

# COOPERATIVA SOCIALE LA VECCHIA QUERCIA SOC. COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA PAOLO VITALBA, 40 - CALOLZIOCORTE (LC) 23801
<b>Codice Fiscale</b>	01589360138
<b>Numero Rea</b>	LC 202429
<b>P.I.</b>	01589360138
<b>Capitale Sociale Euro</b>	34.807
<b>Forma giuridica</b>	Societa' cooperative
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	889900
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A134181

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	60	270
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	15.152	29.522
II - Immobilizzazioni materiali	59.531	73.360
III - Immobilizzazioni finanziarie	22.601	45.226
Totale immobilizzazioni (B)	97.284	148.108
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	52.595	45.708
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.582.779	2.336.423
Totale crediti	2.582.779	2.336.423
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.705	1.995
IV - Disponibilità liquide	130.059	193.935
Totale attivo circolante (C)	2.767.138	2.578.061
D) Ratei e risconti	100.667	106.158
Totale attivo	2.965.149	2.832.597
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	34.807	28.567
IV - Riserva legale	406.327	450.020
VI - Altre riserve	-	1
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(220.941)	(43.693)
Totale patrimonio netto	220.193	434.895
B) Fondi per rischi e oneri	50.938	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	325.672	386.717
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.227.009	1.816.653
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	1.691
Totale debiti	2.227.009	1.818.344
E) Ratei e risconti	141.337	192.641
Totale passivo	2.965.149	2.832.597

## Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.481.706	6.471.270
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	17.708	90.871
altri	50.459	61.119
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>68.167</b>	<b>151.990</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>6.549.873</b>	<b>6.623.260</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	239.494	240.033
7) per servizi	790.621	725.086
8) per godimento di beni di terzi	76.181	75.980
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.047.682	4.100.419
b) oneri sociali	1.143.127	1.105.301
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	316.442	320.833
c) trattamento di fine rapporto	310.547	314.484
e) altri costi	5.895	6.349
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>5.507.251</b>	<b>5.526.553</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	39.222	40.168
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	14.369	15.798
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	24.853	24.370
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>39.222</b>	<b>40.168</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(6.887)	(10.254)
14) oneri diversi di gestione	46.916	24.607
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.692.798</b>	<b>6.622.173</b>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(142.925)	1.087
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.128	2.626
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>2.128</b>	<b>2.626</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>2.128</b>	<b>2.626</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	54.854	47.383
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>54.854</b>	<b>47.383</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(52.726)</b>	<b>(44.757)</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	25.000	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	290	23
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>25.290</b>	<b>23</b>
<b>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</b>	<b>(25.290)</b>	<b>(23)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(220.941)</b>	<b>(43.693)</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(220.941)	(43.693)

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 evidenzia una perdita di Euro 220.941, dopo aver effettuato ammortamenti di Euro 39.222, a fronte della perdita di Euro 43.693 dell'esercizio precedente.

La perdita è riconducibile in parte ai seguenti eventi di carattere straordinario: il sostegno alla partecipata Stella Società Cooperativa Sociale con la quale la Cooperativa ha condiviso la gestione della lavanderia sociale in Lecco che ha inciso per circa Euro 49.000,00 e lo stanziamento del maggior onere retributivo da riconoscere al personale dipendente a titolo di una tantum per gli anni 2017 e 2018 a seguito del rinnovo del CCNL Cooperative Sociali nella misura di circa Euro 53.937,00 oltre ad altre sopravvenienze passive di circa Euro 13.000,00. Per la restante parte la perdita è da ritenersi imputabile a fattori afferenti la gestione caratteristica di taluni servizi, per i quali la Cooperativa fatica a raggiungere l'equilibrio economico, oltre che alla mancata aggiudicazione della gara pubblica per la gestione del CDD del meratese, assegnata ad altra società cooperativa. E' da rilevare che nel corso dell'esercizio la Cooperativa ha richiesto ed ottenuto l'esonero dalla corresponsione dell'ERT, al fine di evitare un ulteriore aggravio della perdita d'esercizio.

Sul fronte finanziario, il bilancio d'esercizio fa registrare un aumento degli interessi passivi a causa del continuo ricorso al credito bancario per far fronte agli impegni finanziari ricorrenti, a fronte di crediti maturati ed esigibili che tuttavia vengono onorati dai committenti con tempi piuttosto dilatati.

### EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE SOCIALE

La situazione economica e finanziaria descritta sta impegnando il Consiglio di Amministrazione nella individuazione di una serie di misure correttive da apportare alla gestione dei servizi, al fine di conseguire sia riduzione di costi, che di incremento dei ricavi, e volte a garantire la continuità aziendale della Cooperativa, principio quest'ultimo che ha guidato la predisposizione del bilancio d'esercizio, per le quali si rende necessario il responsabile coinvolgimento di tutte le risorse di cui dispone la Società, in particolare dei soci e dei lavoratori.

In attesa di definire con dovizia di dettaglio termini e modalità di applicazione delle misure correttive, in questa sede vengono delineate le linee guida che stanno ispirando l'attività degli Amministratori, supportati nelle scelte da compiere da consulenze specialistiche.

Poiché la principale voce di costo è rappresentata dai costi del personale, il Consiglio di Amministrazione ha già messo in atto misure per contenere i costi per oneri differiti ed in particolare di quelli relativi a ferie non godute, che al 31 dicembre 2018 risultavano pari a circa Euro 115.295,00, ancora troppo elevati. Inoltre, sono state individuate una serie di azioni di contenimento di costi di gestione, aprendo ad interlocuzioni con i fornitori più rilevanti della cooperativa, al fine di trattare condizioni economiche più vantaggiose.

Dal lato ricavi, gli Amministratori hanno rilevato l'importanza di impostare, con il coinvolgimento dei coordinatori dei servizi, un lavoro che porti alla diffusa consapevolezza degli indici di saturazione delle strutture gestite dalla cooperativa, in particolare rispetto ai servizi diurni e residenziali, al fine di aumentare i ricavi, a costi invariati, laddove si rilevino posti disponibili; l'obiettivo 2019 è pertanto quello di realizzare maggiori ricavi, monitorando allo stesso tempo il rapporto fra personale presente e utenti, al fine di ottimizzare la gestione delle risorse umane, con effetti positivi dal lato dei costi.

Sempre lato ricavi è importante rilevare che a dicembre è stata formalizzata l'aggiudicazione della gara per la costituenda impresa sociale mista pubblico privata denominata GIRASOLE, di cui poi la cooperativa nel corso del 2019 è diventata socia fondatrice. Questo dato evidenzia la possibilità di uno sguardo in avanti per un periodo lungo di 6 anni, tale è la durata dell'affidamento all'impresa sociale dei servizi, con la consapevolezza di dovere però fronteggiare una situazione di difficoltà economica che si incrocia con il rinnovo contrattuale di queste settimane, buona notizia dal punto di vista dei lavoratori ma anche grosso impegno per le singole cooperative nell'assumere un importante aumento dei costi del personale.

Infine, gli Amministratori hanno già deciso con grande dispiacere di chiudere con l'esperienza della lavanderia gestita da Stella Società Cooperativa Sociale, che si è rivelata molto significativa da un punto di vista sociale ma non altrettanto dal punto di vista economico, con un riverbero significativo sul bilancio d'esercizio.

### Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2018, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa.

Detto bilancio è redatto in forma abbreviata in quanto non si sono realizzati i presupposti per l'obbligo di redazione in forma ordinaria di cui all'art. 2435-bis.

La citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni del Testo unico delle imposte sui redditi (TUIR) DPR 917 /1986 e successive modificazioni e integrazioni.

Per effetto degli arrotondamenti 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.

La presente Nota integrativa è redatta nel rispetto dei vincoli posti dalla tassonomia XBRL attualmente in vigore.

## Principi di redazione

### Principi generali di redazione del bilancio

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta:
  - secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
  - e nella prospettiva della **continuazione dell'attività**, quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato, almeno per un prevedibile arco temporale futuro, alla produzione di reddito;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento.
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424, 2425 e 2435-bis del C.C.;
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del C.C..

Il contenuto della presente Nota integrativa è formulato applicando tutte le semplificazioni previste dall'art. 2435-bis c. 5 C.C.. Sono pertanto fornite solo le informazioni richieste dai seguenti numeri dell'art. 2427 c. 1 C.C.:

- n. 1) criteri di valutazione;
- n. 2) movimenti delle immobilizzazioni;
- n. 6) ammontare dei debiti di durata residua superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie sociali (senza indicazione della ripartizione per area geografica);
- n. 8) oneri finanziari capitalizzati;

n. 9) impegni, garanzie e passività potenziali;  
n. 13) elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionali;  
n. 15) numero medio dei dipendenti, omettendo la ripartizione per categoria;  
n. 16) compensi, anticipazioni, crediti concessi ad amministratori e sindaci;  
n. 22-bis) operazioni con parti correlate, limitatamente, a norma dell'art. 2435-bis c. 1 n. 6, a quelle realizzate direttamente o indirettamente con i maggiori soci/azionisti, con i membri degli organi di amministrazione e controllo, nonché con le imprese in cui la società stessa detiene una partecipazione;  
n. 22-ter) accordi fuori bilancio, omettendo le indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici;  
n. 22-quater) fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;  
n. 22-sexies) nome e sede legale dell'impresa che redige il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui l'impresa fa parte in quanto impresa controllata, omettendo l'indicazione del luogo ove è disponibile la copia del bilancio consolidato;  
nonché quelle previste dall'art. 2427-bis c. 1 n. 1 relativo al fair value degli strumenti finanziari derivati.  
La Nota integrativa contiene, infine, 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.  
La società non presenta il rendiconto finanziario in quanto si è avvalsa dell'esonero di cui all'art. 2435-bis c. 2 ultimo capoverso C.C..  
Inoltre si è usufruito della facoltà di esonero dalla redazione della Relazione sulla gestione prevista dall'art. 2435-bis C.C. c. 7, in quanto sono riportate in Nota Integrativa le informazioni richieste dai nn. 3 e 4 dell'art. 2428 C.C..

## **Criteria di valutazione applicati**

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426, salvo la deroga di cui all'art. 2435-bis c. 7-bis, e nelle altre norme del C.C..

In applicazione della suddetta deroga, la società si avvale della facoltà di iscrivere i titoli al costo di acquisto, i crediti al valore di presumibile realizzo e i debiti al valore nominale.

Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

## **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 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 60 e riguardano la parte del capitale sociale che è stata sottoscritta dai soci, ma che i soci stessi non hanno ancora provveduto a versare.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Crediti per versamenti dovuti e richiamati</b>	-	0	-
<b>Crediti per versamenti dovuti non richiamati</b>	270	(210)	60
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	270	(210)	60

### **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 31/12/2018 è pari a euro 97.284.

Rispetto al passato esercizio ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 50.824.

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 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- costi relativi alla certificazione di qualità;
- software;
- costi di sviluppo del sito web;
- manutenzioni beni di terzi.

e risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni ammontano, al netto dei fondi, a euro 15.152.

#### **Ammortamento**

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

Le spese di certificazione di qualità, i costi per lo sviluppo del sito web e i software sono ammortizzati in cinque anni.

Le manutenzioni su beni di terzi si riferiscono alle manutenzioni straordinarie effettuate sulla sede e

ammortizzate in cinque anni e le manutenzioni effettuate presso la libreria e ammortizzate in funzione della durata del contratto di affitto.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, per complessivi euro 59.531.

In tale voce risultano iscritti:

- impianti e macchinari: 15%;
- attrezzatura varia e minuta: 15%;
- autovetture: 25%;
- automezzi da trasporto: 20%;
- mobili ed arredi: 12%;
- macchine d'ufficio elettroniche e computer: 20%;
- apparecchi radiomobili inf. 516 euro: 100%.

Il costo di produzione delle immobilizzazioni costruite in economia ed il costo incrementativo dei cespiti ammortizzabili comprende tutti i costi direttamente imputabili ad essi; il valore è stato definito sommando il costo dei materiali, della mano d'opera diretta e di quella parte di spese di produzione direttamente imputabili al cespite. I costi "incrementativi" sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

### **Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il metodo di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2018 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati.

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte nella sottoclasse B.III per l'importo complessivo di euro 22.601.

Esse risultano composte da:

- partecipazioni;
- depositi cauzionali.

#### **Partecipazioni**

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III, per euro 20.050, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.



## Crediti immobilizzati

La società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato, pertanto la rilevazione iniziale dei crediti immobilizzati è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. A fine esercizio si è proceduto ad adeguare il valore nominale al valore di presumibile realizzo.

In questa voce sono iscritti anche crediti per depositi cauzionali relativi ad utenze.

## Movimenti delle immobilizzazioni

### B - IMMOBILIZZAZIONI

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, le immobilizzazioni sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2018	97.284
Saldo al 31/12/2017	148.108
Variazioni	-50.824

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie iscritte nella classe B dell'attivo.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	321.603	426.396	45.226	793.225
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	(292.081)	(353.036)		(645.117)
<b>Valore di bilancio</b>	29.522	73.360	45.226	148.108
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	11.024	2.375	13.399
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	34.453	-	34.453
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	14.370	24.853		39.223
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	-	25.000	25.000
<b>Altre variazioni</b>	-	34.453	-	34.453
<b>Totale variazioni</b>	(14.370)	(13.829)	(22.625)	(50.824)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	321.603	402.967	22.601	747.171
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	(306.451)	(343.436)		649.887
<b>Valore di bilancio</b>	15.152	59.531	22.601	97.284

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni immateriali di proprietà della società.

### Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

## IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della società.

### Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni materiali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

## IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Si precisa che si è proceduto, nell'esercizio in commento alla svalutazione della partecipazione nella Stella Società Cooperativa Sociale di euro 25.000.

Tale decisione scaturisce da un'attenta analisi della situazione economica dell'attività della lavanderia intrapresa dalla Cooperativa Stella avviata nel 2016. Dopo tre anni dall'apertura il suo andamento conferma risultati negativi, pur avendo attuato tutte le misure, organizzative ed economiche di prezzo, necessarie per contenere e raggiungere una situazione di pareggio di bilancio.

## Immobilizzazioni immateriali

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	-	-	26.928	-	-	-	294.675	321.603
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	(25.965)	-	-	-	(266.116)	(292.081)
Valore di bilancio	-	0	963	0	-	-	28.559	29.522
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	-
Decrementi per alienazioni e								

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	-
Ammortamento dell'esercizio	0	0	866	0	0	0	13.504	14.370
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	-
Totale variazioni	0	0	(866)	0	0	0	(13.504)	(14.370)
<b>Valore di fine esercizio</b>								
Costo	-	-	26.928	-	-	-	294.675	321.603
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	(26.831)	-	-	-	(279.620)	(306.451)
Valore di bilancio	-	0	97	0	-	-	15.055	15.152

## Immobilizzazioni materiali

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
Costo	-	10.136	36.415	379.845	-	426.396
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	(10.136)	(27.624)	(315.276)	-	(353.036)
Valore di bilancio	-	-	8.791	64.569	-	73.360
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
Incrementi per acquisizioni	0	0	676	10.348	0	11.024
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	34.453	0	34.453
Ammortamento dell'esercizio	0	0	2.144	22.709	0	24.853
Altre variazioni	0	0	0	34.453	0	34.453
Totale variazioni	0	0	(1.468)	(12.361)	0	(13.829)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
Costo	-	10.136	37.091	355.740	-	402.967
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	(10.136)	(29.768)	(303.532)	-	(343.436)
Valore di bilancio	-	0	7.323	52.208	-	59.531

Gli incrementi per complessivi Euro 11.024 si riferiscono:

- per Euro 2.059 all'acquisto di 12 scrivanie per la sede e di 25 sedie per il cdd di Lecco;
- per Euro 675 all'acquisto di attrezzatura varia di cui una lavatrice e una lavastoviglie;
- per Euro 780 all'acquisto di un gancio di traino all'automezzo FH836CZ;
- per Euro 1.718 all'acquisto di cellulari di valore unitario inferiore a 516 euro;
- per Euro 5.792 all'acquisto di dodici notebook, una stampante multifunzione e due pc hp mod. 22-c001 nl.

I decrementi per complessivi Euro 34.453 sono relativi alla vendita di una fotocopiatrice Canon modello IR 2020 e dell'automezzo Renault Master targato BD135VR.

## Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, alcuna operazione di locazione finanziaria.

## Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	-	-	-	-	42.675	42.675	-	-
Valore di bilancio	-	-	-	-	42.675	42.675	-	-
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	-	2.375	2.375	-	-
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	-	25.000	25.000	-	-
<b>Totale variazioni</b>	0	0	0	0	(22.625)	(22.625)	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>								
Costo	-	-	-	-	45.050	45.050	-	-
Svalutazioni	-	-	-	-	(25.000)	(25.000)	-	-
Valore di bilancio	-	-	-	-	20.050	20.050	-	-

La cooperativa detiene le seguenti partecipazioni:

Cooperfidi Italia euro 250;

Consorzio Consolida di Lecco euro 7.500;

Unioncoop Soc. coop. euro 12.050;

Like Community euro 250;

Gli incrementi per complessivi euro 2.375 si riferiscono al ristorno attribuito da Unioncoop società cooperativa ad aumento della quota di capitale.

Il decremento per Euro 25.000 è relativo alla svalutazione della partecipazione nella Cooperativa Stella.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	-	0	-	-
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	-	0	-	-
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	-	0	-	-
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-	-
Crediti immobilizzati verso altri	2.551	0	2.551	2.551
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	2.551	0	2.551	2.551

## Attivo circolante

### Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	-	0	-

Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	0	-
Lavori in corso su ordinazione	-	0	-
Prodotti finiti e merci	45.708	6.887	52.595
Acconti	-	0	0
<b>Totale rimanenze</b>	<b>45.708</b>	<b>6.887</b>	<b>52.595</b>

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.334.796	244.966	2.579.762	2.579.762
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.472	(127)	1.345	1.345
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0	-	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	155	1.517	1.672	1.672
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.336.423</b>	<b>246.356</b>	<b>2.582.779</b>	<b>2.582.779</b>

## Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	-	0	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	-	0	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	-	0	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-
Altre partecipazioni non immobilizzate	-	0	-
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	-	0	-
Altri titoli non immobilizzati	1.995	(290)	1.705
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0	-
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>1.995</b>	<b>(290)</b>	<b>1.705</b>

## Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	185.281	(57.640)	127.641
Assegni	-	0	-
Denaro e altri valori in cassa	8.654	(6.236)	2.418
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>193.935</b>	<b>(63.876)</b>	<b>130.059</b>

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 31/12/2018 è pari a euro 2.767.138. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 189.077.

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.

## **RIMANENZE - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

### **Rimanenze di magazzino**

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, le Rimanenze sono iscritte nella sottoclasse C.I dell'Attivo di Stato patrimoniale per l'importo complessivo di euro 52.595.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento pari a euro 6.887.

Le rimanenze di magazzino sono costituite dai beni destinati alla vendita relativi alla libreria e sono valutate in bilancio al minore fra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzazione desumibile dal mercato.

Più precisamente sono state valutate al costo di acquisto, ai sensi del comma 1 n. 9 dell'art.2426 del Codice Civile.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, i Crediti sono iscritti nella sottoclasse C.II dell'Attivo di Stato patrimoniale per l'importo complessivo di euro 2.582.779.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento pari a euro 246.356.

I crediti iscritti in bilancio rappresentano validi diritti ad esigere ammontari di disponibilità liquide da clienti o da altri terzi.

I crediti originati da ricavi per operazioni di vendita di beni o prestazione di servizi sono stati rilevati in base al principio della competenza poiché il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e si è verificato:

- per i beni, il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà;
- per i servizi, l'ultimazione della prestazione.

I crediti originatisi per ragioni differenti dallo scambio di beni e servizi (ad esempio per operazioni di finanziamento) sono stati iscritti in bilancio solo qualora essi rappresentano effettivamente obbligazione di terzi verso l'impresa.

La classificazione dei crediti nell'attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra crediti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i crediti dell'attivo circolante con il criterio del costo ammortizzato, la rilevazione iniziale di tutti i crediti del circolante è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

### **Crediti commerciali**

I crediti commerciali, pari ad euro 2.579.762, sono iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti.

## **ATTIVITÀ FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

L'importo totale delle Attività finanziarie non costituenti immobilizzazioni è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse C.III per un importo complessivo di euro 1.705.

Rispetto al passato esercizio la sottoclasse C.III ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 290.  
Le attività finanziarie non costituenti immobilizzazioni sono rappresentate da azioni ordinarie della Banca Popolare di Sondrio.

## DISPONIBILITÀ LIQUIDE - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse C.IV per euro 130.059, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Rispetto al passato esercizio la sottoclasse C.IV Disponibilità liquide ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 63.876.

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	70.000	(1.643)	68.357
<b>Risconti attivi</b>	36.158	(3.848)	32.310
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	106.158	(5.491)	100.667

## CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

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.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 ammontano a euro 100.667.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in diminuzione pari a euro 5.491.

## RATEI ATTIVI

Ratei attivi	Esercizio 2018
Rateo attivo Bando Cariplo "Storie diverse" 2017	5.000
Rateo attivo Fondazione Provincia di Lecco Onlus "Facciamo Comunità" 2017	5.000
Rateo attivo Fondazione Comunitaria Lecchese Onlus "Musicabilmente"	5.000
Rateo attivo contributo MISE voucher digitalizzazione	1.805
Rateo attivo Bando Cariplo "Born to climb 2018"	2.500
Rateo attivo Fondazione Comunitaria Lecchese Onlus "La città che c'è"	1.500
Rateo attivo Contributo Comune di Lecco per "Casa Orizzonte"	35.352
Rateo attivo Contributo Fondo sociale Regionale sfa Oggiono	5.000
Rateo attivo Contributo Fondo sociale Regionale sfa Calolziocorte	7.200
<b>Totale</b>	<b>68.357</b>

## RISCONTI ATTIVI

Risconti attivi	Esercizio 2018
Risconti attivi su premi assicurativi	10.299
Risconti attivi su canoni di assistenza	5.887
Risconti attivi su premi su manutenzioni	23
Risconti attivi su premi su assicurazioni automezzi/autovetture	5.342
Risconti attivi su abbonamenti	269

Risconti attivi su fidejussioni	166
Risconti attivi su compensi professionali	503
Risconti attivi su affitti passivi	9.821
<b>Totale</b>	<b>32.310</b>

## Oneri finanziari capitalizzati

### Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.



## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Introduzione

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 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

### Patrimonio netto

Il **patrimonio netto** è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

I — Capitale

IV — Riserva legale

VI — Altre riserve, distintamente indicate

IX — Utile (perdita) dell'esercizio

Il patrimonio netto ammonta a euro 220.193 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro 214.702.

### 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		
<b>Capitale</b>	28.567	-	6.240	-		34.807
<b>Riserva legale</b>	450.020	43.693	-	-		406.327
<b>Altre riserve</b>						
<b>Varie altre riserve</b>	1	-	-	1		-
<b>Totale altre riserve</b>	1	-	-	1		-
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(43.693)	-	-	-	(220.941)	(220.941)
<b>Totale patrimonio netto</b>	434.895	-	-	-	(220.941)	220.193

Il capitale sociale ha subito un'incremento di Euro 6.240 dovuto per Euro 1.200 all'entrata di 10 nuovi soci e per Euro 5.040 alla sottoscrizione di ulteriori quote di capitale sociale .

La riserva legale ha subito un decremento di Euro 43.693 riferito alla copertura della perdita dell'esercizio 2017.

Si precisa che, ai sensi dello statuto sociale, le riserve sono indivisibili ed indistribuibili in capo ai soci, sia durante la vita della cooperativa, che all'atto del suo scioglimento ed appartengono alla categoria di riserve che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della società, indipendentemente dal periodo di formazione.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	
<b>Capitale</b>	34.807			-		-
<b>Riserva legale</b>	406.327	riserva di utili	B	406.327		43.693
<b>Totale</b>	441.134			406.327		-

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

## 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	0	-	-	0	-
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	-	-	-	50.938	50.938
Totale variazioni	0	0	0	50.938	50.938
Valore di fine esercizio	0	-	-	50.938	50.938

### Fondi per rischi ed oneri

I "Fondi per rischi e oneri", esposti nella classe B della sezione "Passivo" dello Stato patrimoniale, accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

L'accantonamento dell'esercizio al fondo oneri si riferisce all'indennità di vacanza contrattuale definita sulla base del preaccordo per il rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali sottoscritto il 28 marzo 2019.

Il CCNL ha una vigenza triennale convenzionale 2017-2019, pertanto l'una-tantum è stata accantonata in proporzione sui tre anni, con un conteggio che tiene conto dei lavoratori in forza alla data della firma del preaccordo, riproporzionata per i lavoratori in part-time in base all'orario di lavoro contrattuale individuale.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	386.717
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	8.069
Utilizzo nell'esercizio	69.114
Totale variazioni	(61.045)
Valore di fine esercizio	325.672

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C..

Costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296 (Legge Finanziaria 2007):

- le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 sono rimaste in azienda;
- le quote di TFR maturate a partire dal 1° gennaio 2007, a scelta del dipendente, sono state destinate a forme di previdenza complementare o sono state mantenute in azienda, la quale provvede periodicamente a trasferire le quote di TFR al Fondo di Tesoreria, gestito dall'INPS.

Si evidenzia che:

- a. nella classe C del passivo sono state rilevate le quote mantenute in azienda, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 325.672;
- b. nella classe D del passivo sono stati rilevati i debiti relativi alle quote non ancora versate al 31/12/2018 per euro 24.045. Le quote versate ai suddetti fondi non sono state rivalutate in quanto la rivalutazione è a carico dei Fondi di previdenza (o al Fondo di Tesoreria).

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 310.547.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Gli ammontari di TFR relativi a rapporti di lavoro cessati, il cui pagamento è già scaduto o scadrà ad una data determinata dell'esercizio successivo, sono stati rilevati nella classe D del Passivo per euro ....

La passività per trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato ammonta complessivamente a euro 325.672 e, rispetto all'esercizio precedente, evidenzia una variazione in diminuzione di euro 61.045.

## Debiti

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

I debiti rappresentano obbligazioni a pagare nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente.

I debiti originati da acquisti di beni e di servizi sono rilevati in base al principio della competenza poiché il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e si è verificato:

- per i beni, il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà;
- per i servizi, l'ultimazione della prestazione ricevuta.

I debiti originatisi per ragioni diverse dallo scambio di beni e servizi (ad esempio per operazioni di finanziamento) sono stati iscritti in bilancio solo al sorgere dell'obbligazione della società al pagamento verso la controparte.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i debiti con il criterio del costo ammortizzato, la loro rilevazione iniziale è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

L'importo dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla classe "D" per complessivi euro 2.227.009.

Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 408.665.

### Variazioni e scadenza dei debiti

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

I debiti presenti nella sezione del passivo di Stato patrimoniale sono stati valutati al loro valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Obbligazioni</b>	-	0	-	-
<b>Obbligazioni convertibili</b>	-	0	-	-
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	-	0	-	0
<b>Debiti verso banche</b>	685.909	311.398	997.307	997.307
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	4.975	(3.284)	1.691	1.691

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Acconti	-	0	-	-
Debiti verso fornitori	449.010	90.266	539.276	539.276
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	0	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	0	-	-
Debiti verso imprese collegate	-	0	-	-
Debiti verso controllanti	-	0	-	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-	-
Debiti tributari	43.330	(3.699)	39.631	39.631
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	216.089	13.526	229.615	229.615
Altri debiti	419.031	458	419.489	419.489
<b>Totale debiti</b>	<b>1.818.344</b>	<b>408.665</b>	<b>2.227.009</b>	<b>2.227.009</b>

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

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 6 C.C., si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

#### Finanziamenti effettuati dai soci alla società e Prestito sociale

La società non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri soci.

### Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	192.641	(51.304)	141.337
Risconti passivi	-	0	-
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>192.641</b>	<b>(51.304)</b>	<b>141.337</b>

#### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

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.

I ratei passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 ammontano a euro 141.337.

Rispetto al passato esercizio la classe del Passivo "E - Ratei e risconti" ha subito una variazione in diminuzione di euro 51.304.

#### RATEI PASSIVI

Ratei passivi	Esercizio 2018
Ratei passivi personale per ferie e festività	138.139
Ratei passivi per interessi passivi su finanziamento	213

Ratei passivi per attività 2018	2.985
<b>Totale</b>	<b>141.337</b>

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

### **Introduzione**

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 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 compongono il Conto economico.

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

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, 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 iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono 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.

## **Valore della produzione**

### **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica e ammontano a euro 6.481.706.

### **Contributi in conto esercizio**

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui esiste la ragionevole certezza del loro ottenimento, attestata da una delibera formale di attribuzione/erogazione certa e definitiva del contributo, emanata dall'ente erogante.

## **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.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 6.692.798.

## **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, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

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

La società ha proceduto ad adeguare il valore nominale delle azioni c/o Banca Popolare di Sondrio per una svalutazione di Euro 290.

Inoltre , come già accennato in precedenza , confluisce in questa voce la svalutazione della partecipazione nella Cooperativa Stella Società Cooperativa valutata sulla base del metodo del patrimonio netto.

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

Nel corso dell'esercizio in commento la società non ha rilevato ricavi e costi di entità o incidenza eccezionali.

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

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

Le imposte differite passive non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee imponibili.

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

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2018, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata della tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- Dati sull'occupazione
- Compensi, anticipazioni e crediti ad amministratori e sindaci
- Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 9)
- Informazioni sulle operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis c.c.)
- Informazioni sugli accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter c.c.)
- Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c.1 n. 22-quater C.C.)
- Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata (art. 2427 c. 1 n. 22-sexies C.C.)
- Informazioni relative agli strumenti derivati ex art. 2427-bis C.C.
- Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497- bis c. 4 C.C.)
- Azioni proprie e di società controllanti possedute, acquistate o alienate nell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona (art. 2428 c. 3 nn. 3, 4)
- Informazioni relative alle cooperative (artt. 2513, 2528, 2545, 2545-sexies C.C.)
- Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite (art. 2427 c. 1 n. 22-septies)

### **Dati sull'occupazione**

#### **Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)**

Il numero medio dei dipendenti nell'esercizio 2018 è da quantificarsi in n. 301 unità.

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

#### **Ammontare complessivo dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto (art. 2427 c. 1 n. 16 C.C.)**

I compensi spettanti, le anticipazioni e i crediti concessi agli Amministratori nel corso dell'esercizio in commento, nonché gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate, risultano dal seguente prospetto:

	<b>Amministratori</b>
<b>Compensi</b>	15.393

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi amministratori.

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

	<b>Valore</b>
<b>Revisione legale dei conti annuali</b>	3.800
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	3.800

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



## **Impegni**

Gli impegni non risultanti dallo Stato patrimoniale rappresentano obbligazioni assunte dalla società verso terzi con effetti obbligatori certi, ma non ancora eseguiti.

## **Garanzie**

Le garanzie non risultanti dallo Stato patrimoniale comprendono le garanzie prestate dalla società, ossia garanzie rilasciate dalla società con riferimento a un'obbligazione propria o altrui.

Le garanzie prestate dalla società sono le seguenti:

- Fideiussione 7497110100838 dal 1/3/2018 al 31/12/19 stipulata con Assimoco 5/10/18. (CMVSM Workstation);
- Fideiussione n. FDI 208172/13 stipulata con Banca Popolare di Sondrio di euro 12.100 relativa al contratto di locazione immobiliare di via Vitalba ,40 in Calolziocorte;
- Fideiussione n. 7497110100477 stipulata con Assimoco di euro 25.750 relativa al contratto di assistenza educativa di sostegno ed integrazione scolastica a minori e disabili, assistenza domiciliare ad anziani e disabili e segretariato sociale di base con i comuni di Carenno, Erve, Monte MArenzo, Torre De' Busi e Vercurago.

## **Passività potenziali**

Le passività potenziali rappresentano passività connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma con esito pendente in quanto si risolveranno in futuro, il cui ammontare non può essere determinato se non in modo aleatorio ed arbitrario.

Per il presente bilancio non vi sono impegni e passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

### **Operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.)**

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 non sono state effettuate operazioni atipiche e inusuali che per significatività e rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci di minoranza, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

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

### **Natura e obiettivo economico di accordi non risultanti dallo stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter C.C.)**

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C. C.

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

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.)**

Sulla scorta delle indicazioni fornite dal principio contabile OIC 29, non vi sono fatti di rilievo, diversi da quelli di cui all'art. 2427 c. 1 n. 6-bis C.C., avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

### Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari derivati (art.2427-bis c.1 n.1 C.C.)

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

### Informazioni sulla società o l'ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497-bis C.C.)

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

## Azioni proprie e di società controllanti

Si precisa che:

- la società non possiede azioni proprie, neppure indirettamente;
- la società non possiede, direttamente o indirettamente, azioni o quote di società controllanti;
- nel corso dell'esercizio la società non ha posto in essere acquisti o alienazioni di azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

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

Si attesta che nell'esercizio chiuso al 31/12/2018 la cooperativa si è avvalsa di apporto di lavoro da parte dei soci nelle percentuali qui di seguito esposte:

In particolare:

	Esercizio 31/12/2018		Esercizio 31/12/2017	
	Euro	%	Euro	%
Costo del lavoro dei soci	3.768.560	68,43	3.161.131	57,20
Costo del lavoro dei non soci	1.738.691	31,57	2.365.422	42,80
<b>Totale costo del lavoro (B9)</b>	<b>5.507.251</b>	<b>100,00</b>	<b>5.526.553</b>	<b>100,00</b>

	Esercizio 31/12/2018		Esercizio 31/12/2017	
	Euro	%	Euro	%
Costo per servizi da soci	15.393	38,95	17.575	44,45
Costo per servizi da non soci	24.125	61,05	21.968	55,55
<b>Totale costo del lavoro (B7)</b>	<b>39.518</b>	<b>100,00</b>	<b>39.543</b>	<b>100,00</b>

	Esercizio 31/12/2018		Esercizio 31/12/2017	
	Euro	%	Euro	%
Costo del lavoro/servizi dei soci	3.783.953	68,22	3.178.706	57,11
Costo del lavoro/servizi dei non soci	1.762.816	31,78	2.387.390	42,89
<b>Totale costo del lavoro B7 +B9</b>	<b>5.546.769</b>	<b>100,00</b>	<b>5.566.096</b>	<b>100,00</b>

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

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

Nella procedura di ammissione e recesso dei soci si sono osservate le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale. 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.

Nel corso dell'esercizio sono state presentate dieci richieste di ammissione a socio e sono state sottoscritte ulteriori quote di capitale da soci e pertanto il capitale sociale ha subito un incremento di Euro 6.240 passando da Euro 28.567 a Euro 34.807 .

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

#### **Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c.c.)**

Ai sensi dell'articolo 2 della Legge 31/01/1992 n. 59 e dell'articolo 2545 cod. civ. attestiamo che nella gestione sociale sono stati adottati i criteri mutualistici che da sempre hanno caratterizzato la vita della Cooperativa e che si riconducono allo stile e ai valori della mutualità e della partecipazione.

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

### **Comma 125 – Contributi, sovvenzioni, vantaggi economici ricevuti**

Si dà atto che, nel corso dell'esercizio in commento, la società ha ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici da pubbliche amministrazioni e da soggetti di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017.

Si evidenzia che le somme sono indicate secondo il principio di cassa.

Ente erogante	Tipologia	Importo
Comune di Lecco	Contributo per "Casa Orizzonte	60.000
Comune di Oggiono	Contributo per SFA Oggiono	1.900

Si evidenzia inoltre che è in essere un contratto di comodato d'uso gratuito con il Comune di Oggiono utilizzato dalla Cooperativa e adibito al servizio SFA Artimedia , il valore dell'immobile è di euro 220.000;

### **Commi 126, 127 - Atti di concessione di sovvenzioni, contributi, vantaggi economici**

Si dà atto che, nel corso dell'esercizio in commento, la società non ha formalizzato atti di concessione di sovvenzioni, contributi, sussidi e attribuzione di vantaggi economici a persone fisiche ed enti pubblici e privati.

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

### **Proposta di copertura della perdita di esercizio**

Sulla base di quanto esposto si propone di **ripianare** la **perdita di esercizio**, ammontante a complessivi euro 220.941,20 , mediante l'utilizzo della riserva legale.

Per il consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
BONAITI INGRID

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

La sottoscritta BONAITI INGRID dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.