1	arrotondamento extracontabile
807.445	<i>TOTALE</i>

Gli altri debiti oltre i 12 mesi comprendono:

13.679	Caparra nido Pedrengo
13.679	<i>TOTALE</i>

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	122.564	122.564
Debiti verso banche	1.639.319	1.639.319
Debiti verso altri finanziatori	493.055	493.055
Acconti	95.882	95.882
Debiti verso fornitori	391.945	391.945
Debiti tributari	99.411	99.411
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	235.195	235.195
Altri debiti	821.124	821.124
Debiti	3.898.495	3.898.495

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	2.708	(2.708)	-
Risconti passivi	1.196.711	(103.009)	1.093.702
Totale ratei e risconti passivi	1.199.419	(105.717)	1.093.702

I risconti passivi registrati ammontano ad Euro 1.093.702 relativi a ricavi di competenza di esercizi futuri.

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 7.904.773, è aumentato di Euro 548.898 rispetto all'esercizio precedente (anno 2017 Euro 7.355.875).

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	7.301.188	7.070.476	230.712
Altri ricavi e proventi	603.585	285.399	318.186
Totali	7.904.773	7.355.875	548.898

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per Euro 31.758
- contributo fertilità per Euro 2.627
- contributi Fondazione Cariplo per Euro 2.194
- contributi appartamenti San Paolo per Euro 9.189
- contributi CARIPOLO BISTRO' per Euro 23.330
- contributo Progetto Conciliazione per Euro 31.199
- contributi "Invecchiando si Impara " per Euro 76.142
- altri proventi per Euro 22.873
- Contributi c/impianti per Euro 17.427
- plusvalenze da alienazione per Euro 919
- Recupero Spese per Euro 2.386
- omaggi per Euro 27.390
- liberalità per Euro 21.208
- sopravvenienze attive straordinarie per Euro 23.173
- Plusvalenza conferimento ramo d'azienda 241.132
- Affitti immobili per euro 69.670
- risarcimento danni 968
- **TOTALE Euro 603.585**

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 "Altri ricavi e proventi", per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento

stanziare, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Negli altri ricavi e proventi sono state ricollocate sopravvenienze attive per Euro 23.173, relative a ricavi di anni precedenti.

Si evidenzia la plusvalenza relativa al conferimento del ramo d'azienda del Centro di Gorlago (euro 241.132).

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	7.301.188
Totale	7.301.188

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 7.806.915, sono aumentati di Euro 527.795 rispetto all'esercizio precedente (anno 2017 Euro 7.279.120).

Tale aumento segue proporzionalmente il valore della produzione ed è soggetto di attenta analisi da parte del Consiglio di Amministrazione.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	508.985	510.220	-1.235
Costi per servizi	1.357.032	1.072.272	284.760
Costi per godimento di beni di terzi	289.556	317.874	-28.318
Costi per il personale	5.274.514	5.044.345	230.169
Ammortamenti e svalutazioni	185.859	186.382	-11.390
Variab. riman. di mat. prime, suss. di cons. e merci	2.769	-11.554	-523
Oneri diversi di gestione	188.200	159.581	28.619
Totali	7.806.915	7.279.120	527.795

Negli oneri diversi di gestione sono ricomprese sopravvenienze straordinarie passive per Euro 9.722, relative a rettifiche di costi di anni precedenti e Euro 20.000 per l'estinzione del mutuo contratto dalla società partecipata "Della Terra e dell'uomo società agricola" e perdite su crediti per euro 52.221 relativi alla chiusura della procedura fallimentare della società QUI SERVICE SRL.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 22.988.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 43.949 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 18.747
- interessi passivi su mutui per Euro 15.887
- interessi passivi di mora per Euro 28
- interessi passivi vs prestiti soci Euro 3.029
- Altri oneri finanziari Euro 6.258

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

Tra i proventi di entità o incidenza eccezionali è stata contabilizzata la plusvalenza di euro 241.132 realizzata con il conferimento del ramo d'azienda nella nuova società "Namastè Salute Impresa Sociale srl"

La cessione rientra nel programma di ristrutturazione aziendale in corso.

Data la natura eccezionale di tale plusvalenza si è ritenuto di doverla iscrivere in questa voce.

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

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

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

- IRES: Calcolata per Euro 24.777 solo sulle riprese fiscali e sul 10% destinato alla riserva legale.

Le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee.

Le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 15 del C.C.: numero medio dei dipendenti ammonta a n. 203 unità. (185 impiegati e 18 operai)

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 5.720.
Non sono erogati compensi agli amministratori.

	Sindaci
Compensi	5.720

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine relativi ad ipoteche sugli immobili e alle fidejussioni:

Esse sono così suddivise:

Ipoteca su mutuo ipotecario Banca Etica	Euro 236.000
Ipoteca su mutuo ipotecario Creberg	Euro 520.000
Ipoteca su mutuo ipotecario Creberg via Guerrazzi	Euro 2.788.867
Ipoteca su mutuo ipotecario Finlombarda via Guerrazzi	Euro 180.000
Ipoteca su mutuo ipotecario Creberg Terraferma	Euro 908.964
Ipoteca su mutuo ipotecario BPM	Euro 1.200.000
<i>Totale a bilancio</i>	<i>Euro 5.833.831</i>

Fidejussioni a favore di Comune di Torre de Roveri	Euro 25.209 scadenza 31/08/2021
Fidejussioni a favore di Comune di Albano S.A.	Euro 95.700 scadenza 31/08/2019
Fidejussioni a favore di Asilo Infantile "Arioli Dolci"	Euro 10.000 scadenza 20/07/2038
Fideiussioni a favore di Comune di Gorle	Euro 16.459 scadenza 03/11/2019
Fidejussioni a favore di Comune di Cavernago	Euro 21.300 scadenza 31/08/2021
Fidejussioni a favore di Comune di Bagnatica	Euro 29.262 scadenza 31/07/2021
Fidejussioni a favore di Comune di Montello	Euro 32.535 scadenza 31/07/2021
Fideiussioni a favore di Comune di Bolgare	Euro 63.275 scadenza 31/08/2019
Fideiussioni a favore di Regione Lombardia	Euro 33.120 scadenza 29/09/2019
Fideiussioni a favore di Comune di Palosco	Euro 198.976 scadenza 31/07/2020
Fideiussioni a favore di Comune di Calcinate	Euro 3.695 scadenza 31/07/2019
Fideiussione appartamento F Castelli Calepio	Euro 1.650 scadenza 31/07/2019
Fideiussione appartamento D Castelli Calepio	Euro 2.100 scadenza 31/07/2019
Fideiussione appartamento C Castelli Calepio	Euro 1.350 scadenza 31/07/2019
Fideiussione appartamento B Castelli Calepio	Euro 1.500 scadenza 31/07/2019
Fideiussione appartamento C D Castelli Calepio	Euro 10.000 scadenza 31/07/2019
Fideiussioni a favore di Comune di Costa di Mezzate	Euro 26.313 scadenza 31/08/2021
<i>Totale a bilancio</i>	<i>Euro 572.444</i>

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto i seguenti contributi, secondo il principio di cassa.

DATA PAG.	Dare	Avere	EROGATO DA:	Descrizione
23/01 /2018	-	3.371,40	COMUNE DI SERIATE	EX CORCOLARE 4 ANNO 2017
21/02 /2018	-	2.250,00	COMUNE DI BOLGARE	FONDO SOCIALE REGIONALE 2017- COMUNE DI BOLGARE FONDO
23/02 /2018	-	598,87	COMUNE DI BOLGARE	SOCIALE REGIONALE 2017
27/02 /2018	-	1.470,00	COMUNE DI PALOSCO	CONTRIBUTO PDS A. S. 2017/2018 ACCONTO MATERNA PALOSCO

30/07 /2018			ISTRUZIONE UNIVERSITA' E RICERCA	IST. UNIVERISTA' E RICERCA UFF. SCOLASTICO SALDO 17-18
	-	79.989,70		PARTE DI
30/07 /2018	76.790,11	-		COMPETENZA DEGLI ALTRI PARTNER SALDO PDS MAT.
06/09 /2018	-	980,00	COMUNE DI PALOSCO	PALOSCO ANNO 2017 /2018
15/10 /2018	-	10.555,19	REGIONE LOMBARDIA	CONTR. REG. LOMB. SCUOLE MATERNE SALDO
15/10 /2018	10.132,98	-		PARTE DI COMPETENZA DEGLI ALTRI PARTNER ACCONTO PDS MAT.
20/11 /2018	-	2.450,00	COMUNE DI PALOSCO	PALOSCO ANNO 2018 /2019
				CONTRIBUTO PROVINCIA DI BG PROG.L13/2003
22/11 /2018	-	10.000,00	PROVINCIA BG	DISABILI - DOTE LAVORO - ONP BISTRO' CONTRI. UNIVERSITA' E RICERCA UFF.
23/11 /2018	-	1.393,46	ISTRUZIONE UNIVERSITA' E RICERCA	SCUOLA ALUNNI DVA 2018-2019
23/11 /2018	1.337,72	-		PARTE DI COMPETENZA DEGLI ALTRI PARTNER
31/12 /2018	-	1.200,00	- diverse -	CONTRIBUTO PR. GOOD NIGHT

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 47.020,29 venga destinato come segue:

Euro 1.410,61 pari al 3% dell'utile d'esercizio ai fondi mutualistici legge 59/92

Euro 14.106,09 pari al 30% dell'utile d'esercizio a riserva Legale indivisibile

Euro 31.503,59 rimanenti alla Riserva Indivisibile L. 904/77

Nota integrativa, parte finale

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

Seriate, lì 25/03/2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Sana Matteo)

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.