

# CON-TATTO SERVIZI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	BRESCIA
Codice Fiscale	03597940984
Numero Rea	BRESCIA 547544
P.I.	03597940984
Capitale Sociale Euro	300 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	872000
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	A232912

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	0	2.356
II - Immobilizzazioni materiali	46.031	35.084
III - Immobilizzazioni finanziarie	11.556	5.353
Totale immobilizzazioni (B)	57.587	42.793
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	101.429	129.016
Totale crediti	101.429	129.016
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	219.630	207.070
Totale attivo circolante (C)	321.059	336.086
D) Ratei e risconti	8.110	6.437
Totale attivo	386.756	385.316
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	300	300
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	15.281	2.049
V - Riserve statutarie	34.128	4.575
VI - Altre riserve	206.111	206.110
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(19.120)	44.109
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	236.700	257.143
B) Fondi per rischi e oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	26.960	17.758
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	123.096	110.415
Totale debiti	123.096	110.415
E) Ratei e risconti	0	0
Totale passivo	386.756	385.316

## Conto economico

**31-12-2018 31-12-2017**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	408.738	411.445
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	37.976	20.940
altri	82.011	96.915
Totale altri ricavi e proventi	119.987	117.855
Totale valore della produzione	528.725	529.300
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	64.109	54.639
7) per servizi	176.786	173.355
8) per godimento di beni di terzi	31.313	21.163
9) per il personale		
a) salari e stipendi	161.418	157.125
b) oneri sociali	35.449	29.167
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	38.608	28.664
c) trattamento di fine rapporto	12.606	10.866
e) altri costi	26.002	17.798
Totale costi per il personale	235.475	214.956
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	12.579	9.733
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.357	2.356
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.222	7.377
Totale ammortamenti e svalutazioni	12.579	9.733
14) oneri diversi di gestione	27.755	11.438
Totale costi della produzione	548.017	485.284
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(19.292)	44.016
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	192	127
Totale proventi diversi dai precedenti	192	127
Totale altri proventi finanziari	192	127
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	20	34
Totale interessi e altri oneri finanziari	20	34
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	172	93
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(19.120)	44.109
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(19.120)	44.109

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

## Nota integrativa, parte iniziale

**Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2018 redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis c.c.**

### **Premessa**

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo. Conseguentemente, nella presente nota integrativa si forniscono le informazioni previste dal comma 1 dell'art. 2427 limitatamente alle voci specificate al comma 5 dell'art. 2435 bis del Codice Civile.

Inoltre, la presente nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 c.c. e, pertanto, non si è provveduto a redigere la relazione sulla gestione ai sensi dell'art. 2435 - bis, comma 6 del Codice Civile.

Ai sensi dell'art. 2423, comma 6 del Codice Civile, tutti gli importi contenuti nel presente bilancio sono espressi in unità di euro.

## **Principi di redazione**

Al fine di redigere con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico della società, nel presente bilancio sono stati osservati i disposti dell'articolo 2423 del Codice Civile e sono stati altresì rispettati i postulati di bilancio di cui all'OIC 11 paragrafo 15.

### **Prudenza**

Ai sensi dell'articolo 2423-bis del Codice Civile nel presente bilancio si è proceduto:

- a valutare le singole voci secondo prudenza;
- ad includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- a determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- a comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- a considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;

## **Prospettiva della continuità aziendale**

Per quanto concerne il principio di cui all'articolo 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile, si fa presente che la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che la società costituisce un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito almeno per un prevedibile arco di tempo futuro di 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

### **Rappresentazione sostanziale**

Per quanto concerne il principio di cui all'articolo 2423-bis, comma 1, numero 1-bis del Codice Civile si è proceduto a rilevare e rappresentare le singole voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423, quinto comma del Codice Civile.

## **Cambiamenti di principi contabili**

Al fine di rendere più agevole l'analisi dell'evoluzione economica, finanziaria e patrimoniale della società, nel rispetto dell'articolo 2423-bis, comma 1, numero 6 del Codice Civile, sono stati mantenuti immutati i criteri di valutazione adottati già nel precedente esercizio.

## **Correzione di errori rilevanti**

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti per i quali si sia resa necessaria la loro correzione.

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Si segnala che non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

## **Criteri di valutazione applicati**

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

## **Altre informazioni**

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

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Alla data di chiusura del presente bilancio la società non vantava crediti verso i soci per versamenti ancora dovuti.

### Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni nette sono pari complessivamente a euro 57.587 (euro 42.793 nel precedente esercizio).

### Movimenti delle immobilizzazioni

La composizione delle singole voci e i movimenti intervenuti nell'esercizio sono così sinteticamente rappresentati:

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	11.782	56.352	5.353	73.487
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.426	21.268		30.694
Valore di bilancio	2.356	35.084	5.353	42.793
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	0	21.169	6.203	27.372
Ammortamento dell'esercizio	2.356	10.222		12.578
Totale variazioni	(2.356)	10.947	6.203	14.794
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	11.782	77.521	11.556	100.859
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.782	31.490		43.272
Valore di bilancio	0	46.031	11.556	57.587

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a euro 0 (euro 2.356 nel precedente esercizio).

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione delle singole voci e i movimenti intervenuti nell'esercizio, derivanti unicamente da ammortamenti, sono così rappresentati:

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	7.875	3.907	11.782
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.300	3.126	9.426
Valore di bilancio	1.575	781	2.356

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizioni	-	-	0
Ammortamento dell'esercizio	1.575	781	2.356
<b>Totale variazioni</b>	(1.575)	(781)	(2.356)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	7.875	3.907	11.782
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.875	3.907	11.782
<b>Valore di bilancio</b>	-	-	0

#### Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali, che si riferiscono alle spese di costituzione e all'avviamento riconosciuto in occasione dell'acquisto della Casa "Il Mantello", sono iscritte al valore di costo al netto dei contributi di terzi incassati e sono rappresentate in bilancio, a norma di legge, al netto delle quote di ammortamento accantonate, calcolate in misura costante.

#### Altre informazioni

Con riferimento al contenuto del punto 3-bis) dell'art. 2427 del Codice Civile si precisa che nel bilancio in esame, come anche negli esercizi precedenti, non si è resa necessaria l'effettuazione di riduzioni di valore delle immobilizzazioni immateriali diverse da quelle conseguenti alle normali procedure di ammortamento in corso, delle quali si riferirà in altra parte della presente nota integrativa.

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a euro 46.031 (euro 35.084 nel precedente esercizio).

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione delle singole voci e i movimenti intervenuti nell'esercizio, derivanti da acquisizioni e ammortamenti, sono così rappresentati:

	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	21.306	35.046	56.352
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.536	11.732	21.268
<b>Valore di bilancio</b>	11.770	23.314	35.084
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizioni	7.987	13.182	21.169
Ammortamento dell'esercizio	3.795	6.427	10.222
<b>Totale variazioni</b>	4.192	6.755	10.947
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	29.293	48.228	77.521
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.331	18.159	31.490
<b>Valore di bilancio</b>	15.962	30.069	46.031

Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni materiali, non essendo mai state oggetto di rivalutazione, sono iscritte in bilancio al valore di costo comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e sono rappresentate in bilancio, a norma di legge, al netto delle quote di ammortamento accantonate.

Altre informazioni

- In relazione a quanto previsto dal punto 3-bis) dell'art. 2427 del Codice Civile si precisa che nel bilancio in esame, come già in passato, non si è resa necessaria l'effettuazione di riduzioni di valore delle immobilizzazioni materiali diverse da quelle conseguenti alle normali procedure di ammortamento in corso, delle quali si riferirà in altra parte della presente nota integrativa.
- Con riferimento a quanto previsto dal punto 8) dell'art. 2427 del Codice Civile si precisa che non esistono oneri finanziari imputati nell'esercizio (o nel precedente) ai valori iscritti fra le immobilizzazioni.

Operazioni di locazione finanziaria

In relazione a quanto previsto dal punto 22) dell'art. 2427 del Codice Civile si segnala che la società, alla data di riferimento del presente bilancio, aveva in corso un'operazione di locazione finanziaria (relativa a un'autovettura) che comporta il trasferimento al locatario della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni che ne costituiscono oggetto. In merito a tale operazione si precisa che non esistono differenze di ammontare apprezzabile fra i dati emergenti dal bilancio e i dati relativi a tale operazione nel caso questa fosse stata contabilizzata con l'applicazione del metodo finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

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

**Partecipazioni, altri titoli e strumenti derivati finanziari attivi**

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie si riferiscono a quote sociali di cooperative sottoscritte negli esercizi precedenti in relazione alla stipula di contratti di utenza e sono pari a euro 225 (euro 225 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci ed i movimenti intervenuti nell'esercizio sono così rappresentati:

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	225	225
<b>Valore di bilancio</b>	225	225
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	225	225
<b>Valore di bilancio</b>	225	225

**Partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata**

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2361, comma 2 del Codice Civile si segnala che la società non ha assunto partecipazioni comportanti la responsabilità illimitata in altre società.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati



I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie che si riferiscono prevalentemente a depositi cauzionali in essere relativi a contratti di locazione immobiliare sono pari a €11.331 (€5.128 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci ed i movimenti intervenuti nell'esercizio sono così rappresentati:

	Importo nominale iniziale	Fondo svalutazione iniziale	Valore netto iniziale	Accantonamenti al fondo svalutazione	Utilizzi del fondo svalutazione
Verso altri esigibili oltre esercizio successivo	5.128	0	5.128	0	0
<b>Totale</b>	<b>5.128</b>	<b>0</b>	<b>5.128</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	(Svalutazioni) /Ripristini di valore	Riclassificato da/ (a) altre voci	Altri movimenti incrementi/ (decrementi)	Importo nominale finale	Fondo svalutazione finale	Valore netto finale
Verso altri esigibili oltre esercizio successivo	0	0	6.203	11.331	0	11.331
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.203</b>	<b>11.331</b>	<b>0</b>	<b>11.331</b>

Qui di seguito sono rappresentati i movimenti di sintesi:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni 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
Crediti immobilizzati verso altri	5.128	6.203	11.331	0	11.331	0
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>5.128</b>	<b>6.203</b>	<b>11.331</b>	<b>0</b>	<b>11.331</b>	<b>0</b>

## Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Per quanto riguarda le informazioni richieste dal punto 6-ter) dell'art. 2427 del Codice Civile relativo alle operazioni che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine si segnala che, alla data di chiusura dell'esercizio, non risultano crediti immobilizzati riconducibili a tale casistica.

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a euro 101.429 (euro 129.016 nel precedente esercizio).

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Vengono di seguito indicate ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile le variazioni intervenute nelle varie voci creditorie rispetto all'esercizio precedente, riconducibili unicamente alla dinamica gestionale in atto, e riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	107.585	(34.678)	72.907	72.907	0	0
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	5.789	(2.339)	3.450	3.450	0	0
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	15.642	9.430	25.072	25.072	0	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	129.016	(27.587)	101.429	101.429	0	0

#### Criteri di valutazione

I crediti sono iscritti in bilancio generalmente al valore nominale, che corrisponde al loro valore presumibile di realizzazione.

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

Per quanto riguarda le informazioni richieste dal punto 6-ter) dell'art. 2427 del Codice Civile relativo alle operazioni che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine si segnala che, alla data di chiusura dell'esercizio, non risultano crediti riconducibili a tale casistica.

#### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

##### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Alla data di chiusura del presente bilancio la società non deteneva alcuna partecipazione, azione o altro titolo iscritto tra le attività finanziarie dell'attivo circolante.

#### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a euro 219.630 (euro 207.070 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci e i movimenti intervenuti nell'esercizio, dovuti principalmente alla dinamica gestionale in atto, sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	204.756	9.374	214.130
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	2.314	3.186	5.500
<b>Totale disponibilità liquide</b>	207.070	12.560	219.630

#### Criteri di valutazione

Le disponibilità liquide, riferite quasi totalmente alla liquidità presente a fine esercizio sui conti correnti intrattenuti della società presso istituti di credito, sono iscritte in bilancio al valore nominale della loro consistenza numeraria così come emergente dalle risultanze contabili opportunamente riconciliate con le risultanze degli estratti conto di fonte bancaria.

#### **Ratei e risconti attivi**

I risconti attivi iscritti in bilancio riguardano principalmente i premi assicurativi, i canoni di locazione immobiliare e i canoni di leasing e sono pari a euro 8.110 (euro 6.437 nel precedente esercizio).

La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	6.437	1.673	8.110
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	6.437	1.673	8.110

Criteri di valutazione

I risconti attivi sono stati determinati sulla base di un criterio di competenza economica e temporale dei costi comuni a più esercizi ai quali si riferiscono.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 236.700 (euro 257.143 nel precedente esercizio).

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	300	0	0	0	0	0		300
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-	-	-		0
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-	-	-		0
Riserva legale	2.049	0	13.232	0	0	0		15.281
Riserve statutarie	4.575	0	29.553	0	0	0		34.128
Altre riserve								
Versamenti a copertura perdite	206.111	0	0	0	0	0		206.111
Varie altre riserve	(1)	0	0	1	0	0		0
Totale altre riserve	206.110	0	0	1	0	0		206.111
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	44.109	0	(44.109)	0	0	0	(19.120)	(19.120)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-	-	-		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-	-	-		0
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>257.143</b>	<b>0</b>	<b>(1.324)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(19.120)</b>	<b>236.700</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del Codice Civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, sono desumibili dal prospetto sottostante:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	300	Conferimento soci		0	0	200
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			-	-	-
Riserve di rivalutazione	0			-	-	-
Riserva legale	15.281	Riserve di utili	B	15.281	0	0

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Riserve statutarie	34.128	Riserve di utili	B	34.128	0	0
Altre riserve						
Versamenti a copertura perdite	206.111	riserve di capitale	B	206.111	0	0
Varie altre riserve	0			-	-	-
Totale altre riserve	206.111			206.111	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			-	-	-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			-	-	-
<b>Totale</b>	<b>255.820</b>			<b>255.520</b>	<b>0</b>	<b>200</b>
Quota non distribuibile				255.520		

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

## Fondi per rischi e oneri

Nel bilancio sottoposto al Vostro esame, in relazione all'assenza di casistiche che ne rendano obbligatoria l'iscrizione, non sono iscritti fondi per rischi e oneri.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi euro 26.960 (euro 17.758 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci e i movimenti intervenuti nell'esercizio sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	17.758
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	11.190
Utilizzo nell'esercizio	1.343
Altre variazioni	(645)
Totale variazioni	9.202
Valore di fine esercizio	26.960

### Criteri di valutazione

Il trattamento di fine rapporto per lavoro subordinato relativo ai rapporti di lavoro in essere con i 10 dipendenti (n. 3 soci e n. 7 non soci) in forza alla società alla data di chiusura dell'esercizio è stato incrementato in conformità a quanto previsto dalle leggi e dai contratti di lavoro vigenti; tale incremento comprende anche le quote di rivalutazione degli importi accantonati negli esercizi precedenti. L'ammontare del debito a fine esercizio così determinato rappresenta l'effettiva entità di quanto maturato a tale titolo da ciascun dipendente in relazione all'anzianità ed alle mansioni svolte, al netto di quanto versato direttamente dalla cooperativa al Fondo di Tesoreria per alcuni dipendenti.

## Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi euro 123.096 (euro 110.415 nel precedente esercizio).

### Variazioni e scadenza dei debiti

Qui di seguito vengono indicate ai sensi dell'art. 2427 punto 4) del Codice Civile le variazioni intervenute per effetto della dinamica gestionale in atto nelle varie voci debitorie rispetto all'esercizio precedente e riportata la composizione e la suddivisione dei debiti ai sensi dell'art. 2427 punto 6) del Codice Civile:

	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
<b>Debiti verso fornitori</b>	28.622	8.773	37.395	37.395	0	0
<b>Debiti tributari</b>	7.682	(1.443)	6.239	6.239	0	0
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	9.120	3.193	12.313	12.313	0	0
<b>Altri debiti</b>	64.991	2.158	67.149	67.149	0	0
<b>Totale debiti</b>	110.415	12.681	123.096	123.096	0	0

#### Criteri di valutazione

I debiti sono stati rilevati al loro valore nominale, eventualmente modificato, nel caso di debiti originati da rapporti commerciali, in conseguenza di resi, rettifiche di fatturazione e abbuoni.

### Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Con riferimento a quanto richiesto dall'art. 2427, comma 1 numero 6 del Codice Civile si precisa che alla data di chiusura dell'esercizio non esistevano debiti assistiti da garanzie su beni sociali.

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Per quanto riguarda le informazioni richieste dal punto 6-ter) dell'art. 2427 del Codice Civile relativo alle operazioni che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine si segnala che alla data di chiusura dell'esercizio non risultano debiti riconducibili a tale casistica.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Ai sensi del punto 19-bis) dell'art. 2427 del Codice Civile si segnala che, alla data di chiusura dell'esercizio in esame, non esistevano posizioni di finanziamento effettuate dai soci a favore della società.

## Ratei e risconti passivi

In relazione a quanto previsto dal punto 7) dell'art. 2427 del Codice Civile si precisa che non sono stati iscritti nel bilancio ratei e risconti passivi.



## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

La tabella seguente evidenzia sinteticamente le variazioni intervenute nelle singole voci del valore della produzione:

Tipologia di componenti del valore della produzione	Valori relativi all'esercizio 2017	Variazioni	Valori relativi all'esercizio 2018
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	411.445	-2.707	408.738
2) variazione delle rimanenze	0	0	0
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) incrementi immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) altri ricavi e proventi	117.855	2.132	119.987
Totale valore della produzione	529.300	-575	528.725

#### Criteri di valutazione

I ricavi e i proventi sono iscritti in bilancio al netto degli sconti e degli abbuoni.

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti, di norma, sulla base della competenza temporale o dell'ultimazione della prestazione.

I ricavi per la vendita di beni sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con quello di consegna o di spedizione dei beni.

I ricavi e proventi nel loro complesso sono rettificati, laddove necessario, con la rilevazione delle integrazioni derivanti da fatture e note di accredito da emettere.

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

Ai fini del mantenimento dell'iscrizione all'Albo regionale delle Cooperative Sociali della regione Lombardia, si segnala che i ricavi effettuati dalla società sono integralmente riferibili a servizi e altre attività prestati nell'ambito della Regione Lombardia.

### Costi della produzione

La tabella seguente espone sinteticamente le variazioni intervenute nelle singole voci dei costi della produzione:

Tipologia dei componenti dei costi della produzione	Valori relativi all'esercizio 2017	Variazioni	Valori relativi all'esercizio 2018
6) materie prime, sussidiarie, consumo e merci	54.639	9.470	64.109
7) servizi	173.355	3.431	176.786
8) godimento beni di terzi	21.163	10.150	31.313
9) personale	214.956	20.519	235.475



10) ammortamenti e svalutazioni	9.733	2.846	12.579
11) variazioni rimanenze	0	0	0
12) accantonamenti per rischi	0	0	0
13) altri accantonamenti	0	0	0
14) oneri diversi di gestione	11.438	16.317	27.755
Totale costi della produzione	485.284	62.733	548.017

### Criteri di valutazione

I costi e le spese sono iscritti in bilancio al netto dei resi, degli sconti e degli abbuoni.

I costi per gli acquisti di prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con quello di consegna o di spedizione dei beni.

I costi derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti, di norma, sulla base della competenza temporale o dell'ultimazione della prestazione.

I costi e le spese nel loro complesso sono rettificati, laddove necessario, con la rilevazione dei relativi ratei, risconti e integrazioni derivanti da fatture o note di accredito da ricevere.

### Modalità di determinazione degli ammortamenti

Gli ammortamenti sulle immobilizzazioni immateriali sono stati conteggiati in misura costante in relazione alla prevedibile utilità pluriennale di tali costi e sono stati concretamente determinati sulla base dei seguenti periodi temporali di presumibile utilità:

- Spese di impianto e ampliamento: cinque anni;
- Avviamento: cinque anni

Gli ammortamenti calcolati sulle immobilizzazioni materiali imputati al conto economico sono stati conteggiati in modo sistematico e costante sulla base di aliquote ritenute rappresentative della vita utile tecnico-economica stimata dei cespiti. Per i beni acquistati nel corso dell'esercizio si è proceduto a operare un ragguglio riducendo convenzionalmente le aliquote al 50%.

In particolare, sono state ritenute congrue anche sul piano civilistico le aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 e cioè:

- attrezzature varie	15%
- autocarri	20%
- autovetture	25%
- mobili, arredi e scaffalature	12%
- macchine ufficio elettroniche	20%

Le quote di ammortamento complessivamente stanziare, incluse nel Conto Economico alla voce B) 10), rispecchiano l'effettivo deperimento fisico ed economico subito dai beni nell'esercizio, così come il valore netto delle immobilizzazioni esposto in bilancio rappresenta con criteri prudenziali l'attuale valore dei cespiti tenuto conto del loro deperimento e consumo.

## **Proventi e oneri finanziari**

I ricavi e i costi di natura finanziaria vengono riconosciuti, di norma, sulla base della competenza temporale.

## Composizione dei proventi da partecipazione

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427, comma 1 numero 11 del Codice Civile e con riferimento ai proventi da partecipazioni diversi dai dividendi, si segnala che non esistono partecipazioni in altre imprese.

## **Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

Nel bilancio non sono state iscritte rettifiche di valore di attività finanziarie.

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

### Ricavi di entità o incidenza eccezionali

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice Civile si segnala che il risultato dell'esercizio in esame non è stato influenzato dalla presenza di ricavi di entità o incidenza eccezionale.

### Costi di entità o incidenza eccezionali

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice Civile si segnala che il risultato dell'esercizio in esame non è stato influenzato dalla presenza di costi di entità o incidenza eccezionale.

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

Si precisa che nel bilancio in esame, come nel precedente, non risultano iscritte imposte sul reddito in quanto non dovute.

Le imposte sul reddito sono calcolate sulla base della stima del reddito imponibile determinato in conformità alle vigenti disposizioni di legge e tenuto conto delle agevolazioni fiscali spettanti alla società in ragione della sua natura giuridica di cooperativa sociale.

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 111 septies della legge di riforma del diritto societario, le cooperative sociali - che rispettano le norme di cui alla Legge n. 381/91 - sono considerate cooperative a mutualità prevalente e Onlus di diritto - indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 C.C. - e, pertanto soggette alla tassazione agevolata IRES e all'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP stabilita dalla Legge Regionale della Lombardia n. 27 del 18.12.2001 in vigore dal 1 gennaio 2002.

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

### Operazioni in valuta estera - Valutazione delle attività e delle passività in valuta estera

In relazione a quanto previsto dai punti 1) e 6-bis) dell'art. 2427 del Codice Civile si segnala che non sono state effettuate operazioni in valuta e che conseguentemente l'andamento del mercato valutario del periodo successivo alla data di riferimento del presente bilancio non ha alcun effetto sui dati emergenti dal bilancio in esame in quanto non esistono posizioni in valuta.

## **Dati sull'occupazione**

Vengono di seguito riportate nuovamente le informazioni concernenti il personale dipendente già esposte a commento del trattamento di fine rapporto, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del Codice Civile:

	Numero medio
Impiegati	9
Operai	1
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>10</b>

Per quanto riguarda le informazioni riguardanti il personale volontario impiegato nell'esercizio in esame, si segnala la presenza di n. 3 soci volontari.

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

Per quanto riguarda le informazioni concernenti i compensi spettanti all'Organo Amministrativo, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile, viene precisato che la carica rivestita dagli amministratori è gratuita e che gli stessi spetta solo il diritto al rimborso delle spese vive sostenute e documentate per l'esecuzione del proprio mandato, come risulta dalla decisione dei soci adottata nell'esercizio precedente a seguito della rinuncia degli amministratori ai compensi loro spettanti ai sensi dell'art. 35 dello statuto sociale.

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

Per quanto riguarda le informazioni concernenti il compenso spettante al revisore unico nominato nel corso dell'assemblea del 28 aprile 2016, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dalle delibere della Giunta Regionale della Regione Lombardia n. 3540 del 30 maggio 2012 e n. X/2569 del 31 ottobre 2014 e successive integrazioni, viene precisato che il compenso annuo deliberato è pari a euro 2.700 oltre a contributi previdenziali, IVA e ritenute di legge. Nel presente bilancio il relativo costo annuo è stato imputato sulla base della competenza temporale.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.808
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>2.808</b>

## **Titoli emessi dalla società**

In relazione a quanto previsto dal punto 18) dell'art. 2427 del Codice Civile si precisa che non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili o altri titoli simili in circolazione emessi dalla società.

Nessuna modifica è intervenuta successivamente alla chiusura dell'esercizio.

## **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

In relazione a quanto previsto dal punto 19) dell'art. 2427 del Codice Civile si segnala che la società, anche in relazione alla propria natura giuridica, non ha provveduto all'emissione di alcun tipo di strumento finanziario.

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

In relazione a quanto previsto all'art. 2427, comma 1 numero 9 del Codice Civile si precisa che alla data di chiusura dell'esercizio non risultavano in essere garanzie, impegni, e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Si precisa che la società, anche in relazione alla propria natura giuridica, non si è avvalsa delle disposizioni introdotte dall'art. 2447-bis) e seguenti del Codice Civile.

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

In relazione a quanto previsto dall'art. 22-bis) dell'art. 2427 Codice Civile si segnala che nell'esercizio in corso non sono intercorse operazioni con parti correlate - così come individuate dai principi contabili internazionali - concluse a condizioni diverse da quelle normali di mercato.

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

In relazione a quanto previsto dal punto 22-ter) dell'art. 2427 del Codice Civile si precisa che alla data di chiusura dell'esercizio non erano in essere accordi significativi non risultanti dallo stato patrimoniale per effetto dei quali si possano generare benefici o rischi a favore o a carico della società.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del Codice Civile non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

Ai sensi dell'art. 2427-bis), comma 1, punto 1 del Codice Civile si segnala che la società alla data di riferimento del bilancio non aveva in essere operazioni relative a strumenti finanziari derivati.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si ricorda che, ai sensi dell'art. 111 septies della legge di riforma del diritto societario, la cooperativa risulta essere a "*mutualità prevalente di diritto*", indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, in quanto costituita ai sensi della Legge 381/91 e nel rispetto delle clausole statutarie di non lucratività di cui all'art. 2514 del codice civile.

In ogni caso si ritiene opportuno inserire nella presente Nota Integrativa le seguenti note Informativa:

- la cooperativa risulta iscritta all'Albo nazionale delle Cooperative Sociali, Sezione A, n.: A232912 e all'Albo Regionale delle Cooperative Sociali - Regione Lombardia, Sezione A, al n.: 1688 decreto n 3098;
- lo scambio mutualistico con i soci risulta essere il seguente: Totale voce B9 "Totale costi per il personale" del Conto Economico: euro 235.475 di cui con:

- soci	84.170 euro
- non soci	151.305 euro
Totale	<u>235.475 euro</u>

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2528 del codice civile, si segnala che nel corso dell'esercizio 2018 non è pervenuta alla Cooperativa alcuna nuova richiesta di ammissione/recesso a socio cooperatore.

Si ricorda che nella cooperativa i requisiti e le procedure di ammissione a socio sono dettagliatamente definite e disciplinate oltre che dallo statuto (in particolare dall'art. 7), anche da uno specifico regolamento di norme interne in grado di garantire al processo trasparenza e trattamenti equanimi.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Le linee guida che hanno caratterizzato tutta la gestione della Cooperativa nell'esercizio in esame sono state improntate al mantenimento e allo sviluppo dell'attività sociale con l'obiettivo di perseguire l'interesse generale della comunità attraverso la gestione di servizi in campo socio-assistenziali e di un'attività di "*Offerta socio sanitaria*" a favore delle persone a bassa intensità assistenziale in convenzione con le AST territorialmente competenti oltre la gestione di alcuna attività marginali come la vendita al dettaglio di abiti ed altri accessori usati intraprese negli ultimi anni a sostegno delle attività sociali.

In dettaglio la Cooperativa gestisce due case di accoglienza in forma residenziale di persone che vivono in situazioni di marginalità/cronicità grave e dipendenza.

Nell'anno 2018 la Casa di Accoglienza "*San Giuseppe*" a Brescia ha ospitato 30 persone di cui 16 posti accreditati nell'ambito dell'attività di "Offerta socio sanitaria" in convenzione con la AST di Brescia, la Casa di Accoglienza "*Il Mantello*" a Torre Boldone (Bg) ha accolto 55 persone mentre la Casa di Accoglienza "*Il Mantello2*" ha accolto 15 persone sugli 8 posti accreditati nell'ambito dell'attività di "Offerta socio sanitaria" in convenzione con la AST di Bergamo.

La Cooperativa è stata in grado inoltre di portare avanti i progetti già intrapresi negli esercizi precedenti riguardanti interventi socio-assistenziali nei confronti di persone svantaggiate e in stato di grave marginalità oltre allo sviluppo di nuovi progetti in collaborazione con i Comuni e altre realtà del terzo settore.

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Si precisa che in capo alla Cooperativa non sono state assunte alcune delibere da parte dell'organo assembleare in materia di erogazione dei ristorni a favore dei soci.

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, qui di seguito sono riepilogate le sovvenzioni ricevute dalle pubbliche amministrazioni o da soggetti equiparati di cui all'art. 2 bis del D.Lgs 33/2013:

- soggetto erogante: Comune di Bergamo
- importo ricevuto/data d'incasso: euro 899,07, incassato in data 9.08.2018 sull'annualità 2017;
- causale: contributo relativo al progetto Regione Lombardia denominato "NEW NETWORK" finalizzato allo sviluppo di interventi a favore di giovani e persone in situazioni di grave marginalità.

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

Si conclude la presente nota integrativa assicurandovi che le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti e che il presente bilancio rappresenta con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società alla data di chiusura dell'esercizio ed il risultato economico conseguito.

Pertanto si propone all'assemblea di deliberare l'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2018 così come predisposto con una perdita di euro 19.120,49, proponendo altresì l'integrale copertura della stessa mediante l'utilizzo della riserva statutaria indivisibile costituita dagli utili degli esercizi precedenti riportati a nuovo.

## **Nota integrativa, parte finale**

Ringraziando per la fiducia accordata, formuliamo i migliori auguri per il futuro della società.

Ricordiamo inoltre che è in scadenza il mandato conferito al Revisore Legale e Vi invitiamo pertanto a provvedere in merito.

Brescia, 30 marzo 2019

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

(Vincenzo Simonini)