

BIPLANO SOC. COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BATTAINA 901 - 24059 URGNANO (BG)
Codice Fiscale	02658860164
Numero Rea	BG 000000312827
P.I.	02658860164
Capitale Sociale Euro	56.430
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
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	A113983

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.210	1.320
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	316.620	363.575
II - Immobilizzazioni materiali	296.308	332.438
III - Immobilizzazioni finanziarie	38.010	38.010
Totale immobilizzazioni (B)	650.938	734.023
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	8.885	10.872
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	410.407	597.115
esigibili oltre l'esercizio successivo	35.000	35.000
Totale crediti	445.407	632.115
IV - Disponibilità liquide	340.649	177.360
Totale attivo circolante (C)	794.941	820.347
D) Ratei e risconti	15.386	18.474
Totale attivo	1.462.475	1.574.164
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	56.430	61.710
IV - Riserva legale	243.845	223.264
VI - Altre riserve	506.784	460.820
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(152.670)	68.604
Totale patrimonio netto	654.389	814.398
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	342.012	319.289
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	388.868	369.720
esigibili oltre l'esercizio successivo	21.397	35.564
Totale debiti	410.265	405.284
E) Ratei e risconti	55.809	35.193
Totale passivo	1.462.475	1.574.164

Conto economico

31-12-2018 31-12-2017

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.787.189	1.805.191
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	75.239	150.876
altri	26.427	22.210
Totale altri ricavi e proventi	101.666	173.086
Totale valore della produzione	1.888.855	1.978.277
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	307.074	290.799
7) per servizi	393.632	431.151
8) per godimento di beni di terzi	49.222	55.342
9) per il personale		
a) salari e stipendi	858.617	742.713
b) oneri sociali	203.497	173.182
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	62.036	55.118
c) trattamento di fine rapporto	62.036	55.118
Totale costi per il personale	1.124.150	971.013
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	125.007	120.461
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	63.621	63.662
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	61.386	56.799
Totale ammortamenti e svalutazioni	125.007	120.461
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.987	(6.618)
14) oneri diversi di gestione	40.454	43.948
Totale costi della produzione	2.041.526	1.906.096
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(152.671)	72.181
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	929	635
Totale proventi diversi dai precedenti	929	635
Totale altri proventi finanziari	929	635
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	927	913
Totale interessi e altri oneri finanziari	927	913
17-bis) utili e perdite su cambi	(1)	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1	(278)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(152.670)	71.903
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	3.299
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	3.299
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(152.670)	68.604

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

Nota integrativa, parte iniziale

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 nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

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

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

Per effetto dell'arrotondamento degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Al fine di fornire un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui si opera, si è ritenuto opportuno corredare il bilancio della Relazione sulla Gestione.

MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all' art. 2513 del Codice Civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies)

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella include anche il costo per le consulenze tecnico professionali e per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

	Esercizio 2017	Esercizio 2018
--	-----------------------	-----------------------

Descrizione costi				
Costo del lavoro soci	380.878	32.45%	373.919	29.34%
Costo del lavoro n /soci	793.142	67.55%	900.851	70.66%
TOTALE	1.174.020	100%	1.274.770	100%

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti o debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- i criteri di valutazione adottati, sono immutati rispetto al precedente esercizio.

Crediti v/soci ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare scritto un credito verso i soci di Euro 1.210.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

- il costo del software è ammortizzato al 33,33%;
- le altre immobilizzazioni immateriali includono spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti ed oneri relativi all'assunzione di finanziamenti che sono ammortizzati in relazione della durata dei finanziamenti.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- | | | |
|---------------------------------|-----|-----|
| - immobili | 3% | |
| - costruzioni leggere | 10% | |
| - impianti e macchinari | 20% | |
| - macchine agricole | | 15% |
| - attrezzature agricole | 15% | |
| - attrezzature ind.li e comm.li | 15% | |

Altri beni:

- | | |
|-----------------------------------|-----|
| - mobili e arredi | 12% |
| - macchine elettroniche d'ufficio | 20% |
| - autovetture | 25% |
| - automezzi | 20% |
| - telefoni cellulari | 20% |

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo di acquisto, senza applicare il criterio del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, co.8 del C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale al netto del fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce `Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

L'ammontare dei crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti al 31/12/2018 è pari ad € 1.210.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 650.938 (Euro 734.023 nel precedente esercizio).

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

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	658.073	868.964	38.010	1.565.047
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	294.498	536.526		831.024
Valore di bilancio	363.575	332.438	38.010	734.023
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	16.666	25.256	-	41.922
Ammortamento dell'esercizio	63.621	61.386		125.007
Totale variazioni	(46.955)	(36.130)	-	(83.085)
Valore di fine esercizio				
Costo	674.739	894.220	38.010	1.606.969
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	358.119	597.912		956.031
Valore di bilancio	316.620	296.308	38.010	650.938

Le principali variazioni nelle immobilizzazioni immateriali sono dovute alla capitalizzazione di manutenzioni straordinarie su beni di terzi sull'immobile relativo alla nuova sede.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è dovuto a nuove acquisizioni di impianti e macchinari, mobili, macchine elettroniche d'ufficio, attrezzature e telefoni cellulari utili al normale svolgimento dell'attività della cooperativa.

Le immobilizzazioni finanziarie non sono variate rispetto al precedente esercizio. Di seguito si espone il dettaglio:

- partecipazione CGM FINANCE SOC. COOP per Euro 7.500;
- partecipazione CONSORZIO SOL.CO CITTA' APERTA per Euro 18.000;
- partecipazione BANCA POP. ETICA per Euro 1.110
- partecipazione IL PUGNO APERTO per Euro 5.000;
- partecipazione ECOSVILUPPO per Euro 250;
- partecipazione DELLA COMUNITA' per Euro 5.150;
- partecipazione CONSORZIO CO.RE per Euro 1.000.

Attivo circolante

Rimanenze

I beni rilevati corrispondono ai beni di consumo e sono pari a Euro 8.885 (Euro 10.872 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	10.872	(1.987)	8.885
Totale rimanenze	10.872	(1.987)	8.885

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 445.407 (Euro 632.115 nel precedente esercizio) e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo. La composizione è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	426.457	(89.843)	336.614	336.614	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	42.429	3.356	45.785	45.785	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	163.229	(100.221)	63.008	28.008	35.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	632.115	(186.708)	445.407	410.407	35.000

Nel dettaglio

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	245.243
Fatture da emettere	94.571
Fondo svalutazione crediti	-3.200
Totale	336.614

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IVA	37.388
Altri crediti tributari	8.397
Totale	45.785

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Cauzioni	10.565
Contributi da ricevere	14.119
Anticipi a fornitori	1.500
Dipendenti c/anticipi	800
Credito INAIL	808
Altri crediti v/istiti. Previdenz.	216
Totale	28.008

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i 5 anni comprendono:

Prestito Consorzio Sol.co Città Aperta	35.000
Totale	35.000
Totale crediti	445.407

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 340.649 (Euro 177.360 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	169.489	163.868	333.357
Denaro e altri valori in cassa	7.871	(579)	7.292
Totale disponibilità liquide	177.360	163.289	340.649

Ratei e risconti attivi

I risconti attivi sono pari a Euro 15.386 (Euro 18.474 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	18.474	(3.088)	15.386
Totale ratei e risconti attivi	18.474	(3.088)	15.386

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Valore contabile
Risconti attivi per fitti passivi	3.083
Risconti attivi per assicurazione	6.059
Risconti attivi per servizi	656
Risconti attivi per costi di gest. Automez	3.749
Risconti attivi per costi di gest. Autovett.	753
Risconti attivi per spese fidejuss.	170
Risconti attivi per spese condominiali	539
Costi anticipati	377
Totale	15.386

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 654.389 (Euro 814.398 nel precedente esercizio).

Il numero dei soci è pari a 38, e nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha dimesso n.2 soci volontari. Nessun nuovo socio è stato ammesso.

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	61.710	-	-	5.280		56.430
Riserva legale	223.264	-	20.581	-		243.845
Altre riserve						
Varie altre riserve	460.820	-	45.964	-		506.784
Totale altre riserve	460.820	-	45.964	-		506.784
Utile (perdita) dell'esercizio	68.604	(68.604)	-	-	(152.670)	(152.670)
Totale patrimonio netto	814.398	(68.604)	66.545	5.280	(152.670)	654.389

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 342.012 (Euro 319.289 nel precedente esercizio).

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	319.289
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	46.949
Utilizzo nell'esercizio	24.226
Totale variazioni	22.723
Valore di fine esercizio	342.012

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che:

- la società ha più di 50 dipendenti (e a tal proposito si segnala che i dipendenti in forza alla data del 31/12/2018 erano 53);
- tutti i dipendenti hanno scelto di lasciare il TFR in azienda tranne 9 che hanno deciso di destinarlo a un fondo di previdenza.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 410.265 (Euro 405.284 nel precedente esercizio) e sono esigibili oltre 12 mesi per Euro 21.397.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	49.665	(14.100)	35.565	14.168	21.397
Debiti verso fornitori	94.697	233	94.930	94.930	-
Debiti tributari	20.108	5.848	25.956	25.956	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	37.816	6.704	44.520	44.520	-
Altri debiti	202.998	6.296	209.294	209.294	-
Totale debiti	405.284	4.981	410.265	388.868	21.397

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del Codice Civile si segnala che al 31/12/2017 si presentano i seguenti debiti assistiti da garanzie reali:

- ipoteca su mutuo ipotecario Banca Etica n. 2250 per Euro 370.000.

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

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Mutuo ipotecario Banca Etica	14.167
Banche c/competenze	1
Totale	14.168

I debiti v/banche oltre i 12 mesi ma entro i 5 anni comprendono:

Mutuo ipotecario Banca Etica	21.397
Totale	21.397

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	83.380
Fatture da ricevere	11.550
Totale	94.930

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF dipendenti	23.386
Erario c/ IRPEF lavoro autonomo	1.413
Erario c/ IRPEF su TFR	246
Erario c/IRES	911
Totale	25.956

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

Debiti v/INPS	35.954
Debiti v/INAIL	1.420
Altri debiti v/Istituti Previdenziali	7.146
Totale	44.520

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Salari da liquidare	63.839
Debiti v/Fondi Pensione	3.237
Debiti v/soci	1.210
Altri debiti	66.614
Debiti per fondo sanitario	1.120
Debiti per ferie e contributi	52.680
Debiti per ert	6.891
Debiti per banca ore	12.257
Debiti per 14ma	1.446
Totale	209.294

Ratei e risconti passivi

I risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 55.809 (Euro 35.193 nel precedente esercizio).

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	7	(2)	5
Risconti passivi	35.186	20.618	55.804
Totale ratei e risconti passivi	35.193	20.616	55.809

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad Euro 1.888.855 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.787.189
Altri ricavi e proventi	101.666
Totali	1.888.855

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Descrizione	Valore contabile
Contributi in conto esercizio	75.239
Recupero sinistri	6.750
Omaggi da fornitori	163
Proventi per liberalità	11.017
Sopravvenienze attive	1.766
Contributo cinque per mille	6.731
Totale	101.666

Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta ad Euro 2.041.526 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	307.074
Costi per servizi	393.632
Costi per godimento di beni di terzi	49.222
Costi per il personale	1.124.150
Ammortamenti e svalutazioni	125.007
Variab. riman. di mat. prime, suss. di cons. e merci	1.987
Oneri diversi di gestione	40.454
Totali	2.041.526

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per Euro 1.259 relativi ad errate imputazioni di costo di esercizio precedenti.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 929, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 18, interessi attivi verso cons. per finanziamenti per Euro 525 e ad abbuoni e arrotondamenti attivi per Euro 386.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari pari a Euro 927 relativi a:

- interessi passivi su mutui per Euro 207,
- interessi di mora per Euro 2,
- interessi passivi INAIL per Euro 3,
- spese per fidejussioni per Euro 328,
- abbuoni e arrotondamenti passivi per Euro 387.

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

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

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Per l'esercizio 2018 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità corrente o differita, in quanto non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 12/11/2018 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Nel corso dell'esercizio 2018, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 37 Unità.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi al Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427, nr. 16 bis, si precisa che per l'anno 2018 si è provveduto al pagamento relativo a servizi di consulenza fiscale del revisore contabile per Euro 1.041.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si evidenziano di seguito le fidejussioni:

- n.2 fidejussioni a favore di LISIMAC per affitto negozio di via Broseta, 56 G: Euro 9.150 e Euro 18.300.

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

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2018, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di

Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato:

	Dati identificativi del Soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
n. 1	Regione Lombardia	€ 1.082	Agricoltura biologica
n. 2	Comune di Azzano San Paolo	€ 8.652	Progetto piazza pulita
n. 3	CCIAA	€ 2.625	Bando sviluppo d'impresa
	Totale	€ 12.359	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che la perdita d'esercizio pari a Euro 152.670,17 venga coperta con la riserva statutaria indivisibile L. 904/77.

A complemento della sezione `Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sono avvenuti fatti di rilievo con effetto patrimoniale, finanziario ed economico dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

Nota integrativa, parte finale

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

Urgnano, 31 Marzo 2019

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

(Ribaudò Giacomo)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti *(che verrà trascritto e sottoscritto a termini di legge)*