

COOPERATIVA SOCIALE ONLUS G. TONINI - G. BONINSEGNA - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BUTTAFUOCO, 15 - 25123 BRESCIA
Codice Fiscale	00832170179
Numero Rea	BS 212494
Capitale Sociale Euro	9.547 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
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	A142610

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	0	0
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.715	300
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	0
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	0
7) altre	42.263	87.551
Totale immobilizzazioni immateriali	44.978	87.851
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.348.990	3.884.507
2) impianti e macchinario	46.465	22.900
3) attrezzature industriali e commerciali	29.597	26.648
4) altri beni	132.962	76.713
5) immobilizzazioni in corso e acconti	153.793	153.793
Totale immobilizzazioni materiali	3.711.807	4.164.561
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	0
b) imprese collegate	-	0
c) imprese controllanti	-	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
d-bis) altre imprese	850	850
Totale partecipazioni	850	850
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0

Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso altri	0	0
Totale crediti	0	0
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	850	850
Totale immobilizzazioni (B)	3.757.635	4.253.262
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	4.192	2.922
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
Totale rimanenze	4.192	2.922
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	509.776	495.077
esigibili oltre l'esercizio successivo	9.962	34.458
Totale crediti verso clienti	519.738	529.535
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	697.652	586.211
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	2.742
Totale crediti tributari	697.652	588.953
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.451	36.710
esigibili oltre l'esercizio successivo	14.974	17.572
Totale crediti verso altri	45.425	54.282
Totale crediti	1.262.815	1.172.770
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		

1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	0	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
4) altre partecipazioni	0	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6) altri titoli	3.434.795	1.303.532
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	3.434.795	1.303.532
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	427.856	1.704.871
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	4.455	3.834
Totale disponibilità liquide	432.311	1.708.705
Totale attivo circolante (C)	5.134.113	4.187.929
D) Ratei e risconti	59.547	75.410
Totale attivo	8.951.295	8.516.601
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	9.547	10.622
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	2.630	2.630
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	6.229.761	6.093.753
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	0
Versamenti in conto aumento di capitale	-	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	0
Versamenti in conto capitale	-	0
Versamenti a copertura perdite	-	0
Riserva da riduzione capitale sociale	-	0
Riserva avanzo di fusione	-	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	0
Riserva da conguaglio utili in corso	-	0
Varie altre riserve	861.379	863.838
Totale altre riserve	861.379	863.838
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	503.456	137.542
Perdita ripianata nell'esercizio	-	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	0
Totale patrimonio netto	7.606.773	7.108.385
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	0
2) per imposte, anche differite	0	38.774
3) strumenti finanziari derivati passivi	-	0
4) altri	-	0
Totale fondi per rischi ed oneri	0	38.774

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	343.056	337.761
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso banche	0	0
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	198.780	250.787
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso fornitori	198.780	250.787
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		

esigibili entro l'esercizio successivo	71.239	58.625
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti tributari	71.239	58.625
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	113.697	103.528
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	113.697	103.528
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	377.483	385.611
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale altri debiti	377.483	385.611
Totale debiti	761.199	798.551
E) Ratei e risconti	240.267	233.130
Totale passivo	8.951.295	8.516.601

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.301.867	4.211.213
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	12.190	12.190
altri	325.767	46.516
Totale altri ricavi e proventi	337.957	58.706
Totale valore della produzione	4.639.824	4.269.919
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	176.409	162.559
7) per servizi	1.265.462	1.321.345
8) per godimento di beni di terzi	76.302	75.600
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.836.241	1.827.164
b) oneri sociali	494.976	487.531
c) trattamento di fine rapporto	134.791	133.214
d) trattamento di quiescenza e simili	-	0
e) altri costi	411	0
Totale costi per il personale	2.466.419	2.447.909
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	46.725	46.088
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	63.781	52.940
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	24.000	24.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	134.506	123.028
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.269)	1.184
12) accantonamenti per rischi	0	27.500
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	83.468	46.491
Totale costi della produzione	4.201.297	4.205.616
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	438.527	64.303
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0

da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	107.389	78.606
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	4.412	10.815
Totale proventi diversi dai precedenti	4.412	10.815
Totale altri proventi finanziari	111.801	89.421
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	10.176	3.090
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.176	3.090
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	101.625	86.331
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	11.623	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale svalutazioni	11.623	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(11.623)	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	528.529	150.634
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	25.073	13.092
imposte relative a esercizi precedenti	0	0
imposte differite e anticipate	0	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	25.073	13.092
21) Utile (perdita) dell'esercizio	503.456	137.542

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	503.456	137.542
Imposte sul reddito	25.073	13.092
Interessi passivi/(attivi)	(101.625)	(86.331)
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	426.904	64.303
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	134.791	160.714
Ammortamenti delle immobilizzazioni	110.506	99.028
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	245.297	259.742
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	672.201	324.045
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(1.270)	1.184
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	9.797	(5.692)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(52.007)	36.593
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	15.863	(44.100)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	7.137	(8.803)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(110.260)	(86.990)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(130.740)	(107.808)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	541.461	216.237
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	101.625	86.331
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(168.270)	(131.944)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(66.645)	(45.613)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	474.816	170.624
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(124.645)	(109.803)
Disinvestimenti	513.618	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.852)	(450)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(2.131.263)	299.178
Disinvestimenti	0	0

(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.746.142)	188.925
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	(7.121)
(Rimborso di capitale)	(5.068)	-
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(5.068)	(7.121)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(1.276.394)	352.428
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.704.871	1.348.763
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	3.834	7.514
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.708.705	1.356.277
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	427.856	1.704.871
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	4.455	3.834
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	432.311	1.708.705
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Con riferimento ai bilanci relativi agli esercizi aventi inizio a partire dal 1 gennaio 2016, si ricorda come il D.lgs. 18.08.2015 n. 139, emanato in attuazione della Direttiva UE 26.06.2013 n. 34, abbia modificato il contenuto del codice civile, allo scopo di allineare le norme ivi contenute, sulla disciplina del bilancio d'esercizio delle società di capitali, alle nuove disposizioni comunitarie.

In questo contesto di riforma, l'Organismo italiano di contabilità (OIC), in conformità agli scopi istituzionali stabiliti dalla legge, ha revisionato una serie di principi contabili, ai quali è demandata la declinazione pratica del nuovo assetto normativo.

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.

La nota integrativa, che ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio, contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile.

Inoltre, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2427, ultimo comma, del codice civile, le informazioni in nota integrativa sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

Di conseguenza, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati ed illustrati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

I documenti di bilancio sono corredati, ai sensi del codice civile, dal rendiconto finanziario, il quale evidenzia le variazioni delle disponibilità liquide intervenute nel periodo.

La natura dell'attività e l'andamento prevedibile della gestione sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, in ossequio agli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001.

Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

Principi di redazione

Il bilancio chiuso al 31.12.2018 è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data eventuale attuazione al disposto dell'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto degli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta dei dati di bilancio.

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio (art. 2423, C.C.) e sono stati osservati i principi di redazione (art. 2423-bis, C.C.). Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

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

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

Criteri di valutazione applicati

La valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo, privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica e nella prospettiva della continuità aziendale. I costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

Non sono state identificate incertezze nella valutazione prospettica della capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio.

In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, C.C., i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 sono quelli descritti nel prosieguo.

Nota integrativa, attivo

Si descrivono di seguito le voci componenti l'attivo dello Stato Patrimoniale del bilancio dell'esercizio corrente.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non sono presenti in bilancio crediti verso soci per sottoscrizioni di capitale sociale non ancora perfezionate con il relativo versamento. Il capitale sociale, infatti, risulta interamente versato da parte dei soci.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali (laddove previsto con il consenso del collegio sindacale) sono iscritte al costo di acquisto o di produzione comprensivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente per il periodo ragionevolmente prevedibile di loro utilità futura.

I piani di ammortamento di tali costi sono stati predisposti tenendo conto dell'arco temporale entro cui si stima essi producano utilità.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione.

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	-	-	32.668	-	-	-	1.240.440	1.273.108
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	32.368	-	-	-	1.152.889	1.185.257
Valore di bilancio	0	0	300	0	0	0	87.551	87.851
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	-	-	3.852	-	-	-	0	3.852
Ammortamento dell'esercizio	-	-	1.437	-	-	-	45.288	46.725
Totale variazioni	-	-	2.415	-	-	-	(45.288)	(42.873)
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	36.520	-	-	-	1.240.358	1.276.878
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	33.805	-	-	-	1.198.095	1.231.900
Valore di bilancio	0	0	2.715	-	0	-	42.263	44.978

Relativamente alle immobilizzazioni immateriali riteniamo sufficiente rinviarVi alla apposita tabella di dettaglio, segnalando unicamente come il comparto sia stato interessato, in termini di variazione di valore rispetto al precedente esercizio, dall'acquisizione di pacchetti software per € 3.852, oltre che dallo stanziamento della quota di ammortamento imputabile all'esercizio, pari a complessivi € 46.725.

La voce è principalmente costituita dall'insieme degli interventi operati sull'immobile che accoglie la sede della cooperativa, di proprietà di terzi.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Il bilancio della Cooperativa non presenta valori riconducibili a "costi di impianto e di ampliamento" ed a "costi di sviluppo".

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico; le spese di manutenzione ordinaria sono state imputate al conto economico dell'esercizio; quelle di carattere pluriennale sostenute su beni di terzi sono state capitalizzate ed esposte separatamente nel gruppo delle immobilizzazioni immateriali alla voce "oneri incrementativi su cespiti di terzi"; l'ammortamento di quest'ultima posta è effettuato tenendo conto del minor periodo tra quello di residua durata dei contratti di affitto che assicurano l'utilizzo dell'immobile e quello di effettiva utilità della spesa sostenuta.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	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	4.182.152	406.809	185.929	497.085	153.793	5.425.768
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	297.645	383.909	159.281	420.372	0	1.261.207
Valore di bilancio	3.884.507	22.900	26.648	76.713	153.793	4.164.561
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	31.369	15.002	78.274	0	124.645
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	513.618	-	-	-	-	513.618
Ammortamento dell'esercizio	21.899	7.804	12.053	22.025	0	63.781
Totale variazioni	(535.517)	23.565	2.949	56.249	0	(452.754)
Valore di fine esercizio						
Costo	3.668.534	438.178	200.845	535.443	153.793	4.996.793
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	319.544	391.713	171.248	402.481	0	1.284.986
Valore di bilancio	3.348.990	46.465	29.597	132.962	153.793	3.711.807

Le immobilizzazioni materiali a livello di costo storico al netto dei fondi di ammortamento complessivamente passano da € 4.164.561 ad € 3.711.807, con un decremento di € 452.754 rispetto allo scorso esercizio.

Per quanto concerne le movimentazioni delle singole voci riteniamo sufficiente rinviarVi alla tabella di dettaglio, segnalando nel contempo il decremento della voce "terreni e fabbricati", imputabile alla cessione dell'area detenuta in Loc. Forcella (Comuni di Iseo e Monticelli Brusati), cespiti ritenuto non più strategico rispetto alle esigenze della cooperativa. L'operazione in questione ha generato una plusvalenza di € 286.382, iscritta nella voce A5 del conto economico di bilancio.

Tra gli investimenti operati nell'esercizio, si segnala l'acquisto di n. 2 nuovi automezzi, l'implementazione dell'impianto di condizionamento ed il consueto ammodernamento degli arredi nelle residenze. L'entità complessiva degli investimenti realizzati nel 2018 ammonta ad € 124.645.

In relazione alle immobilizzazioni materiali, si segnala ulteriormente che la voce "immobilizzazioni in corso ed acconti", dell'ammontare pari ad € 153.793, accoglie l'insieme delle prime spese sostenute, essenzialmente di natura progettuale, inerenti il progetto di realizzazione della futura nuova sede sociale. La voce è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio.

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni materiali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non risulta in possesso di beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, svalutato in presenza di perdite ritenute durevoli; nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, in tutto o in parte, viene operata la necessaria rettifica alla svalutazione operata in precedenza.

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

Nella tabella che segue sono presentate le movimentazioni intervenute nelle voci relative alle partecipazioni ed agli altri titoli.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	-	-	-	-	850	850	-	-
Valore di bilancio	0	0	0	0	850	850	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	-	0	0	-	-
Totale variazioni	-	-	-	-	0	0	-	-
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	-	-	850	850	-	-
Valore di bilancio	-	-	-	-	850	850	0	0

Non si registrano variazioni nella composizione delle partecipazioni detenute in terze imprese. Le partecipazioni detenute non sono tali da configurare ipotesi di controllo o collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Non sono presenti crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Come anticipato, non si detengono partecipazioni in imprese controllate.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Non si detengono partecipazioni in imprese collegate.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri, che siano iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427-bis del codice civile, si segnala che la cooperativa non ha in essere rapporti inerenti strumenti finanziari derivati. Inoltre, la società non ha iscritto, nel bilancio di esercizio al 31.12.2018, immobilizzazioni finanziarie per un valore superiore al loro fair value.

Attivo circolante

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospetti e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'attivo circolante.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino relative a materiale di consumo sono valutate al costo medio di acquisto sostenuto nell'esercizio, valore che non risulta superiore al prezzo di mercato alla chiusura dell'esercizio.

Le rimanenze hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	2.922	1.270	4.192
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
Prodotti finiti e merci	0	0	0
Acconti	0	0	0
Totale rimanenze	2.922	1.270	4.192

Le rimanenze sono iscritte in bilancio al valore complessivo di € 4.192 e subiscono un incremento di € 1.270 rispetto al precedente esercizio. La voce accoglie essenzialmente le giacenze di farmaci e di materiale di consumo esistenti alla data di chiusura dell'esercizio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Poiché la società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile, la rilevazione iniziale di tutti i crediti del circolante è stata effettuata al valore nominale, al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

In conseguenza di quanto innanzi riferito, i crediti sono iscritti in bilancio secondo il loro presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, stanziato tenendo conto anche dell'anzianità dei crediti e delle condizioni economiche generali e di settore. Il fondo svalutazione crediti è ritenuto congruo rispetto alla stimata inesigibilità di alcuni crediti.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	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	529.535	(9.797)	519.738	509.776	9.962
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	588.953	108.699	697.652	697.652	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	54.282	(8.857)	45.425	30.451	14.974
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.172.770	90.045	1.262.815	1.237.879	24.936

I Crediti passano complessivamente da € 1.172.770 ad € 1.262.815, con una variazione positiva rispetto allo scorso anno di € 90.045, essenzialmente imputabile alla variazione della voce "crediti tributari".

Con riferimento ai crediti si precisa ulteriormente quanto segue:

- L'ammontare dei "crediti verso clienti" è rettificato direttamente per effetto degli stanziamenti operati al relativo fondo svalutazione, fondo che al 31/12/2018 risulta iscritto per la somma di € 67.468. Va inoltre segnalata la presenza di poste scadenti oltre l'esercizio successivo, per € 9.962.
- La voce relativa ai crediti tributari ammonta a complessivi € 697.652 ed accoglie esclusivamente l'ammontare della posizione inerente l'Iva.
- La voce relativa ai crediti verso altri è in gran parte costituita da anticipi a fornitori ed a terzi, nonché crediti per depositi cauzionali. La porzione esigibile oltre l'esercizio successivo si riferisce essenzialmente a depositi cauzionali.

Non esistono crediti in valuta estera.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri. Si ritiene di scarso significato il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante, suddivisi per area geografica.

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	519.738	519.738
Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso collegate iscritte nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	697.652	697.652
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	45.425	45.425
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.262.815	1.262.815

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non risultano presenti crediti iscritti nell'attivo circolante, relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Poiché la società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile, la rilevazione iniziale del valore dei titoli è stata effettuata al valore di acquisto o di sottoscrizione. La valutazione, al 31.12.2018, dei titoli classificati tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni è dunque effettuata al minore tra il costo ed il valore di mercato, tenuto conto delle relative quotazioni alla data di chiusura dell'esercizio.

Le attività finanziarie iscritte nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	0	0
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	0	0	0
Altri titoli non immobilizzati	1.303.532	2.131.263	3.434.795
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.303.532	2.131.263	3.434.795

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni si incrementano rispetto allo scorso esercizio di € 2.131.263 e sono costituite dal portafoglio titoli detenuti alla chiusura dell'esercizio (trattasi di titoli a reddito fisso), che costituiscono impiego delle temporanee eccedenze di liquidità (in modo da incrementarne il rendimento finanziario).

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, iscritte in bilancio al loro valore nominale, hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.704.871	(1.277.015)	427.856
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	3.834	621	4.455
Totale disponibilità liquide	1.708.705	(1.276.394)	432.311

Le disponibilità liquide passano da € 1.708.705 ad € 432.311, con una variazione negativa di € 1.276.394. La voce accoglie le posizioni inerenti i rapporti di conto corrente bancario e postale, nonché il saldo cassa alla chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

I risconti ed i ratei sono computati su base temporale in modo da incidere per competenza sull'esercizio di riferimento;

I ratei e risconti attivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	23.509	11.457	34.966
Risconti attivi	51.901	(27.320)	24.581
Totale ratei e risconti attivi	75.410	(15.863)	59.547

I ratei attivi sono relativi ad interessi attivi su titoli per € 33.390 e per € 1.576 a quote di fitti attivi.

I risconti attivi sono composti, per € 20.000, da costi per attività promozionale di competenza di futuri esercizi.

Oneri finanziari capitalizzati

Come richiesto dall'art. 2427, n. 8, C.C., si evidenzia che nel bilancio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2018.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nelle due tabelle sottostanti sono riportati la movimentazione del patrimonio netto ed il dettaglio della sottovoce “Varie altre riserve” inclusa nella voce AVII “Altre riserve”, a norma dei numeri 4 e 7 dell’art. 2427 C.C. ed in ossequio alle interpretazioni fornite nei principi contabili OIC.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	10.622	-	-	1.075		9.547
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	2.630	-	-	-		2.630
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-		0
Riserva legale	6.093.753	133.415	2.593	-		6.229.761
Riserve statutarie	0	-	-	-		0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0	-	-	-		-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	-	-	-		-
Riserva azioni o quote della società controllante	0	-	-	-		-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	-	-	-		-
Versamenti in conto aumento di capitale	0	-	-	-		-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	-	-	-		-
Versamenti in conto capitale	0	-	-	-		-
Versamenti a copertura perdite	0	-	-	-		-
Riserva da riduzione capitale sociale	0	-	-	-		-
Riserva avanzo di fusione	0	-	-	-		-
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	-	-	-		-
Riserva da conguaglio utili in corso	0	-	-	-		-
Varie altre riserve	863.838	-	-	2.459		861.379
Totale altre riserve	863.838	-	-	2.459		861.379
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-		-
Utile (perdita) dell'esercizio	137.542	(137.542)	-	-	503.456	503.456
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-		-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-		-
Totale patrimonio netto	7.108.385	(4.127)	2.593	3.534	503.456	7.606.773

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo Donazioni	764.644
Soci c/vincolato	96.735
Totale	861.379

Il patrimonio netto della cooperativa varia da € 7.108.385 ad € 7.606.773 (i valori enuncati tengono entrambi conto dei rispettivi risultati di esercizio).

Il capitale sociale ammonta alla chiusura dell'esercizio a complessivi € 9.547 ed è rappresentativo delle azioni sottoscritte e versate da parte dei soci. Il fondo di riserva legale indivisibile ha accolto in aumento la destinazione dell'utile dell'esercizio precedente, in ottemperanza alle disposizioni assembleari. Si registra un utile netto di esercizio di € 503.456.

Per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La composizione del patrimonio netto, nonché l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità delle singole voci che lo costituiscono, sono illustrate nel primo dei due prospetti che seguono, ai sensi del numero 7-bis dell'art. 2427, C. C. e nel rispetto delle precisazioni fornite dai principi contabili OIC.

Nel secondo prospetto sotto riportato sono invece esposti la composizione, l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", descritta in precedenza.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	9.547	apporto dei soci		-
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	2.630	apporto dei soci		2.630
Riserve di rivalutazione	0			-
Riserva legale	6.229.761	utili e quote sociali	B	6.229.761
Riserve statutarie	0			-
Altre riserve				
Varie altre riserve	861.379	varia	A, B, C	861.379
Totale altre riserve	861.379			-
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			-
Totale	7.103.317			7.093.770

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Fondo Donazioni	764.644	contributi e donazioni	B	764.644
Soci c/vincolato	96.735	apporto dei soci	A, B, C	96.735
Totale	861.379			

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

Si evidenzia che nell'ultimo triennio non sono avvenuti utilizzi di riserve presenti nel patrimonio netto della cooperativa.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri (presenti unicamente nel bilancio chiuso al 31.12.2017) sono stati stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

I Fondi per rischi ed oneri hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	38.774	0	0	38.774
Variazioni nell'esercizio					
Utilizzo nell'esercizio	-	38.774	-	-	38.774
Totale variazioni	-	(38.774)	-	-	(38.774)
Valore di fine esercizio	-	0	-	-	0

La voce fondi per rischi ed oneri si decrementa di € 38.774 rispetto a quanto esposto nel bilancio dello scorso esercizio, evidenziando un saldo pari a zero.

L'utilizzo nel corso dell'esercizio trova giustificazione nella definizione delle rettifiche di carattere fiscale mosse dagli enti accertatori di riferimento, in relazione all'imposta municipale dovuta in relazione agli immobili di proprietà della cooperativa.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto evidenzia l'intera passività maturata nei confronti dei lavoratori subordinati, spettante ad essi in caso di cessazione del rapporto di lavoro ai sensi dell'art. 2120 C.C., determinata in conformità alla legislazione ed ai contratti collettivi di lavoro e, se esistenti, ai contratti integrativi aziendali vigenti. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Nella tabella che segue sono presentate le movimentazioni inerenti la posta in esame.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	337.761
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	134.791
Utilizzo nell'esercizio	129.496
Totale variazioni	5.295
Valore di fine esercizio	343.056

Debiti

Poiché la società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile, la loro rilevazione iniziale è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

I debiti sono dunque iscritti in bilancio al loro valore nominale.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi in bilancio, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo. Nella tabella che segue, viene inoltre data evidenza della quota di debiti eventualmente scadente oltre cinque anni.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	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
Obbligazioni	0	-	0	-	-	-
Obbligazioni convertibili	0	-	0	-	-	-

	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	0	-	0	-	-	-
Debiti verso banche	0	-	0	0	0	-
Debiti verso altri finanziatori	0	-	0	0	0	-
Acconti	0	-	0	0	0	-
Debiti verso fornitori	250.787	(52.007)	198.780	198.780	0	-
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	-	0	0	0	-
Debiti verso imprese controllate	0	-	0	-	0	-
Debiti verso imprese collegate	0	-	0	0	0	-
Debiti verso controllanti	0	-	0	0	0	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	-	0	0	0	-
Debiti tributari	58.625	12.614	71.239	71.239	0	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	103.528	10.169	113.697	113.697	0	-
Altri debiti	385.611	(8.128)	377.483	377.483	0	-
Totale debiti	798.551	(37.352)	761.199	761.199	0	0

I debiti passano complessivamente da € 798.551 ad € 761.199, con un decremento di € 37.352.

In relazione alla relativa composizione, riteniamo sufficiente l'esposizione dei dati fornita nel bilancio di esercizio e nella tabella che precede, segnalando unicamente come nella voce relativa agli altri debiti siano compresi in larga parte debiti verso il personale dipendente per retribuzioni, quote di ferie non godute ed arretrati contrattuali da corrispondere (Ert).

Non sono presenti quote di debito pagabili oltre l'esercizio successivo.

Non esistono debiti in valuta estera.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La società non ha debiti con creditori esteri. Risulta di scarso significato il dettaglio dei debiti suddivisi per area geografica.

Area geografica	ITALIA	Totale
Obbligazioni	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0
Debiti verso banche	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0
Acconti	0	0
Debiti verso fornitori	198.780	198.780
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0
Debiti verso imprese controllanti	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
Debiti tributari	71.239	71.239
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	113.697	113.697
Altri debiti	377.483	377.483
Debiti	761.199	761.199

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non esistono debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non risultano presenti debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sono presenti finanziamenti erogati dai soci alla società.

Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tale voce quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, per rispettare il principio della competenza temporale.

I ratei e risconti passivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.704	(739)	965
Risconti passivi	231.426	7.876	239.302
Totale ratei e risconti passivi	233.130	7.137	240.267

I ratei passivi accolgono quote di spese per assicurazioni per € 126 e per utenze per € 653. Per € 186 la posta si riferisce alla quota delle spese relative all'utilizzo di strutture di terzi.

I risconti passivi si riferiscono essenzialmente alla quota del contributo in conto capitale ottenuto dalla Fondazione Cariplo nel corso degli anni 2000-2004 di competenza di futuri esercizi.

Nota integrativa, conto economico

Si descrivono di seguito le voci componenti il Conto economico del bilancio chiuso al 31/12/2018.

Valore della produzione

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati a un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce.

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui sorge il diritto al loro percepimento.

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

I ricavi risultano così suddivisi per categoria di attività:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Rette di servizio	1.442.387
Fondo sanitario	2.859.480
Totale	4.301.867

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Si ritiene non significativa l'ulteriore suddivisione dei ricavi per area geografica nazionale.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Totale	4.301.867

In relazione alla composizione dei ricavi, si rimanda alla tabella presentata in precedenza.

La voce "altri ricavi e proventi" accoglie, oltre ai contributi in conto esercizio evidenziata nell'apposita sottovoce di dettaglio, essenzialmente le oblazioni ricevute nell'esercizio, oltre che quote di fitti attivi e rimborsi da terzi. La posta accoglie altresì l'entità delle plusvalenze realizzate a fronte della cessione di immobilizzazioni materiali, per un totale di € 287.383, riferibili per € 286.382 alla cessione dell'area sita in Loc. Forcella, di cui si è già trattato in precedenza.

Costi della produzione

I costi della produzione sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

In relazione alla composizione dei costi della produzione, rimandando alla lettura del bilancio per la relativa composizione, segnaliamo per significatività come nella voce "costi per servizi" siano ricompresi i seguenti elementi:

- spese per servizi di lavanderia € 152.400
- spese per prestazioni mediche ed infermieristiche € 392.915
- spese gestione mensa € 321.897
- spese per utenze € 102.413

Proventi e oneri finanziari

Proventi e oneri finanziari:

La voce relativa ai Proventi finanziari è composta da:

- a) interessi e proventi da titoli € 107.389
- b) interessi attivi bancari € 4.128
- c) altri interessi attivi € 284

Di seguito dettagliamo la composizione della voce relativa agli Interessi passivi ed oneri finanziari:

- a) interessi passivi su c/c bancari € 0

- b) altri interessi passivi € 47
- c) oneri bancari € 10.129
- d) oneri su attività finanziarie € 0

Composizione dei proventi da partecipazione

Non si sono realizzati proventi da partecipazione diversi dai dividendi, come richiesto dall'art. 2427, n. 11, C.C.:

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Il prospetto che segue evidenzia la suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche e altri, come richiesto dall'art. 2427, n. 12, C.C.:

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	10.129
Altri	47
Totale	10.176

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

In ossequio ai criteri di valutazione enunciati, si è reso necessario stanziare una svalutazione sui titoli a reddito fisso in portafoglio, a fronte dell'evidenza di valori di mercato, alla chiusura dell'esercizio, inferiori rispetto al valore di carico. L'entità della svalutazione ammonta a complessivi € 11.623 e risulta iscritta nella voce D19 del conto economico di bilancio.

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di ricavo per attività propria di entità o incidenza eccezionali.

Per completezza di informazione, si evidenzia la plusvalenza realizzata a seguito della cessione dell'area edificabile sita in Loc. Forcella, nei Comuni di Iseo e di Monticelli Brusati, del valore di € 286.382, elemento che ha inciso in termini rilevanti sull'ammontare dell'utile dell'esercizio.

Voce di ricavo	Importo	Natura
plusvalenza	286.382	cessione beni materiali
Totale	286.382	

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

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

Le imposte dell'esercizio sono determinate in conformità alla normativa fiscale vigente, con applicazione del regime di favore riservato dalla normativa vigente alle società cooperative. L'aliquota applicata per determinare gli stanziamenti dell'esercizio è stata quella del 24% per l'IRES. Non si è invece proceduto allo stanziamento di alcuna somma relativamente all'IRAP, in forza delle agevolazioni complessivamente previste dalla legge regionale di riferimento, in favore delle cooperative sociali – Onlus.

Non si è proceduto allo stanziamento di imposte differite e/o anticipate.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Nell'ambito del fascicolo di bilancio sottoposto all'approvazione dei soci è ricompreso, ai sensi di legge, il rendiconto finanziario. Si rimanda al relativo contenuto per l'analisi delle variazioni delle disponibilità liquide intervenute nell'esercizio.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Si fornisce il seguente dato sull'occupazione, come richiesto dall'art. 2427, n. 15, C.C.:

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	0
Impiegati	81
Operai	6
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	87

Per ulteriori dettagli sulla forza lavoro impiegata in cooperativa, si rimanda a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

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

Nel corso dell'esercizio, sono stati attribuiti compensi agli organi sociali come da tabella che segue. Ai membri del Consiglio di Amministrazione non è stata erogata alcuna anticipazione o credito; la cooperativa, inoltre, non ha assunto alcun impegno verso terzi per loro conto.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	24.000	10.966
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

In relazione al prospetto che precede, si segnala che l'ammontare indicato come "compenso ad amministratori" deve essere riferito all'organo amministrativo precedentemente in carica; al contrario, non sono stati erogati compensi agli attuali membri del Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi spettanti al soggetto incaricato della revisione legale dei conti, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, C.C.:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.600
Altri servizi di verifica svolti	3.900
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.500

L'attività di revisione legale dei conti è affidata alla società "Bdo Italia Spa", come da delibera assunta dall'assemblea dei soci. La suddetta società, oltre a quanto detto, svolge anche l'attività di revisione e certificazione di bilancio.

Nel corso del 2018 alla società citata sono stati attribuiti compensi come evidenziato nella tabella che precede.

Il soggetto incaricato dell'attività di revisione legale dei conti non ha svolto altri servizi rispetto a quanto descritto, né servizi di consulenza fiscale.

Categorie di azioni emesse dalla società

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione del capitale sociale per categorie di azioni, presente all'inizio e alla fine dell'esercizio:

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
azioni soci ordinari	88	6.817	2	77	89	6.894
soci sovventori	147	3.805	0	26	103	2.653
Totale	235	10.622	2	103	192	9.547

Il capitale sociale, alla chiusura dell'esercizio, risulta composto da n. 89 azioni sottoscritte dai soci cooperatori, del valore nominale di € 77,46, per un controvalore pari ad € 6.893,94, oltre che dagli apporti dei soci sovventori, per complessivi € 2.652,59, per un totale pari ad € 9.546,53.

Titoli emessi dalla società

La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli od altri valori similari.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non sono stati emessi strumenti finanziari diversi dalle azioni di sovvenzione, elemento di cui si è dato conto in precedenza.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non risultano impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale della cooperativa.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 20, C.C., si evidenzia che non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-septies C.C..

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 21, C.C., si evidenzia che non sono presenti finanziamenti destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-decies C.C.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sono state poste in essere operazioni con parti correlate (nei termini previsti dai principi contabili internazionali) di ammontare significativo e non concluse a normali condizioni di mercato.

Si precisa a tal fine che le operazioni eseguite nel corso dell'anno con gli amministratori soci cooperatori non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c.c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci.

Deve infatti essere considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale quello di prestare servizi ai soci ad un valore, in termini quantitativi e qualitativi, tendenzialmente migliorativo rispetto a quello che il mercato è comunemente in grado di offrire.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, i cui rischi o benefici siano di ammontare significativo e la cui indicazione sia necessaria per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società, ad eccezione di quanto esposto nel seguito.

La cooperativa, in coda all'anno 2017, ha stipulato un contratto preliminare di cessione di una porzione dell'area di proprietà, sita in Brescia, Via Romiglia. Per effetto degli accordi assunti con la controparte, la cooperativa risulta in possesso di una garanzia (caparra confirmatoria) per la somma complessiva di € 235.000.

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

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota integrativa.

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

La nostra cooperativa, anche in relazione alla sua forma giuridica, non risulta controllata da terzi soggetti. A sua volta, la cooperativa non detiene partecipazioni in società controllate o collegate.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati incorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, come disciplinata dagli artt. 2497 e seguenti del Codice Civile.

Informazioni relative alle cooperative

Nella presente sezione sono fornite le informazioni richieste dal codice civile e da altre disposizioni, in materia di società cooperative.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Documentazione della prevalenza, ai sensi dell'art. 2513 C.C.

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Si precisa comunque che il volume dei ricavi della cooperativa, di complessivi € 4.301.867, è comprensivo dei seguenti elementi:

Ricavi verso soci per rette: € 812.475

Ricavi verso soci per fondo sanitario: € 1.770.334

Criteri di ammissione dei nuovi soci

Ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

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

In riferimento alla disposizione intitolata ed alle indicazioni fornite dalla Circolare del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n. 2 del 11/01/2019, in ordine ai relativi obblighi di pubblicità e trasparenza, si rimanda all'apposito paragrafo contenuto nella relazione sulla gestione, formante parte integrante dei documenti di bilancio al 31.12.2018.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

In chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio di € 503.455,62 che, nell'invitarVi ad approvare il bilancio sottopostoVi, Vi proponiamo di destinare come segue:

- la quota obbligatoria ex Legge 59/92, pari ad € 15.103,67, al fondo mutualistico istituito dalla norma stessa;
- la parte residua (€ 488.351,95) al fondo di riserva legale indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.

Il Consiglio di Amministrazione

F.to Stefano Salvoni

F.to Antonello Ambrosio

F.to Gianni Bono

F.to Caterina Lusenti

F.to Mariarosa Pedercini

F.to Maurizio Gadola

F.to Mauro Savoldini