

MARGHERITA SOC. COOP.VA SOCIALE ONLUS

Sede in: PIAZZA TOLMINO FIORINI, 1, 25047 DARFO BOARIO TERME (BS)

Codice fiscale: 01589950987

Numero REA: BS 332236

Partita IVA: 01589950987

Capitale sociale: -

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore attività prevalente (ATECO): 873000

Società in liquidazione: No

Società con socio unico: No

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: No

Appartenenza a un gruppo: No

Bilancio al 31/12/2017

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale

| | al 31/12/2017 | al 31/12/2016 |
|--|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | 17.398 | 25.829 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | 192.467 | 139.046 |
| II - Immobilizzazioni materiali | 116.925 | 141.643 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | 67.718 | 126.718 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 377.110 | 407.407 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | 21.216 | 31.706 |
| Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita | - | - |
| II - Crediti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 644.065 | 1.191.055 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 597.264 | 598.821 |
| imposte anticipate | - | - |
| Totale crediti | 1.241.329 | 1.789.876 |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | - | - |
| IV - Disponibilità liquide | 97.331 | 423.955 |
| Totale attivo circolante (C) | 1.359.876 | 2.245.537 |
| D) Ratei e risconti | 23.493 | 25.394 |
| Totale attivo | 1.777.877 | 2.704.167 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 224.251 | 235.716 |
| II - Riserva da soprapprezzo delle azioni | - | - |
| III - Riserve di rivalutazione | - | - |
| IV - Riserva legale | 5.789 | 44.863 |
| V - Riserve statutarie | - | - |
| VI - Altre riserve | 9.670 | 46.192 |
| VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | - | - |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | - | - |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | -218.996 | -85.266 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | - | - |
| X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | - | - |
| Totale patrimonio netto | 20.714 | 241.505 |
| B) Fondi per rischi e oneri | 10.000 | 10.000 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 637.758 | 592.878 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 799.508 | 1.432.875 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 309.126 | 424.984 |
| Totale debiti | 1.108.634 | 1.857.859 |
| E) Ratei e risconti | 771 | 1.925 |
| Totale passivo | 1.777.877 | 2.704.167 |

Conto economico

| | al 31/12/2017 | al 31/12/2016 |
|---|---------------|---------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 2.759.815 | 3.594.531 |
| 2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione | - | - |
| 2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti | - | - |
| 3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione | - | - |
| 4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | - | - |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | - | - |
| altri | 184.596 | 67.768 |
| Totale altri ricavi e proventi | 184.596 | 67.768 |
| Totale valore della produzione | 2.944.411 | 3.662.299 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 111.830 | 165.598 |
| 7) per servizi | 341.539 | 583.141 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 47.578 | 41.338 |

| | | |
|--|-----------|-----------|
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 1.723.049 | 2.047.047 |
| b) oneri sociali | 439.833 | 521.569 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 133.047 | 180.646 |
| c) trattamento di fine rapporto | 126.745 | 151.744 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | - | - |
| e) altri costi | 6.302 | 28.902 |
| Totale costi per il personale | 2.295.929 | 2.749.262 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 67.710 | 53.006 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 36.899 | 15.656 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 30.811 | 37.350 |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | - | - |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | - | - |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 67.710 | 53.006 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | 10.490 | 10.987 |
| 12) accantonamenti per rischi | - | - |
| 13) altri accantonamenti | - | - |
| 14) oneri diversi di gestione | 265.877 | 127.183 |
| Totale costi della produzione | 3.140.953 | 3.730.515 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | -196.542 | -68.216 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 15) proventi da partecipazioni | | |
| da imprese controllate | - | - |
| da imprese collegate | - | - |
| da imprese controllanti | - | - |
| da imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | - |
| altri | - | - |
| Totale proventi da partecipazioni | - | - |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | | |
| da imprese controllate | - | - |
| da imprese collegate | - | - |
| da imprese controllanti | - | - |
| da imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | - |
| altri | - | - |
| Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | - | - |
| b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | - |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | - | - |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | - |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| da imprese controllate | - | - |
| da imprese collegate | - | - |
| da imprese controllanti | - | - |
| da imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | - |
| altri | 1.283 | 3.066 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 1.283 | 3.066 |
| Totale altri proventi finanziari | 1.283 | 3.066 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| verso imprese controllate | - | - |
| verso imprese collegate | - | - |
| verso imprese controllanti | - | - |
| verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | - | - |
| altri | 15.737 | 20.188 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 15.737 | 20.188 |
| 17-bis) utili e perdite su cambi | - | - |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | -14.454 | -17.122 |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| 18) rivalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | - | 72 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | - | - |
| c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | - |
| d) di strumenti finanziari derivati | - | - |
| di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | - | - |
| Totale rivalutazioni | - | 72 |
| 19) svalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | 8.000 | - |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | - | - |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | - | - |
| d) di strumenti finanziari derivati | - | - |
| di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | - | - |

| | | |
|---|----------|---------|
| Totale svalutazioni | 8.000 | - |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | -8.000 | 72 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | -218.996 | -85.266 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | - | - |
| imposte relative a esercizi precedenti | - | - |
| imposte differite e anticipate | - | - |
| proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale | - | - |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | - | - |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | -218.996 | -85.266 |

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2017

Nota integrativa, parte iniziale

Profilo e attività della società

Cooperativa Margherita opera nel settore dei servizi socio-assistenziali, con la gestione di case di riposo per anziani e nuclei protetti, con la gestione di servizi di assistenza domiciliare e domiciliare integrata in favore di anziani e/o disabili. Margherita è specializzata nell'area della cura delle persone fragili dove elemento fondamentale è l'unione tra la professionalità degli operatori socio-sanitari e i bisogni delle persone assistite. Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, Codice Civile.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, la cui comunicazione sia necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

La cooperativa ha previsto statutariamente, ed ha di fatto osservato, i requisiti delle cooperative a mutualità prevalente, di cui all'art. 2514 del codice civile.

Altre informazioni

La cooperativa Margherita S.c.s. Onlus, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, dal 05/01/2005 è iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A102145

La sussistenza della condizione della prevalenza, così come prevista dall'art. 2513 del codice civile, viene documentata al termine della presente nota integrativa.

L'attività di revisione legale dei conti, ai sensi del D.Lgs. 27/01/2010 n. 39, è affidata al Collegio sindacale con nomina in assemblea del 29/04/2015.

Criteria seguiti nella gestione per il conseguimento dello scopo mutualistico

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 c.c. e dall'art. 2 della Legge 59 del 31/01/1992, siamo a indicarVi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari:

La nostra Cooperativa opera nel settore dei servizi socio-sanitari, con la gestione di case di riposo per anziani, servizi di assistenza domiciliare (socio-assistenziale e socio-sanitaria).

A marzo 2017 si è conclusa la controversia con Valle Camonica Solidale e con il gruppo Rosa Camuna, attraverso un accordo transattivo che ha previsto: la cessazione del contratto di appalto per la gestione globale dei servizi socio-sanitari presso l'Hospice-RSD in data 15/03/2017, l'uscita dalla compagine sociale di Valle Camonica Solidale con effetto dal 01/07/2017 e la stipula di un nuovo contratto d'appalto per la gestione globale dei servizi socio-sanitari presso la R.S.A. Villa Mozart di Lozio con decorrenza dal 01/03/2017 fino al 31/05/2024. Nel complesso le spese sostenute per il contenzioso di cui sopra hanno generato, nonostante il risarcimento ottenuto, un saldo negativo di alcune decine di migliaia di euro.

La gestione della R.S.A. N.Beccagutti di Esine e il progetto RSA Aperta sono proseguiti regolarmente e vi sono i presupposti per una continuazione del proficuo rapporto con la Fondazione anche per il 2018.

I servizi domiciliari (adi-sad) hanno mantenuto il volume di fatturato pressoché invariato rispetto al 2016.

E' continuata la promozione per lo sviluppo del Poliambulatorio Magico Mondo sito in Lovere e le attività dello stesso, che non ha però dato un riscontro positivo, il fatturato di detti servizi rimane su livelli di evidente diseconomicità complessiva ed improbabili ipotesi di sviluppo.

A settembre 2017 a seguito delle dimissioni del Presidente del Cda e di due Consiglieri è stata convocata l'Assemblea dei Soci che ha provveduto alla elezione di 3 nuovi Consiglieri e quindi di un nuovo CDA.

Il nuovo CDA ha deciso di aderire al Consorzio Sol.Co Camunia per migliorare la collaborazione con le Coop.ve della Valle Camonica e trovare nuove prospettive di collaborazione o opportunità di sviluppo.

Il nuovo CDA dopo aver faticosamente ricostruito la situazione economica e finanziaria della Cooperativa, anche a causa della non reperibilità di parte della documentazione cartacea e telematica necessaria, è intervenuto su varie voci di costo (ove ciò è stato possibile) per ridurre almeno parzialmente l'impatto economico sul bilancio.

E' risultato inoltre subito evidente la situazione problematica dei rapporti con Valle Camonica Solidale rispetto alla commessa di Lozio per la gestione della RSA Villa Mozart; in particolare la controparte lamentava assenza di riscontri per le diverse contestazioni fatte alla cooperativa dopo il nuovo contratto sopra citato e afferenti a presunti disservizi. Il CDA si è pertanto trovato di fronte una controparte fortemente determinata nell'intenzione di interrompere anticipatamente l'affidamento del servizio. Dopo aver tentato la carta del dialogo, non ottenendo risultati, vista la difficile situazione economica ereditata, il CDA, pur avendo valutato l'ipotesi di intraprendere una nuova "battaglia legale", ha però desistito per evitare il rischio (concreto) di portare con ciò la Cooperativa al dissesto economico finanziario; si è pertanto scelto, anche su indicazione di Confcooperative, di trovare una soluzione in bonis. La scelta è stata dettata anche dall'intenzione di non coinvolgere i dipendenti in una controversia che, già per esperienza Hopice-Rsd, avrebbe creato inutile stress alle persone e ripercussioni negative sul lavoro; l'obiettivo primario è stato invece cercare di garantire la continuità dei posti di lavoro.

Da poco più di due anni i servizi amministrativi della Cooperativa sono ubicati nella sede di Lovere per la quale sono stati sostenuti ingenti costi di ristrutturazione e ad oggi il canone di locazione risulta eccessivamente oneroso; per questi motivi e per quelli pocanzi citati circa i poliambulatori, nel 2018 si renderà necessario fare valutazioni anche complessive sulla permanenza a Lovere.

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio della cooperativa Margherita Soc. Coop. Sociale Onlus, il cui esercizio sociale chiude al 31.12.2016 è stato redatto in conformità alla vigente normativa del Codice Civile, come modificata dal D.Lgs. n. 6 del 17 gennaio 2003 e dal recente D.Lgs. n. 139 del 18 agosto 2015, ed interpretata ed integrata dai nuovi e/o aggiornati principi contabili emananti dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità).

Il bilancio d'esercizio, in quanto redatto in forma abbreviata, così come consentito da nuovo art. 2435-bis del codice civile, è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa.

Conseguentemente:

- lo stato patrimoniale ed il conto economico sono stati redatti con le semplificazioni previste dall'art. 2435-bis stesso;
- la nota integrativa, che svolge sia una funzione esplicativa, in quanto fornisce un commento esplicativo dei dati presentati nello stato patrimoniale e nel conto economico, che per loro natura

sono sintetici e quantitativi, e un commento delle variazioni rilevanti intervenute nelle voci tra un esercizio e l'altro, sia una funzione integrativa, in quanto contiene, in forma descrittiva, informazioni ulteriori di carattere qualitativo che per la loro natura non possono essere fornite dagli schemi di stato patrimoniale e conto economico, nonché una funzione complementare, in quanto l'art. 2423, co. 3, C.C., prevede l'obbligatoria esposizione di informazioni complementari quando ciò è necessario ai fini della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

Il nuovo comma 5 dell'art. 2435-bis C.C., relativo alla nota integrativa facente parte del bilancio in forma abbreviata, stabilisce che *“Fermo restando le indicazioni richieste dal terzo, quarto e quinto comma dell'articolo 2423, dal secondo e quinto comma dell'articolo 2423-ter, dal secondo comma dell'articolo 2424, dal primo comma, numeri 4) e 6), dell'articolo 2426, la nota integrativa fornisce le indicazioni richieste dal primo comma dell'articolo 2427, numeri 1), 2), 6), per quest'ultimo limitatamente ai soli debiti senza indicazione della ripartizione geografica, 8), 9), 13), 15), per quest'ultimo anche omettendo la ripartizione per categoria, 16), 22-bis), 22-ter), per quest'ultimo anche omettendo le indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici, 22-quater), 22-sexies), per quest'ultimo anche omettendo l'indicazione del luogo in cui è disponibile la copia del bilancio consolidato, nonché dal primo comma dell'art. 2427-bis, numero 1”*.

- poiché la cooperativa si avvale dell'esonero della relazione sulla gestione, sono state indicate nella presente nota integrativa le informazioni richieste dai nn. 3) e 4) dell'art. 2428, oltre a quelle informazioni specifiche per le società cooperative, che, nell'ipotesi di redazione del bilancio in forma ordinaria, dovrebbero essere contenute nella relazione sulla gestione.

Stato patrimoniale e Conto economico

Pur tenendo conto delle semplificazioni previste dall'art. 2435-bis C.C., lo Stato patrimoniale ed il Conto economico rispecchiano fedelmente la struttura imposta dagli articoli del Codice Civile:

- lo stato patrimoniale ed il conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424, 2425 e 2435-bis del codice civile, così come modificate dal D.lgs. n. 139/2015; l'iscrizione delle voci di stato patrimoniale e conto economico è stata effettuata secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del codice civile;
- non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale; non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- in via generale, i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio; si rimanda a quanto di seguito riportato, in ordine alla iscrizione delle poste per le quali il D.lgs. n. 139/2015 ha modificato i criteri di valutazione;
- i valori delle voci di bilancio dell'esercizio in corso sono perfettamente comparabili con quelli delle voci del bilancio dell'esercizio precedente.

Nota integrativa

Il contenuto della presente nota integrativa è formulato applicando le semplificazioni previste dall'art. 2435-bis c. 5, del codice civile. Sono pertanto fornite le informazioni richieste dai seguenti numeri dell'art. 2427 c. 1, del codice civile:

- 1) criteri di valutazione;
- 2) movimenti delle immobilizzazioni;
- 6) ammontare dei debiti di durata residua superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie sociali;
- 8) oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale;
- 9) impegni, garanzie e passività potenziali;
- 13) elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionali;
- 15) numero medio dei dipendenti, omettendo la ripartizione per categoria;
- 16) ammontare dei compensi, delle anticipazioni, dei crediti concessi agli amministratori;
- 22-bis) operazioni con parti correlate;
- 22-ter) accordi fuori bilancio;
- 22-quater) eventuali fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

La nota integrativa contiene, inoltre tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge, oltre alle informazioni specifiche per le società cooperative, che nel bilancio in forma ordinaria sarebbero da inserire nella relazione sulla gestione, quali i 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. Contiene infine le prescrizioni dettate dall'art. 2427 bis del Codice Civile.

Le informazioni in nota integrativa relative alle voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico, in osservanza di quanto previsto dal nuovo art. 2427, co. 2, C.C. e nel rispetto dell'elaborazione obbligatoria della nota integrativa nel formato XBRL.

Esposizione dei valori

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

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.), tenendo altresì conto del nuovo principio generale della rilevanza, introdotto dal D.Lgs. 139/2015 e contenuto nel comma 4 dell'art. 2423 C.C., a norma del quale, pur rispettando gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili, "non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta".

E' stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Inoltre, sono stati osservati i principi di redazione del bilancio enunciati nell'art. 2423-bis, C.C..

Pertanto:

il bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2017 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute;

la valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza, della competenza economico-temporale e nella prospettiva della continuità aziendale;

Il presupposto della continuità aziendale è un principio fondamentale nella redazione del bilancio. In base a tale presupposto, l'impresa viene normalmente considerata in grado di continuare a svolgere la propria attività in un prevedibile futuro senza che vi sia né l'intenzione né la necessità di metterla in liquidazione, di cessare l'attività o di assoggettarla a procedure concorsuali come previsto dalla legge o da regolamenti.

Le attività e le passività vengono pertanto contabilizzate in base al presupposto che l'impresa sia in grado di realizzare le proprie attività e far fronte alle proprie passività durante il normale svolgimento dell'attività aziendale.

In relazione alle criticità, ai rischi e alla valutazione sulla continuità aziendale il Consiglio di amministrazione, sulla base dell'analisi dei dati economici previsionali anno 2018, nonché delle operazioni di ristrutturazione dell'indebitamento bancario deliberate, ha ritenuto concrete e verificabili le condizioni economiche e finanziarie al fine di considerare la società quale entità in funzionamento almeno per i 12 mesi successivi

alla chiusura dell'esercizio 2017. Il Consiglio di amministrazione evidenzia comunque una significativa incertezza consistente nella definizione del rapporto di locazione in corso sugli immobili di Lovere (Bg) in considerazione del fatto che su tali immobili sono state effettuate opere di miglioria a carattere pluriennale, che al 31/12/2017 ammontavano ad euro 116.455 (valore residuo). Salvo diversi accordi con la proprietà, l'eventuale risoluzione anticipata del contratto di locazione porterebbe ad un significativo squilibrio economico patrimoniale determinato dal necessario stralcio del valore residuo delle opere di miglioria su beni di terzi, per fare fronte al quale la Cooperativa dovrebbe adottare ulteriori misure di contenimento dei costi e/o di ricapitalizzazione.

la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata 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; 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.

Criteria di valutazione applicati

Nella individuazione, rilevazione, valutazione, classificazione ed esposizione delle operazioni in bilancio, non sono stati operati cambiamenti di principi contabili, né su base volontaria, né a seguito di nuove disposizioni legislative o dei nuovi principi contabili OIC.

Dunque, poiché i criteri di valutazione adottati non sono difformi da quelli osservati per la redazione del bilancio del precedente esercizio, le voci del bilancio d'esercizio sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente.

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.

In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, C.C., i criteri di valutazione adottati per le singole voci del bilancio chiuso al 31.12.2017 sono quelli descritti nel prosieguo.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Nella presente sezione della nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis del codice civile, il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, compongono l'attivo di stato patrimoniale.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La voce rappresenta le somme dovute dai soci, relativamente al capitale sociale sottoscritto e non ancora completamente versato.

Analisi delle variazioni dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

| | Crediti per versamenti dovuti e richiamati | Totale crediti per versamenti dovuti |
|----------------------------|--|--------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 25.829 | 25.829 |
| Variazioni nell'esercizio | -8.431 | -8.431 |
| Valore di fine esercizio | 17.398 | 17.398 |

Immobilizzazioni

Si evidenziano di seguito criteri di valutazione, prospettati e relativi commenti, inerenti alle voci che compongono le immobilizzazioni.

L'attivo immobilizzato raggruppa, sotto la lettera "B Immobilizzazioni", le seguenti tre sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- I Immobilizzazioni immateriali;
- II Immobilizzazioni materiali;
- III Immobilizzazioni finanziarie.

L'ammontare dell'attivo immobilizzato al 31/12/2017 è pari a euro 377.110. Rispetto al passato esercizio ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 30.297 .

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

Criteri di valutazione delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nell'attivo per il costo sostenuto. Le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

I piani di ammortamento di tali costi sono stati predisposti tenendo conto dell'arco temporale entro cui si stima essi manifestino benefici economici, secondo lo schema sotto riportato distinto per categorie o classi di immobilizzazioni immateriali:

- costi d'impianto e ampliamento 20%
- costi di ricerca, sviluppo e pubblicità 20%
- diritti di brevetto e utilizzo di opere dell'ingegno 20%
- altre immobilizzazioni immateriali 9,09 - 20%

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria. Non sono state effettuate rivalutazioni economiche volontarie.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 codice civile, 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.

Criteri di valutazione delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, 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 a decorrere dall'entrata in funzione del bene, sono state determinate in modo sistematico, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote di ammortamento applicate nell'esercizio di entrata in funzione del bene, vengono forfettariamente ridotte alla metà, per tener conto del minore utilizzo nell'esercizio.

Come di seguito esposto, le immobilizzazioni materiali sono state sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio, in relazione alle stimate residue possibilità di utilizzazione delle stesse, ossia tenendo conto della loro "durata economica", secondo lo schema sotto riportato (distinto per le varie categorie di cespiti, o le diverse componenti del bene principale, qualora siano oggetto di ammortamento separato):

Impianti e macchinari 7,50 - 10 - 15%
attrezzature industriali e commerciali 7,50 - 15%

Gli altri beni comprendono le seguenti fattispecie, con le relative aliquote:

automezzi 10 - 20%
elettrodomestici 15%
mobili ed arredi 12 %
macchine d'ufficio elettroniche 10 - 20%

I piani di ammortamento, che vengono rivisti periodicamente, non sono stati modificati rispetto ai precedenti esercizi per effetto di cambiamenti di stime contabili, né sono stati modificati rispetto ai precedenti esercizi i criteri di ammortamento ed i coefficienti applicati

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico.

I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

In relazione alle immobilizzazioni materiali, non è stato operato alcun tipo di rivalutazione volontaria, né di tipo monetario, né di tipo economico.

In relazione ai beni materiali, non si è inoltre ravvisata la necessità di procedere ad alcuna svalutazione, in quanto si è ritenuto che il relativo ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Si specifica infine come la società non detenga beni in virtù di contratti di locazione finanziari.

Criteri di valutazione delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte nel bilancio al 31/12/2017 si riferiscono essenzialmente a partecipazioni e titoli immobilizzati.

Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, rettificato in presenza di perdite durevoli di valore.

Le partecipazioni presenti in bilancio non sono tali da determinare controllo o collegamento ai sensi del Codice Civile e sono costituite dalle seguenti posizioni:

| DESCRIZIONE | VAL. INIZIALE | INCREM. | DECREM. | VAL. FINALE |
|--|---------------|---------|---------|-------------|
| Quota partecipazione Sol.Eco Soc. Coop | 2.500 | | | 2.500 |
| Quota partecipazione CGM Finance | 8.000 | | | 8.000 |
| Quota di partecipazione Assopadana Fidi | 5.200 | | | 5.200 |
| Quota di partecipazione Cooperativa Terra Valle Camonica | 3.000 | | 3.000 | 3.000 |
| Quota partecipazione Infrastrutture Sociali | 25.000 | | | 25.000 |
| Quota partecipazione Valle Camonica | 59.000 | | 59.000 | 0 |

| | | | | |
|--|----------------|--------------|---------------|---------------|
| Solidale | | | | |
| Quota partecipazione Solidarfidi | 2.500 | | | 2.500 |
| Quota partecipazione I.s.B Immobiliare sociale Bresciana | 20.000 | | | 20.000 |
| Quota di Partecipazione Assocoop | 500 | | | 500 |
| Quota di Partecipazione Solco Camunia | | 500 | | 500 |
| Quota partecipazione SI puo' Onlus | | 2.500 | | 2.500 |
| Totale | 125.700 | 3.000 | 62.000 | 66.700 |

Gli altri titoli si riferiscono a:

- Azioni Cassa Padana per € 1.018;

Movimenti delle immobilizzazioni

Le immobilizzazioni hanno subito, nel corso dell'esercizio, la movimentazione descritta nel prospetto che segue.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni

| | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 184.683 | 263.075 | 126.718 | 574.476 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 45.637 | 121.432 | | 167.069 |
| Valore di bilancio | 139.046 | 141.643 | 126.718 | 407.407 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | | | 3.000 | 3.000 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | | | 62.000 | 62.000 |
| Ammortamento dell'esercizio | 36.900 | 30.811 | | 67.711 |
| Altre variazioni | 90.321 | 6.093 | | 96.414 |
| Totale variazioni | 53.421 | -24.718 | -59.000 | -30.297 |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 275.004 | 269.168 | 67.718 | 611.890 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 82.537 | 152.243 | | 234.780 |
| Valore di bilancio | 192.467 | 116.925 | 67.718 | 377.110 |

Le movimentazioni intercorse afferiscono:

Per le immobilizzazioni immateriali i decrementi sono relativi ai normali processi di ammortamento mentre si riscontrano le seguenti principali movimentazioni:

- acquisizioni in ambito di oneri pluriennali ed immobilizzazioni materiali per euro 81.273 e software per euro 9.048.

Per le immobilizzazioni materiali riscontrano le seguenti movimentazioni principali:

- Acquisizione di attrezzature per euro 6.035 e macchine elettroniche per euro 57;

Per quanto riguarda le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie risultano essere sopra descritte;

Attivo circolante

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

Sottoclasse I – Rimanenze

Sottoclasse II – Crediti

Sottoclasse III – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'attivo circolante al 31/12/2017 è pari a euro 1.777.877. Rispetto all'esercizio precedente ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 926.290.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione, oltre ad alcune note di commento, relativamente a ciascuna sottoclasse iscritta nella presente sezione del bilancio

Rimanenze

Ai sensi del n. 10 dell'art. 2426 c.c.:

Le giacenze di magazzino, sono valutate al minore tra il costo di acquisto (inclusivo degli oneri accessori) o di produzione ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato. Per valore desumibile dall'andamento del mercato si intende il costo di riacquisto per le materie prime e il valore di netto realizzo per i semilavorati e per i prodotti finiti. Il costo di produzione comprende tutti i costi diretti ed i costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al prodotto. Le spese generali di produzione sono imputate al prodotto in relazione alla normale capacità produttiva degli impianti. Le rimanenze obsolete o a lento rigiro sono svalutate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo o di realizzo

Analisi delle variazioni delle rimanenze

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Materie prime, sussidiarie e di consumo | 31.706 | -10.490 | 21.216 |
| Totale rimanenze | 31.706 | -10.490 | 21.216 |

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

Le rimanenze si riferiscono interamente a materie prime e materiali di consumo necessari all'espletamento dell'attività caratteristica prevista dalla cooperativa.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella valutazione dei crediti iscritti nell'attivo circolante, la cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di iscrivere gli stessi al presumibile valore di realizzo, senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, in virtù di quanto disposto dal nuovo art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto del fondo svalutazione crediti, che è stato determinato in ragione di stime prudenziali sulla solvibilità dei debitori.

Nel presente esercizio non è stato effettuato un accantonamento al fondo svalutazione crediti il quale continua a non essere valorizzato.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 1.022.611 | -564.627 | 457.984 | 457.984 | |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 32.210 | 10.891 | 43.101 | 43.101 | |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 735.055 | 5.189 | 740.244 | 142.980 | 597.264 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.789.876 | -548.547 | 1.241.329 | 644.065 | 597.264 |

La voce crediti v/clienti è composta da crediti v/clienti documentati da fattura e da fatture da emettere al netto del fondo svalutazione crediti e delle note di credito da emettere.

Il fondo svalutazione crediti ha subito variazioni in corso d'esercizio;

| Movimentazioni: | |
|---|----------|
| F.do svalutazione crediti al 31.12.2016 | 2.033,00 |
| Utilizzo in corso d'esercizio | 2.033 |
| accantonamento in corso d'esercizio | 0,00 |
| Fondo Sval. Al 31.12.2017 | 0 |

La voce crediti tributari è costituita principalmente da Credito Fiscale per D.I. 66/14 e da credito per iva;

La voce crediti diversi è così composta:

- crediti scadenti entro l'esercizio successivo per euro 142.980 composti da Crediti ed anticipazioni diverse;
- crediti scadenti oltre l'esercizio successivo per euro 597.264 composti da Fondo tesoreria Inps e cauzioni diverse;

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte in bilancio per il loro valore nominale

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 422.510 | -327.359 | 95.151 |
| Denaro e altri valori in cassa | 1.445 | 735 | 2.180 |
| Totale disponibilità liquide | 423.955 | -326.624 | 97.331 |

Ratei e risconti attivi

Nella classe D "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale, sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo, ossia sulla base del criterio del tempo fisico, in conformità al principio contabile OIC 18.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 44 | 33 | 77 |
| Risconti attivi | 25.350 | -1.934 | 23.416 |
| Totale ratei e risconti attivi | 25.394 | -1.901 | 23.493 |

Risconti attivi corrispondenti a costi per assicurazioni ed altri costi d'esercizio sostenuti nell'esercizio ma di competenza di esercizi futuri.

Ratei attivi relativi ad interessi attivi;

Oneri finanziari capitalizzati

Come richiesto dall'art. 2427, n. 8, C.C., si evidenzia che nel bilancio chiuso al 31/12/2017 non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2016:

Patrimonio netto

Il patrimonio netto è composto da:

Capitale sociale: il capitale sociale è così suddiviso:

- soci volontari euro 46.015;
- soci lavoratori euro 95.701;
- soci sovventori euro 85.233;

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.

- **Riserva legale indivisibile:** pari ad euro 44.863 nella quale è iscritta la quota dell'utile dell'esercizio che l'assemblea ha destinato a tale voce , in misura pari al 30% dello stesso in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto;

La voce **altre riserve** risulta essere composta da:

- *versamenti in conto capitale:* pari ad euro 9.672 nella quale sono iscritte le quote dei soci dimissionari che saranno restituite e valutate nei tempi e modi previste dallo Statuto Sociale;

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

| | Valore di inizio esercizio | Altre destinazioni | Incrementi | Decrementi | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|--------------------|------------|------------|-----------------------|--------------------------|
| Capitale | 235.716 | | | -11.465 | | 224.251 |
| Riserva legale | 44.863 | | | -39.074 | | 5.789 |
| Riserva straordinaria | 46.192 | | | -46.192 | | |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile | | | | -2 | | -2 |
| Versamenti in conto aumento di capitale | | | 9.672 | | | 9.672 |
| Totale altre riserve | 46.192 | | 9.672 | -46.194 | | 9.670 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | -85.266 | 85.266 | | | -218.996 | -218.996 |
| Totale patrimonio netto | 241.505 | 85.266 | 9.672 | -96.733 | -218.996 | 20.714 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto

| | Importo | Origine / natura | per copertura perdite |
|--|-----------|------------------|-----------------------|
| Capitale | 224.251 b | | |
| Riserva legale | 5.789 b | | 39.074 |
| Altre riserve | | | |
| Riserva straordinaria | | | 46.192 |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile | -2 | | |
| Versamenti in conto aumento di capitale | 9.672 b | | |
| Totale altre riserve | 9.670 b | | 46.192 |
| Totale | 239.710 | | 85.266 |

Legenda:

Colonna "Origine/natura": evidenzia l'origine delle poste si patrimonio netto

Colonna "Possibilità di utilizzazione": evidenzia le possibilità di utilizzo delle poste di patrimonio netto, in conformità alla normativa generale ed a quella specifica delle società cooperative, nonché nel rispetto delle precisazioni fornite dall'OIC 28.

- A: per aumento di capitale
- B: per copertura perdite
- C: per distribuzione ai soci non cooperatori

Fondi per rischi e oneri

I fondi per i rischi ed oneri sono esposti in bilancio abbreviato nel, loro complesso come un'unica voce, pur essendo contabilmente distinti tra "Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili", "Fondi per imposte, anche differite", "Altri fondi".

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, di ammontare attendibilmente stimabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

In particolare, i fondi per rischi sono iscritti per rilevare passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati.

Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi. Si tratta, quindi, di passività certe.

Gli accantonamenti al fondo riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

Le situazioni per le quali il manifestarsi di una passività è soltanto possibile, sono state indicate nella presente nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di un accantonamento al fondo per rischi.

Fondo per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili:

Il fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili accoglie i fondi previdenziali integrativi, diversi dal trattamento di fine rapporto ex articolo 2120, C.C., nonché le indennità *una tantum*, quali, ad esempio: *i fondi di indennità per cessazione di rapporti di collaborazione coordinata e continuativa; fondi di indennità per cessazione di rapporti di agenzia, rappresentanza, ecc., fondi di indennità suppletiva di clientela, spettanti dunque ai lavoratori dipendenti, ai lavoratori autonomi o ai collaboratori, in forza di legge o di contratto, al momento della cessazione del relativo rapporto, nonché i fondi per premi di fedeltà riconosciuti ai dipendenti*).

Fondo per imposte, anche differite:

Il Fondo per imposte, anche differite, accoglie:

- le passività per imposte probabili, aventi ammontare o data di sopravvenienza indeterminata, derivanti, ad esempio, da accertamenti non definitivi o contenziosi in corso e altre fattispecie similari;
- le passività per imposte differite determinate in base alle differenze temporanee imponibili.

Altri Fondi:

La voce "Altri" accoglie le tipologie di fondi per rischi ed oneri diverse dalle precedenti, quali, ad esempio: *Fondi per cause in corso; Fondi per garanzie prestate; Fondi per eventuali contestazioni da parte di terzi; Fondi per manutenzione ciclica; Fondi per manutenzione e ripristino dei beni gratuitamente devolvibili e dei beni d'azienda ricevuti in affitto; Fondi per operazioni e concorsi a premio; Fondi per resi di prodotti; Fondi per recupero ambientale; Fondi per prepensionamento e ristrutturazioni aziendali, Fondi per contratti onerosi;*

Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri

| | 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 | 10.000 | | | | 10.000 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Accantonamento nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Utilizzo nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Altre variazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totale variazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | |
|--------------------------|--------|--------|
| Valore di fine esercizio | 10.000 | 10.000 |
|--------------------------|--------|--------|

Alla chiusura dell'esercizio risultano iscritti nella voce fondi trattamento e quiescenza € 10.000, accantonamenti appostati negli anni scorsi per la mutua integrativa.

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 ed integrativi aziendali vigenti. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Si segnala che, a seguito della riforma del TFR operata con il D.Lgs. n. 252 del 05/12/2005, al TFR maturato fino al 31/12/2006 si applica la precedente disciplina, mentre il TFR maturato dal 1° gennaio 2007, in base alle scelte espresse dai lavoratori, risulta così destinato:

- TFR versato al Fondo di Tesoreria INPS;
- TFR versato ai Fondi di previdenza complementare;

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | |
|--|---------|
| Valore di inizio esercizio | 592.878 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 102.925 |
| Utilizzo nell'esercizio | 58.045 |
| Totale variazioni | 44.880 |
| Valore di fine esercizio | 637.758 |

Debiti

Nella valutazione dei debiti, la cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al valore nominale, senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, in virtù di quanto disposto dal nuovo art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Variazioni e scadenza dei debiti

L'importo dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello stato patrimoniale alla classe "D" per complessivi euro 1.108.634. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 749.225 .

Analisi delle variazioni e della 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 | 658.319 | -394.423 | 263.896 | 95.159 | 168.737 |
| Debiti verso altri finanziatori | 181.058 | -20.669 | 160.389 | 20.000 | 140.389 |
| Debiti verso fornitori | 302.347 | -131.009 | 171.338 | 171.338 | |
| Debiti tributari | 86.236 | -50.644 | 35.592 | 35.592 | |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 121.532 | -11.039 | 110.493 | 110.493 | |
| Altri debiti | 508.367 | -141.441 | 366.926 | 366.926 | |
| Totale debiti | 1.857.859 | -749.225 | 1.108.634 | 799.508 | 309.126 |

I debiti verso banche pari ad euro a breve termine si riferiscono a Debiti verso banche per mutui chirografari entro i 12 mesi;

I debiti v/banche a medio lungo termine si riferiscono a: Mutuo chirografario;
 I debiti verso altri Finanziatori si riferiscono a Finanziamento con Cgm Finance Finanza Solidale scadente al 30.09.2020 numero rate trimestrali 20 tasso 3,25%;
 I debiti verso i fornitori per euro 302.347 sono iscritti al netto degli sconti commerciali e delle note di credito da ricevere e sono composti da debiti v/fornitori documentati da fatture e da debiti v/fornitori per fatture da ricevere;
 La voce Debiti tributari accoglie solo le passività per imposte certe e determinate ed afferiscono principalmente a debiti verso erario per ritenute d'acconto lavoratori dipendenti ed autonomi;
 Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce Debiti tributari;
 La voce Debiti v/ist. previdenziali e sicurezza sociale è composta da debiti verso inps e verso Fondi previdenziali integrativi;
 Gli altri debiti sono composti prioritariamente da debiti verso dipendenti e collaboratori per retribuzioni da liquidare e verso soci dimessi per quote da rimborsare;

Si riporta dettaglio dei mutui bancario in essere nel corso dell'esercizio 2017:

- Mutuo chirografario di durata 48 Mesi acceso il 09/11/2015 02166877 con Creberg per euro 150.000 importo residuo al 31.12.2017 pari ad euro 76.099 di cui scadente oltre l'esercizio per euro 38.318;
- Mutuo chirografario di durata 48 Mesi acceso il 10/11/2015 004/01017522 con Ubi Banca di Valle Camonica per euro 150.000 importo residuo al 31.12.2017 pari ad euro 90.215 di cui scadente oltre l'esercizio per euro 60.168;
- Mutuo chirografario di durata 60 Mesi acceso il 16/02/2016 004/01018641 con Ubi Banca di Valle Camonica per euro 150.000 importo residuo al 31.12.2017 pari ad euro 97.582 di cui scadente oltre l'esercizio per euro 70.251;

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono debiti relativi ad operazioni che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Seppure l'informativa di cui all'art. 2427, n. 19-bis, C.C., relativa al dettaglio dei finanziamenti effettuati dai soci alla società, non sia più obbligatoria per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata a norma del nuovo art. 2435-bis C.C. (così come modificato dal D.Lgs. 139/2015), data tuttavia la rilevanza di tale informazione per le società cooperative che ricevono prestiti sociali (ossia, la raccolta del risparmio consentita alle società cooperative presso i propri soci), si forniscono informazioni in merito alla voce "Debiti verso soci per finanziamenti", compresa nella voce D "Debiti" di Stato Patrimoniale.

Non ci sono finanziamenti concessi dai soci alla cooperativa sotto alcuna forma per i quali la cooperativa ha un obbligo di restituzione.

Ratei e risconti passivi

Nella classe "E - Ratei e risconti", esposta nella sezione "passivo" dello stato patrimoniale, sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tale classe sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo, ossia sulla base del criterio del tempo fisico, in conformità al principio contabile OIC 18.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 1.925 | -1.154 | 771 |
| Totale ratei e risconti passivi | 1.925 | -1.154 | 771 |

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

a) ratei passivi corrispondenti a costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e relativi a costi di varia natura;

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Informazioni sul conto economico

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis del codice civile, il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017 compongono il conto economico.

Nella redazione del conto economico la società non si è avvalsa delle semplificazioni consentite dall'art. 2435-bis, c. 3 del codice civile. Il conto economico è pertanto redatto secondo lo schema di cui all'art. 2425 del codice civile.

Le modifiche legislative apportate dal D.lgs. n. 139/2015, hanno riguardato, tra le altre, anche l'eliminazione dallo schema di conto economico della sezione straordinaria. Ciò ha comportato la ricollocazione degli oneri e proventi straordinari indicati nell'esercizio precedente secondo le previgenti disposizioni civilistiche nelle altre voci di conto economico ritenute più appropriate, sulla base della tipologia di evento che ha generato il costo o il ricavo.

L'eliminazione della distinzione tra attività ordinaria e attività straordinaria prevista dal D.lgs. n. 139/2015 ha comportato anche un riesame della distinzione tra attività caratteristica ed accessoria. In linea con l'OIC 12, si è ritenuto di mantenere tale distinzione, non espressamente prevista dal codice civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi". In particolare, nella voce A.1) sono stati iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono stati iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del conto economico normativamente previsto è quello per natura.

Si descrivono di seguito le voci componenti il Conto economico del bilancio chiuso al 31.12.2017.

Valore della produzione

Ricavi delle vendite e delle prestazioni:

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

Altri ricavi e proventi:

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5 ed ammontano ad euro 184.596 ed hanno tutti natura di proventi diversi.

Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del conto economico, classificati per natura, sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica. Essi sono indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, al netto dei resi, degli sconti e degli abbuoni, ammontano a euro 3.140.953.

Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa. I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

Si segnala la consistenza degli oneri finanziari i quali afferiscono interamente a interessi ed oneri riferibili a mutui e finanziamenti.

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

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

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

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

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

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

Per quanto riguarda le imposte d'esercizio, la Società, essendo Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale sull'IRAP per effetto della L.R. 27 del 18/12/2001, nonché dell'esenzione parziale sull'IRES della quota di utili accantonati a riserva indivisibile e a fondo mutualistico. Inoltre nel presente esercizio beneficia della detassazione delle riprese fiscali secondo il disposto dell' Articolo 11 del DPR 601/73 in quanto Cooperativa iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative nella categoria "produzione lavoro" e rispettante i parametri richiesti: l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci risulta essere superiore al 50% del totale degli altri costi, pertanto nessun accantonamento, relativo alle imposte d'esercizio, viene effettuato in bilancio.

Nello specifico nel presente anno d'imposta viene conseguita una perdita fiscale.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Altre informazioni

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2017, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis del codice civile nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti ulteriori informazioni.

Dati sull'occupazione

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui all'art. 2427, co. 1, n. 15, C.C. (ora imposto anche ai soggetti che redigono il bilancio abbreviato ai sensi del nuovo art. 2435-bis C.C.), si fornisce il numero medio dei dipendenti, impiegati presso la nostra società alla data di chiusura del presente esercizio:

- n. 125
- Operai n. 10
- Impiegati n. 115

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

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui al rinnovato art. 2427, co. 1, n. 16, C.C. (ora imposto anche ai soggetti che redigono il bilancio abbreviato ai sensi del nuovo art. 2435-bis C.C.), si fornisce l'ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti, concessi agli amministratori ed ai sindaci cumulativamente per ciascuna categoria:

I membri del Consiglio di Amministrazione non hanno ricevuto compensi per la loro carica. Nell'esercizio in esame sono stati erogati compensi relativi a prestazioni professionali di carattere specialistico a due consiglieri, per l'importo complessivo di euro 22.380.

In virtù delle disposizioni di legge, la cooperativa ha proceduto alla nomina del Collegio Sindacale a cui si è proceduto ad erogare compenso pari ad euro 11.960.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi spettanti al revisore legale, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, C.C.

La funzione di controllo contabile è stata demandata al Collegio Sindacale, il compenso erogato è compreso in quello indicato nel punto precedente della presente nota integrativa.

I Revisori legali dei Conti non prestano, a favore della cooperativa, servizi diversi da quelli sopra evidenziati.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non sono stati emessi strumenti finanziari rispondenti alle caratteristiche previste dal c.c.

Si rammenta peraltro la presenza di azioni di sovvenzione, sottoscritte da n. 32 soci sovventori per complessivi € 82.533 ai sensi del vigente statuto sociale, le azioni di sovvenzione godono di privilegi in sede di attribuzione di dividendi societari ed in sede di liquidazione del patrimonio residuo in ipotesi di scioglimento.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La cooperativa non ha in essere impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti 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. .

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

Nel corso dell'esercizio non sono state realizzate operazioni con parti correlate con le caratteristiche di cui al punto 22-bis dell'art. 2427, comma 1, c.c. ossia quelle effettuate sono state concluse a normali condizioni di mercato.

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

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, la cui evidenza nella presente nota integrativa sia necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di operare corrette valutazioni sui dati di bilancio.

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 scorporati 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, a norma degli artt. 2497 e seguenti del Codice Civile.

Azioni proprie e di società controllanti**Informazioni richieste dall'art. 2428, n. 3 e 4, codice civile**

Ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art. 2435-bis, co. 7, codice civile, la cooperativa dichiara che: non esistono azioni proprie o azioni o quote di società controllanti possedute dalla società, anche per tramite di altra società fiduciaria o di interposta persona; non esistono azioni proprie o azioni o quote di società controllanti acquistate o alienate dalla società nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o interposta persona.

Informazioni di cui agli artt. 2513 e 2545-sexies del Codice Civile

Informazioni specifiche per le società cooperative

Documentazione della prevalenza, ai sensi dell'art. 2513 codice civile

Ai sensi dell'art. 2513 del Codice Civile, si segnala che la cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2016 ed in quello precedente, ha intrattenuto rapporti economici nei confronti dei soci tali da consentirle il rispetto delle condizioni di mutualità prevalente.

In particolare:

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, si segnala che la cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 del codice civile, in virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile.

| | Scambio verso i soci | Totale voce | % riferibile a soci |
|------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|
| Costo del lavoro | 1.488.765,80 | 2.295.929 | 64,84 |

Si segnala inoltre il rapporto in essere con dei soci professionisti di cui si riporta il dettaglio considerando le prestazioni equivalenti provenienti da non soci;

| | Scambio verso i soci | Totale voce | % riferibile a soci |
|-------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|
| Costo da professionisti | 23.798,00 | 153.783 | 15,48 |

Procedura di ammissione e carattere aperto della società (art. 2528, comma 5, c.c.)

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale e dai regolamenti approvati dall'Assemblea dei soci.

In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Vostra Società, nonché 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.

Specificatamente per quanto attiene la copertura della perdita di esercizio di Euro 218.996, si propone all'assemblea di deliberarne il rinvio della copertura ad esercizi futuri;

Dichiarazione di conformità del bilancio

*Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente*