

BILANCIO DI ESERCIZIO

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: LA RETE SOCIETA' COOP.SOC.ONLUS

Sede: VIA RUA CONFETTORA 6/8 - 25122 BRESCIA (BS)

Capitale sociale: 282.542

Capitale sociale interamente versato: si

Codice CCIAA: BS

Partita IVA: 03136080177

Codice fiscale: 03136080177

Numero REA: 000000331302

Forma giuridica: Società cooperative e loro consorzi

Settore di attività prevalente (ATECO): 889900

Società in liquidazione: no

Società con socio unico: no

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no

Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: a135994

Stato patrimoniale

Stato patrimoniale	2018	2017
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	50	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	68.481	201.163
II - Immobilizzazioni materiali	2.532.262	2.674.924
III - Immobilizzazioni finanziarie	146.064	131.703
Totale immobilizzazioni (B)	2.746.807	3.007.790
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	77.749	115.104
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.129.256	779.740
Totale crediti	1.129.256	779.740
IV - Disponibilità liquide	245.463	15.321
Totale attivo circolante (C)	1.452.468	910.165
D) Ratei e risconti	124.890	102.680
Totale attivo	4.324.215	4.020.635
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	282.542	282.092
III - Riserve di rivalutazione	172.295	172.295
IV - Riserva legale	840.196	840.196
VI - Altre riserve	2.738	2.739
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(154.061)	(111.552)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(17.677)	(42.510)
Totale patrimonio netto	1.126.033	1.143.260
B) Fondi per rischi e oneri	7.800	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	911.737	870.517
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	866.445	1.201.274
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.140.555	495.680
Totale debiti	2.007.000	1.696.954
E) Ratei e risconti	271.645	309.904
Totale passivo	4.324.215	4.020.635

Conto economico

Conto economico	2018	2017
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.697.912	3.552.451
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	138.880	69.545
altri	293.210	259.676
Totale altri ricavi e proventi	432.090	329.221
Totale valore della produzione	4.130.002	3.881.672
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	429.568	420.249
7) per servizi	1.131.744	1.056.169
8) per godimento di beni di terzi	197.605	148.517
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.442.114	1.454.108
b) oneri sociali	395.602	382.747
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	121.137	121.985
c) trattamento di fine rapporto	121.137	121.985
Totale costi per il personale	1.958.853	1.958.840
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	171.072	192.847
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	27.123	43.868
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	143.949	148.979
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	5.231	2.147
Totale ammortamenti e svalutazioni	176.303	194.994
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	37.355	11.674
12) accantonamenti per rischi	7.800	0
14) oneri diversi di gestione	180.846	96.341
Totale costi della produzione	4.120.074	3.886.784
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	9.928	(5.112)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	242	0
Totale proventi da partecipazioni	242	0
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	147	146
Totale proventi diversi dai precedenti	147	146
Totale altri proventi finanziari	147	146
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	27.994	34.293
Totale interessi e altri oneri finanziari	27.994	34.293
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(27.605)	(34.147)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		

Conto economico	2018	2017
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	3.251
Totale svalutazioni	0	3.251
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(3.251)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(17.677)	(42.510)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(17.677)	(42.510)

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Signori Soci,

il bilancio chiuso al 31.12.2018 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli artt. 2423 e seguenti del codice civile.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;
- ai sensi del disposto dell'art. 2423 ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- la relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7 del codice civile.

Si precisa inoltre che:

- 1) non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;
- 2) non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria;
- 3) la cooperativa ha previsto statutariamente, e di fatto ha rispettato, i requisiti delle

cooperative a mutualità prevalente (art. 2514 c.c.) e peraltro, in quanto Onlus, è cooperativa a mutualità prevalente di diritto.

Criteri di valutazione applicati

- i criteri utilizzati nella formazione e nelle valutazioni del presente bilancio tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal Dlgs n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE, in linea con i nuovi principi contabili nazionali OIC
- I criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio, che vengono illustrati nelle singole sezioni della presente nota integrativa, sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti, rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del Codice Civile e tengono conto dei principi contabili aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché delle norme previste specificamente per le società cooperative;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- come previsto dai nuovi principi contabili si è deciso di avvalersi della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato;

Altre informazioni

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 c.c. e dall'art. 2 della Legge 59/1992 di seguito vengono indicati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari.

Relazione del Presidente

Signore e signori Soci,

Nella Nota Integrativa Vi vengono fornite le notizie attinenti alla illustrazione del Bilancio al 31/12/2018. Nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società cooperativa e le informazioni sull'andamento della gestione.

Cercheremo, inoltre, come sempre, di rendere la Relazione conforme a quanto disposto, in particolare, dall'art. 2545 del Codice Civile e dalla specifica normativa in materia di Cooperazione e Cooperazione Sociale. Le Cooperative Sociali, infatti, secondo l'art.1 della Legge n. 381/1991, "hanno lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e alla integrazione dei cittadini": esse, pertanto, si differenziano dalle altre Cooperative per il perseguimento di un fine più ampio rispetto allo scopo mutualistico semplice, in quanto hanno un orizzonte esterno al gruppo che le costituisce. Il legislatore era consapevole delle particolari situazioni in cui le Cooperative Sociali si potevano trovare nel condurre le loro attività, tanto che ha stabilito che le stesse, nella misura in cui rispettassero la Legge n. 381/1991, dovessero essere considerate a mutualità prevalente, indipendentemente dalla

osservanza delle condizioni di cui all'art. 2513 del Codice Civile.

Questa forma di mutualità, cosiddetta "solidaristica", comunque, nella sostanza convive e non sostituisce la mutualità interna che, per La Rete, Cooperativa Sociale e di Produzione e Lavoro, è rappresentata dallo scopo di impiegare principalmente soci lavoratori retribuiti dando occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali. (art. 3 dello Statuto). Per questo motivo, pur non dovendo nella Nota Integrativa evidenziare le condizioni di prevalenza, se non per fini meramente di natura fiscale, nella presente Relazione forniremo informazioni utili a valutare l'attenzione riposta verso le Socie e i Soci, che con la loro preziosa opera contribuiscono alla conduzione delle nostre attività.

L'anno 2018 si conclude con una perdita di esercizio di €17.677. Il Consiglio di Amministrazione, ha deliberato di proporVi di riportare tale perdita al prossimo esercizio.

Un primo, più che positivo, riscontro, in questo esercizio, è stata la crescita del valore della produzione del +6,40%, che rappresenta un forte consolidamento dei nostri ricavi soprattutto nell'area dei servizi socio-assistenziali a cui aggiungere la conclusione, con esito positivo, di gran parte delle nostre progettualità. Ma soprattutto è la differenza tra valore e costo della produzione che passa da un risultato negativo nel 2017 pari a -€ 5.112 ad un risultato positivo pari a € 9.927 con un incremento del 294,19%.

La dismissione dell'attività dentistica presso lo studio di Montichiari e quella di Medicina Fisica e Riabilitativa di Brescia ha prodotto una minusvalenza di circa € 84.440. Nel mese di dicembre invece la cessione del ramo d'impresa relativo allo Studio Dentistico di Ospitaletto ha portato a una plusvalenza di € 36.000 con un saldo negativo fra queste due partite straordinarie di € 48.440.

Una seconda virtuosa evidenza è il mantenimento del costo del lavoro subordinato a fronte dell'aumento del valore della produzione con un'incidenza al di sotto del 50% (47,43%) con un decremento del 3% rispetto all'esercizio 2017. Tale situazione è il frutto della continua attenzione nella composizione dei gruppi di lavoro e nella gestione dei processi di lavoro.

Questo fattore ci permette di affrontare meglio la tanto attesa firma del nuovo contratto di lavoro delle Cooperative Sociali che porterà alla fine 2020 a un aumento del costo del personale pari a circa il 6%.

Terzo, ma non meno rilevante, aspetto positivo è la diminuzione, degli interessi passivi e oneri finanziari che passano da € 34.293 a € 27.994 con una diminuzione percentuale del 18,37%. L'incidenza degli oneri finanziari sul Valore della Produzione passa dallo 0,88% allo 0,66%.

La capacità de «La Rete» di avviare, incrementare e consolidare le proprie attività in gran parte oggi è il frutto dei lungimiranti scelte e investimenti messi in atto negli esercizi precedenti e della costante attenzione della Cooperativa alla promozione della professionalità delle proprie lavoratrici e lavoratori.

«La Rete» ha inoltre ridotto l'indebitamento a breve, che è passato, rispetto al precedente Esercizio, da €1.201.274 a €1.180.933 (-€ 20.341) e ha invece incrementato i debiti a medio e lungo termine per Euro € 332.114 passando da €495.680 a €827.794 di cui € 500.565 in scadenza oltre il 2023 (fino al 2033).

Questa azione è stata resa possibile anche grazie ad una attenta gestione del ciclo attivo che ha evitato e contenuto la tendenza, che ha caratterizzato questi anni di crisi,

ad una sempre maggior esposizione verso i clienti. Infatti l'indice relativo ai giorni di credito ai clienti, lo scorso anno era pari a 62 gg mentre nel 2018 si attesta a 54 gg. E così pure la media dei giorni di credito verso i fornitori passa da 24 gg a 35 gg.

Permane comunque, nella gestione finanziaria la rilevanza degli accantonamenti per Trattamento di Fine Rapporto (TFR) che vede nell'Esercizio 2018, un saldo fra accantonamento e liquidato pari ad € 41.220 arrivando così alla cifra complessiva di € 911.737.

Il prestito sociale è pari a € 208.760 con un aumento di del 2,90% relativo ad un nuovo versamento e alla capitalizzazione degli interessi.

Il debito relativo al rateo ferie è di 28.985 con una diminuzione rispetto al 2017 del 12,24% (€ 33.028) e del 58,17% rispetto al 2016 (€ 69.294).

Le immobilizzazioni, al netto degli ammortamenti, decrescono nel 2018 a € 2.746.807 da € 3.007.790 del 2017, in particolare a causa della riduzione delle immobilizzazioni immateriali pari a € 133.000 per le dismissioni nell'area della salute leggera.

Il patrimonio netto diminuisce, risentendo del risultato negativo degli ultimi Esercizi. Il capitale sociale aumenta grazie a nuove adesioni per Euro € 450.

La nuova quota di Capitale Sociale è quindi pari a € 282.542

Informativa sulla società

Riportiamo di seguito alcuni fatti importanti che si ritiene utile evidenziare alla Vostra attenzione.

Abbiamo accolto cinque nuove socie lavoratrici e abbiamo invece dimesso una socia lavoratrice. Al 31 dicembre il numero dei soci della cooperativa è pari a 65 di cui 51 soci lavoratori, 12 soci volontari, 1 socio sovventore e un socio giuridico.

Nel corso dell'esercizio 2018 la cooperativa La Rete ha ricevuto dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato l'attribuzione del *rating* di legalità con il punteggio di 2 stelle +.

Il 24 gennaio 2019 ci è stato notificato un verbale di contestazione di violazione amministrativa in riferimento al conferimento di incarico di medico psichiatria nella struttura di Gardone Valtrompia senza la preventiva autorizzazione in base all'art.6 *comma 9* del D.Lgs 165/2001 e relativa sanzione amministrativa pari a € 23.400 ridotta a € 7.800 ai sensi dell'art 16 *comma 1* della L. 689/1981.

Il medico psichiatria non ci aveva comunicato che nello stesso periodo in cui era incaricato dalla cooperativa La Rete era dipendente pubblico presso l'ASST Bergamo Est Seriate. Purtroppo essendo dipendente di una ASST di un'altra provincia non stato possibile incrociare le presenze nel sistema informatico regionale. La pratica è gestita dal nostro legale che sta valutando eventuali azioni nei confronti del medico psichiatria per non averci informato della sua condizione lavorativa.

Rischi esterni

Nell'ambito dei servizi sanitari, Regione Lombardia ha annunciato una riforma strutturale delle residenzialità psichiatriche, a oltre 10 anni dalla precedente. Tale riforma sembra essere suggerita più da un taglio delle risorse economiche che da un adeguamento e miglioramento dei servizi residenziali. Stiamo partecipando ai diversi tavoli di confronto per poter orientare le nostre scelte.

Sempre nello stesso ambito la CPM di Gardone VT gode di una deroga fino al 2020 in ordine all'adeguamento ai requisiti strutturali di accreditamento in particolare per il rischio sismico. Abbiamo richiesto una consulenza ad uno studio di ingegneria per

gestire questa situazione. Non essendo la sola struttura accreditata in questa situazione crediamo che la soluzione per le annualità successive sia compatibile con la continuità dell'attività delle strutture.

Nell'ambito invece dei servizi di accoglienza straordinaria di cittadini richiedenti asilo e protezione internazionale il DL 113 del 2018 chiamato comune comunemente "Decreto Sicurezza" rende la gestione futura dei CAS incoerenti con la *mission* e i valori della cooperativa La Rete ripercuotendosi evidentemente anche nella diminuzione delle attività economiche.

Il rapporto con la Pubblica amministrazione in ordine ai pagamenti delle fatture vede proprio nella Prefettura di Brescia il soggetto meno rispettoso dei tempi indicati nel contratto. Ciò comporta un utilizzo di finanziamenti esterni (bancari) che ha un riverbero sui costi di gestione.

Principali indicatori non finanziari

La Cooperativa, conformemente a quanto previsto dalla Legge n. 381/1991, non si è sottratta nel 2018, anzi ha fortemente condiviso, i momenti di co-progettazione offerti dai nostri Committenti, in attuazione della Legge 328/2000 e delle Leggi Regionali di riforma del Welfare, con l'intento profondo di innovare ed espandere la propria offerta di servizi a favore delle Comunità per le quali opera. Ha collaborato con altre realtà del Terzo Settore, rivolgendo particolare attenzione ai progetti di promozione della Cooperazione Sociale e del Movimento Cooperativo in genere.

In particolare segnaliamo che nell'ambito dei servizi di contrasto alla povertà abbiamo dato vita, attraverso un raggruppamento temporaneo d'impresa con altre realtà cittadine alla coprogettazione dei servizi per il disagio adulto consolidando le progettualità relative all'Help Center e avviando la gestione della convivenza protetta "Corridoni" che ospita 35 persone.

Nell'ambito dei servizi per la salute mentale il 2018 ha visto, oltre alla tradizionale offerta di residenzialità, l'avvio di un servizio di consulenza per le attività dei Centri Diurni dei Cps cittadini e di una progettualità innovativa per la presa in carico di persone seguite dai CPS e inseriti nei contesti di Edilizia Pubblica Residenziale.

I servizi per l'abitare hanno avviato progettualità importanti nell'ambito del welfare di comunità nei quartieri di San Polo e Via Milano.

L'attività di accoglienza delle persone richiedenti la protezione internazionale si è estesa fino ad ospitare 42 persone avviando azioni di inclusione sociale e lavorativa importanti.

In Val Trompia molte energie sono state utilizzate per l'ampliamento dell'attività legata all'agricoltura sociale che purtroppo non è sfociata nel finanziamento del progetto Agromania, in collaborazione con l'Università degli Studi di Brescia che avevamo presentato alla Fondazione Cariplo e che comunque ripresenteremo nel 2019.

Nel corso dell'anno 2018 la programmazione delle attività del settore comunicazione ha subito un rallentamento dovuto alla dimissione della Responsabile della comunicazione. Siamo riusciti tuttavia, grazie alla collaborazione con la cooperativa «ArticoloUno», a garantire che le iniziative della cooperativa avessero la giusta copertura sui media e sui canali comunicativi più utilizzati

Principali eventi e manifestazioni

Segnaliamo fra gli eventi e le manifestazioni di rilievo organizzate nel 2018:

L'attivazione di diversi percorsi di Alternanza Scuola Lavoro fra cui quello con il Liceo Classico «Arnaldo» presso la nostra Scuola di Italiano per le persone accolte nei CAS che ha visto una partecipazione straordinaria nell'incontro fra giovani ragazzi italiani e giovani ragazzi migranti che hanno potuto scambiare esperienze, storie e relazioni.

In primavera abbiamo avviato la campagna dei trapianti presso l'Orto solidale di Villa Carcina che ha visto partecipare tante persone che hanno trascorso una piacevole giornata in un contesto inclusivo.

Presso la nuova Libreria Rinascita abbiamo promosso un'iniziativa dove un nostro ospite accolto nei CAS ha conversato con un giornalista specializzato nei processi migratori e ha avuto l'occasione di portare all'attenzione la sua esperienza da richiedente asilo a studente universitario.

È proseguita la collaborazione con «Somebody Teatro delle diversità» che ha debuttato con lo spettacolo «Cafè des Anges» al Teatro Sociale a seguito del laboratorio teatrale che ha visto la partecipazione di persone accolte nei nostri servizi.

Informativa sul personale

I lavoratori in forza al 31 dicembre sono 89 di cui 66 donne e 23 uomini. L'età media delle lavoratrici è pari a 41 e quella degli uomini a 44. Di 89 lavoratori sono solo 5 quelli che hanno un rapporto di lavoro a tempo determinato. Nell'anno sono stati dimessi 10 lavoratori e ammessi 9.

Nel corso dell'anno sono stati avviati percorsi per 327,5 ore di formazione. Sono stati coperti bisogni formativi sia nell'area dei servizi alla persona con supervisioni cliniche che bisogni formativi per la direzione strategica della cooperativa.

Sono state avviati poi percorsi formativi per l'adeguamento al nuovo sistema ISO 9001:2015 e per l'adozione del modello organizzativo ai sensi della L.231. Particolare attenzione è stata rivolta all'aggiornamento sulla normativa relativa alla *Privacy*. Sono stati poi organizzati i corsi per la sicurezza dei lavoratori ai sensi del T.U n.81

Come ogni anno, abbiamo ospitato tirocini curriculari (5 studenti della Facoltà di Medicina del corso di Educatore e una studentessa del Master in Gestione di Imprese Sociali). Inoltre abbiamo, come ormai consuetudine, ospitato sette persone svantaggiate e/o disabili, attraverso percorsi di tirocini extracurriculari sia presso l'ufficio Amministrativo e che presso l'Orto sociale di Villa Carcina.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	396.907	3.917.976	166.948	4.481.831
Rivalutazioni	-	227.070	-	227.070
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	195.744	1.470.122		1.665.866
Svalutazioni	-	-	35.245	35.245
Valore di bilancio	201.163	2.674.924	131.703	3.007.790
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	2.682	23.985	14.361	41.028
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	108.241	22.698	-	130.939
Ammortamento dell'esercizio	27.123	143.949		171.072
Totale variazioni	(132.682)	(142.662)	14.361	(260.983)
Valore di fine esercizio				
Costo	175.850	3.859.975	181.309	4.217.134
Rivalutazioni	-	227.070	-	227.070
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	107.369	1.554.783		1.662.152

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Svalutazioni	-	-	35.245	35.245
Valore di bilancio	68.481	2.532.262	146.064	2.746.807

Nel corso del 2018 la Vostra società cooperativa ha ceduto a terzi l'attività ambulatorio odontoiatrico svolta nel comune di Ospitaletto.

E' inoltre stata cessata l'attività di poliambulatorio medico presso Brescia trasformandola in un unico ambulatorio di attività odontoiatrica.

Tali operazioni straordinarie di cessione e chiusura di alcune attività sono pertanto la principale causa dei decrementi delle immobilizzazioni immateriali e materiali sopra indicati nelle relative tabelle.

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.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

La scelta del periodo di ammortamento non supera la durata per l'utilizzazione.

Rivalutazioni

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

Svalutazioni

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 codice civile, si segnala che la verifica effettuata nel presente esercizio 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.

Descrizione	Importo
Costi di impianto	11.048
Licenza d'uso software	3.963
Lavori straordinari su beni di terzi	142.638
Altri oneri pluriennali	18.201
Totale	175.850

Descrizione	Importo
F.do amm.to costi di impianto	4.609
F.do amm.to licenza uso software	3.571
F.do amm.to lavori straord. su beni di terzi	90.090
F.do amm.to altri oneri pluriennali	9.099
Totale	107.369

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o produzione, se del caso al netto di quote di contributi in conto capitale, comprensivo degli oneri di diretta e indiretta imputazione per la quota ragionevolmente imputabile al bene e alla rivalutazione sugli immobili siti in Brescia Via Luzzago e Rua Confettora, ai sensi del D.L. 185/2008. Il costo delle immobilizzazioni materiali la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato ammortizzato secondo un piano di ammortamento stabilito in relazione alla residua possibilità di utilizzazione, tenuto conto dell'utilizzo della destinazione e della durata tecnico-economica dei cespiti. Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfettariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

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

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati a un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce. Di conseguenza, l'iscrizione contabile dei beni nell'attivo dello stato patrimoniale è avvenuta al lordo del contributo di cui sopra.

Rivalutazioni

La cooperativa si è avvalsa della facoltà prevista dal DL185/08 di rivalutare i fabbricati. L'intera rivalutazione, pari ad Euro 227.070, è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo, in contropartita si è iscritta una riserva nel patrimonio netto: La riserva è stata parzialmente utilizzata nel corso dell'esercizio 2015 a copertura delle perdite subite nel 2014, mentre nel corso del 2016 è stata parzialmente ricostituita con una quota dell'utile 2015. Alla data del 31.12.2018 tale riserva ammonta ad Euro 172.295.

Svalutazioni

Nel presente esercizio per quanto ai beni materiali, non si è ravvisata la necessità di procedere ad alcuna svalutazione.

Descrizione	Importo
Terreni	371.850
Fabbricati	2.949.718
Impianti specifici	79.576
Attrezzature industriali e commerciali	216.233
Attrezzatura varia e minuta (<516,46€)	6.468
Mobili e macchine ord.d'ufficio	1.748
Macchine elettromeccaniche ufficio	35.770
Automezzi	15.248
Autovetture	32.339
Arredamento	375.915
Biancheria - alberghi e ristoranti	2.180
Totale	4.087.045

Descrizione	Importo
F.do amm.to fabbricati ind.li e comm.li	949.534
F.do amm.to impianti specifici	67.994
F.do amm.to attrezzature ind.li e comm.li	184.062
F.do amm.to attrezzatura varia e minuta	6.002
F.do amm.to mobili e macc. ord. d'uff.	1.748
F.do amm.to macchine elettrom. ufficio	23.584
F.do amm.to automezzi	13.093
F.do amm.to autovetture	32.339
F.do amm.to arredamento	275.572
F.do amm.to biancheria - alberghi e rist.	855
Totale	1.554.783

L'immobile acquisito in data 24/02/2016 da ISB Immobiliare Sociale Bresciana, società

cooperativa sociale, un appartamento sito in un condominio in Via Duca Degli Abruzzi 8/10, di circa mq.90 per un importo di euro 165.000 è stato acquisito con patto di riservato dominio. A fronte di un versamento contestuale alla firma dell'ammontare di euro 25.000, che ha determinato un debito residuo di euro 140.000 si da atto che è stato concordato con un piano di rientro rateizzato. Le rate mensili sono di ammontare crescente da euro 5.000 fino a euro 13.000, e l'ultimo pagamento scadrà il 30 settembre 2023.

Al 31/12/2018 il debito residuo ammonta ad euro 112.000.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte nel bilancio al 31/12/2018 si riferiscono essenzialmente a partecipazioni. Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, rettificato in presenza di perdite durevoli di valore.

Rivalutazioni e svalutazioni:

Nessuna immobilizzazione finanziaria è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Descrizione	Importo
Partecipazioni in altre imprese	153.183
Depositi cauzionali	28.126
Fondo svalutazione partecipazioni	-35.245
Totale	146.064

Nel presente esercizio il valore delle partecipazioni iscritte all'attivo immobilizzato è aumentato (+ euro 14.361), al 31.12.2018 risultano detenute le seguenti partecipazioni:

DENOMINAZIONE	IMPORTO SOTTOSCRITTO	SVALUTAZIONE	IMPORTO AL NETTO DELLA SVALUTAZIONE
Chico Mendes - ex Cooperativa Solidarietà	25		25
ISB - Immobiliare Sociale Bresciana	20.000		20.000
Solco	15.680	14.180	1.500
Assocoop	500		500
Koinon	2.500		2.500
Cooperfidi Italia - ex Confcooperfidi Lombardia	500		500
Banca Etica	4.120		4.120
Coop. Brescia Est	200		200
Coop. La Vela	250		250
Coop ArticoloUno	80.000		80.000
Cassa Padana (ex BCC valtrompia)	269		269
Fiopsd	600	600	0
Coop Solidalia ex Coop. Il Sogno	440	440	0
Finanza Sociale coop. (ex Solidarfidi Coop. Il Sogno)	1.000	0	1.000
CGM (ex Comunità solidali sogno)	3.500		3.500
Coop Hygea	20.000	20.000	0
Soc coop la Famiglia	25	25	0
BCC di Brescia	509		509
BCC Agrobresciano	2.941		2.941
ristorni soci BCC Brescia	124		124
Totale	153.183	35.245	117.938

La partecipazione detenuta nella società Hygea società Cooperativa Sociale Onlus in liquidazione evidenzia un valore di iscrizione pari ad Euro 20.000, già precedentemente svalutato in considerazione dello stato di liquidazione e della precaria situazione in cui volge la società per presenza di perdite durevoli.

Altresì è presente la svalutazione delle partecipazioni detenute nel Consorzio Sol.co per un importo complessivo di Euro 14.180, di cui Euro 2.180 operata nel 2017, e nella cooperativa La Famiglia Monteciana di Nave soc. coop per Euro 25. Nessuna ulteriore svalutazione è stata ritenuta necessaria nel presente esercizio.

Si da atto che le partecipazioni iscritte in quanto riferibili a enti cooperativi e consortili, non sono rilevanti ai fini del controllo e del collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

Immobilizzazioni finanziarie

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 altri	26.830	1.296	28.126	28.126
Totale crediti immobilizzati	26.830	1.296	28.126	28.126

I crediti immobilizzati verso altri sono costituiti da depositi cauzionali.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

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

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Attivo circolante

Rimanenze

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	115.104	(37.355)	77.749
Totale rimanenze	115.104	(37.355)	77.749

Le rimanenze di magazzino sono valutate al minor valore tra l'ultimo costo di acquisto sostenuto nell'esercizio (che approssima il Fifo) ed il corrispondente valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

Si riferiscono alle giacenze di materiale per strumentazione, farmaci e alimentari presenti a magazzino alla data del 31.12.2018 ed ammontano ad euro 77.749 (-37.355 rispetto allo scorso esercizio).

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono esposti al presumibile valore di realizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

Come già precisato nelle premesse, si è deciso di non utilizzare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, come lo scorso anno, in quanto, oltre ad essere questo un bilancio abbreviato, i crediti esistenti a fine 2018 sono tutti con scadenza entro i prossimi dodici mesi e pertanto tale valutazione non si discosterebbe in modo significativo da quella effettuata al presunto valore di realizzo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	736.135	185.647	921.782	921.782
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	32.991	(1.204)	31.787	31.787
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.614	165.073	175.687	175.687
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	779.740	349.516	1.129.256	1.129.256

I crediti iscritti nell'attivo circolante esigibili entro l'esercizio sono costituiti da:

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	598.451
Fatture da emettere	335.302
Altri crediti v/clienti	1.709
F.do rischi su crediti	-19.753
Note di credito da emettere	-1.728
Erario c/IVA	31.787
Altri crediti verso soci	746
Dipendenti c/anticipi su retribuzioni	200
Altri crediti verso fornitori	5.615
Crediti diversi	169.126
Arrotondamento	1
Totale	1.121.456

Non esistono crediti con scadenza oltre i dodici mesi.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Si ritiene non significativa l'indicazione delle ripartizioni dei crediti per aree geografiche, poiché sono tutti nazionali.

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

Non esistono operazioni che prevedono l'obbligo contrattuale di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	10.340	225.539	235.879
Assegni	-	4.260	4.260
Denaro e altri valori in cassa	4.981	343	5.324
Totale disponibilità liquide	15.321	230.142	245.463

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	2.645	(1.149)	1.496
Risconti attivi	100.035	23.359	123.394
Totale ratei e risconti attivi	102.680	22.210	124.890

La voce Ratei attivi comprende:

Descrizione	Importo
Contributi -Fondo Marginalità- CDL-	1.000
Altri ratei minori e utenze	496
Totale	1.496

La voce Risconti attivi che alla data del 31.12.2018 ammonta ad euro 123.394 comprende:

Descrizione	Importo
Manutenzioni	16.163
Assicurazioni	3.703
Fidejussioni	22.528
Oneri bancari	4.816
Assistenza e consulenza	5.774
Fitti passivi e oneri accessori	43.586
Noleggi	1.076
Perdite su crediti ripartite	20.846
Vari	4.902
Totale	123.394

Oneri finanziari capitalizzati

Non esistono oneri finanziari capitalizzati nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel prospetto sotto riportato vengono illustrati i movimenti intervenuti nelle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	282.092	-	750	300		282.542
Riserve di rivalutazione	172.295	-	-	-		172.295
Riserva legale	840.196	-	-	-		840.196
Altre riserve						
Varie altre riserve	2.739	-	-	1		2.741
Totale altre riserve	2.739	-	-	1		2.738
Utili (perdite) portati a nuovo	(111.552)	(42.510)	1	-		(154.061)
Utile (perdita) dell'esercizio	(42.510)	42.510	-	-	(17.677)	(17.677)
Totale patrimonio netto	1.143.260	-	751	301	(17.677)	1.126.033

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	282.542	CAPITALE	
Riserve di rivalutazione	172.295		B
Riserva legale	840.196	UTILI	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	2.741		B
Totale altre riserve	2.738		
Totale	1.297.774		

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
RISERVA INDIVIS. ART. 12 L. 904/	2.741
ARROTONDAMENTI	(3)
Totale	2.741

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

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	-	0
Variazioni nell'esercizio		

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Accantonamento nell'esercizio	7.800	7.800
Totale variazioni	7.800	7.800
Valore di fine esercizio	7.800	7.800

Trattasi di accantonamento relativo ad una sanzione formale di cui è stimata la probabile comminazione, ma non è conosciuto ancora il momento dell'irrogazione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Tra le variazioni anche la diminuzione dell'ammontare di TFR per effetto del trasferimento di alcuni dipendenti unitamente alla cessione del ramo d'azienda (euro - 11.896).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	870.517
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	77.858
Utilizzo nell'esercizio	36.638
Totale variazioni	41.220
Valore di fine esercizio	911.737

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

I debiti con scadenza oltre l'esercizio sono costituiti dal prestito sociale, dalle rate

capitale dei mutui bancari con scadenza oltre il 2018 per i quali l'interesse è esplicito e da un debito commerciale di entità non rilevante di cui non si può stimare la scadenza esatta.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	202.876	5.884	208.760	-	208.760	-
Debiti verso banche	875.418	196.435	1.071.853	244.059	827.794	504.511
Acconti	4.110	15.062	19.172	19.172	-	-
Debiti verso fornitori	196.842	98.919	295.761	295.761	-	-
Debiti tributari	30.065	2.094	32.159	32.159	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	68.127	3.506	71.633	71.633	-	-
Altri debiti	319.516	(11.854)	307.662	203.662	104.000	-
Totale debiti	1.696.954	310.046	2.007.000	866.446	1.140.554	504.511

I debiti esigibili entro l'esercizio sono costituiti da:

Descrizione	Importo
BANCHE C/C	161.289
BANCHE C/MUTUI ENTRO ESERCIZIO	82.770
CLIENTI C/ANTICIPI	19.172
FORNITORI	171.896
FATTURE DA RICEVERE	126.837
NOTE CREDITO DA RICEVERE	-2.972
ERARIO C/IMPOSTA SOST. RIV. TFR	504
ERARIO C/RITENUTE LAVORO DIPENDENTE	25.728

ERARIO C/RITENUTE LAVORO AUTONOMO	3.185
ERARIO C/RITENUTE	1.061
ERARIO C/RIT.SU DIVIDENDI	1.681
INPS C/CONTRIBUTI SOC. LAV. DIP.	69.451
INAIL C/CONTRIBUTI	2.182
DEBITI PER CAUZIONI	12.296
DIPENDENTI C/RETRIBUZIONI	138.744
RITENUTE SINDACALI	44
SOCI C/RIMBORSI	154
DEBITI V/FONDI PENSIONE	444
DEBITI DIVERSI	43.641
CONDOMINIALI C/DEBITO	8.339
Arrotondamento	-1
Totale	866.445

I debiti esigibili oltre l'esercizio sono costituiti da:

Descrizione	Importo
BANCHE C/MUTUI OLTRE L'ESERCIZIO	827.794
SOCI C/PRESTITO SOCIALE	208.760
DEBITI DIVERSI	104.000
Arrotondamento	1
Totale	1.140.555

I debiti con scadenza oltre l'esercizio sono costituiti dal prestito sociale, dalle rate capitale dei mutui bancari con scadenza oltre il 2018 per i quali l'interesse è esplicito, e da debiti diversi oltre l'esercizio prossimo di euro 104.000 riferiti alla rateizzazione del corrispettivo di acquisto dell'immobile di Via Duca degli Abruzzi, come da atto di compravendita del 24/02/2016.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si ritiene non significativa l'indicazione delle ripartizioni dei debiti per aree geografiche

in quanto trattasi di debiti nazionali.

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

Istituto bancario	importo originario	debito residuo al 31.12.2018	debito oltre prossimo es.	debito oltre 5 anni	scad.	Note
BCC Agrobresciano	124.800	56.429	44.287	-	2023	ipotecario
Finlombarda	291.200	125.174	97.407		2023	ipotecario
BCC Agrobresciano (accesso 2018)	750.000	728.960	686.100	504.511	2033	ipotecario
totali	1.166.000	910.563	827.794	504.511		

Il totale debiti con scadenza oltre i 5 anni è quindi pari ad euro 504.511 per effetto del nuovo mutuo acceso nel corso del presente esercizio.

I restanti finanziamenti non hanno durata residuale superiore ai 5 anni.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Finanziamenti effettuati da soci della società

(PRESTITO SOCIALE)

Nel passivo dello stato patrimoniale sono presenti posizioni debitorie verso soci, a fronte di rapporti di prestito sociale, per l'ammontare complessivo di Euro 208.760.

In relazione a tale posizione debitoria, inerente il rapporto di prestito sociale, non è determinata alcuna scadenza formale. La restituzione delle somme da parte della cooperativa è disciplinata nell'apposito regolamento approvato dall'assemblea dei soci.

Non vi sono debiti verso soci con clausola espressa di postergazione rispetto agli altri creditori.

Informazioni sull'attività di raccolta di risparmio presso soci

Come anticipato in precedenza, la cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta di prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle disposizioni Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31/12/2018 è di Euro 208.760, ammontare che risulta nei limiti previsti dalle suddette disposizioni Banca d'Italia, essendo il patrimonio netto al 31.12.2017 (ultimo bilancio approvato) di Euro 1.143.260.

In ottemperanza ai nuovi obblighi introdotti dalla delibera 584/2016 della Banca d'Italia, si comunica che il valore dell'indice di struttura finanziaria (INDICE DI STRUTTURA SECONDARIO) , dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato $((1143262+495680)/3007790=0.55)$ con riferimento all'ultimo bilancio approvato (2017) e $((1126035+1140555)/2746807= 0.82)$ con riferimento ai dati di questo bilancio (nel calcolo viene considerata come fonte di finanziamento anche il Prestito Sociale).

La delibera della Banca d'Italia commenta spiegando che un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Tuttavia è bene precisare che nel caso della nostra società cooperativa, la pianificazione del fabbisogno finanziario è stata gestita in modo da creare una prevalenza delle attività a breve facilmente liquidabili rispetto alle passività di pari scadenza, in modo che la società possa far fronte alle teoriche richieste di recesso dei soci e di dimissioni dei lavoratori senza dover intaccare la struttura immobilizzata dell'attivo (i fattori produttivi).

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	62.310	(11.656)	50.654
Risconti passivi	247.594	(26.603)	220.991
Totale ratei e risconti	309.904	(38.259)	271.645

	Valore di inizio esercizio	Variatione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
passivi			

La voce ratei passivi che ammontano ad euro 50.654 è così composta:

Descrizione	Importo
Contributi, ferie, rol dipendenti	28.985
Oneri finanziari	15.412
Spese condominiali	758
Utenze	2.115
Quote associative	635
Varie	2.749
Totale	50.654

La voce risconti passivi che alla data del 31.12.2018 ammontano ad euro 220.991 è così composta:

Descrizione	Importo
Contributi c/esercizio	217.084
Fideiussioni	3.684
Varie	223
Totale	220.991

Nota a margine

Il totale del passivo è aumentato rispetto all'anno precedente ma la composizione del debito iscritto vede il consolidamento del debito a lungo termine per effetto dell'ottenimento di mutui passivi ipotecari.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
MERCI C/VENDITE	37.343
RICAVI PER PRESTAZIONE DI SERVIZ	3.660.569
CONTRIBUTI C/ESERCIZIO	138.879
FITTI ATTIVI IMMOBILI	74.711
LIBERALITA' RICEVUTE	4.355
ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	214.144
Totale	4.130.001

Costi della produzione

Di seguito viene riportato il dettaglio dei costi di produzione relativi ad acquisti, servizi e costi di beni di terzi.

Costi di acquisto merci, materie prime e di consumo

Descrizione	importo
Acquisti	297.237
Acquisti ricar.bigliet.lotto, bol	1.918
Cancelleria	2.515
Materiale pubblicitario	1.470
Carburanti e lubrificanti	1.426
Carburanti e lubrificanti parz. ded.	3.896
Acquisto beni inf. 516,46	10.720
Altri acquisti	110.386
Totale	429.568

Costi dei servizi

Descrizione	importo
Spese di trasporto	1.207
Energia elettrica	53.402
Gas riscaldamento	30.707
Utenze acqua	19.872
Spese condominiali	264
Canoni manutenzione	8.445
Manutenzioni e riparazioni	45.478
Pedaggi autostradali	72
Assicurazioni	15.807
Vigilanza	9.642
Servizi di pulizia	40.618
Compensi Sindaci	7.705
Compensi lavoro occasionale	6.203
spese per analisi - prove e laborat.	1.794
Pubblicità	2
Spese telefoniche e cellulari	34.557
Spese postali	691
Spese di rappresentanza	176
Spese pasti e soggiorni operatori	714
Ricerca, addestramento e formazione	7.256
Servizio smaltimento rifiuti	2.410

Oneri bancari	7.017
Tenuta paghe, contabilità, dichiarazioni	27.669
Consulenze sanitarie	342.701
Servizi somministrazione pasti	325.724
Altre consulenze e prestazioni di servizi	140.419
Altri servizi	321
Lavanderia	871
Totale	1.131.744

Spese godimento beni di terzi

Descrizione	importo
Fitti passivi immobili	161.909
Spese condominiali	25.394
Noleggi vari	10.301
Arr.to voce per euro	1
Totale	197.605

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Al 31.12.2018 la forza lavoro dipendente è costituita da n. 89 unità di cui n. 66 donne, n. 23 uomini. Il numero dei lavoratori tempo indeterminato è di n. 84 unità, mentre i lavoratori a tempo determinato sono n. 5. Per quanto riguarda le variazioni nel corso dell'anno sono state assunte n. 9 persone (di cui n. 6 a tempo indeterminato) e dimesse n. 10 persone (di cui n. 6 a tempo indeterminato).

Vi sono state nel corso dell'anno n. 1 nuove maternità e sono rientrate dalla maternità n. 4 lavoratrici; anche nel 2018 sono stati concessi periodi di aspettativa, per far fronte ad alcune difficoltà familiari o per motivi di studio.

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

	Sindaci
Compensi	7.705

Non sono stati concessi crediti o anticipazioni a sindaci o amministratori e nemmeno assunti impegni per loro conto.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

1) Garanzie reali prestate a favore di terzi:

- Ipoteca di primo grado su immobile di Via Rua Confettora per euro 2.000.000
- Ipoteca di secondo grado su immobile di Via Luzzago per euro 832.000
- Privilegio su immobile di Via Luzzago per euro 1.052.000

Totale ipoteche e privilegi concessi euro 3.884.000

2) Fideiussioni a terzi:

- Verso Finlombarda per finanziamento ODO, euro 83.300
- Verso il comune di Brescia per varie, totali euro 26.434

Totale fideiussioni euro 109.734

Si segnala che la Società ha ottenuto le seguenti fidejussioni da:

- Solidarfidi Veneto HOG RLG per euro 105.000
- Concooperfidi Lombardia HOG RLG per euro 105.000

a garanzia del finanziamento di complessivi euro 175.226,72 ottenuto in parte da Finlombarda, per euro 135.136,06 a condizioni agevolate, e in parte, per euro 70.090,69, dalla BCC Valtrompia.

3) Immobile ad uso alberghiero di proprietà del valore di euro 604.837 concesso in comodato unitamente all'arredo in esso contenuto (valore euro 89.930) a Articolo Uno Società Cooperativa Sociale Onlus.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista

dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate, a condizioni non normali di mercato. Va peraltro considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale interno quello di remunerare i fattori produttivi conferiti dai soci, a condizioni tendenzialmente migliorative rispetto a quelle che il mercato è in grado di offrire.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

Informazioni relative alle cooperative

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

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

Si precisa comunque che nel 2018 il costo del lavoro dei soci è stato superiore al 50% del totale costo lavoro sostenuto.

Descrizione	2018	
Costo del lavoro dei soci	1.263.345	63,54%
Costo del lavoro dei terzi non soci	725.050	36,46%
Totale costo del lavoro	1.988.394	100,00%

Criteria di ammissione dei nuovi soci

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

La composizione della base sociale al 31 dicembre 2018 è la seguente: 65 soci, di cui 51 lavoratori, 12 volontari, 1 sovventore, 1 socio giuridico, 44 sono donne e 20 gli uomini.

Nell'anno vi sono state 5 ammissioni di nuovi soci e 2 dimissioni.

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

Data incasso	Causale	Ente Erogatore	Criterio	Importo
25/01/2018	CONTRIBUTO SU PROGETTO DI ACCOMPAGNAMENTO HOUSING SOCIALE HOG	COMUNE DI VILLA CARCINA	CASSA	€ 7.000,00
06/04/2018	CONTRIBUTO CAMERA DI COMMERCIO DI BRESCIA - 1° EROGAZIONE RATING DI LEGALITA'	CAMERA DI COMMERCIO DI BRESCIA	CASSA	€ 1.405,00
17/04/2018	CONTRIBUTO COMUNE DI VILLA CARCINA - CONVENZIONE E PROGETTO INCLUSIONE SOCIALE SIG. A.N.N. ANNO 2018 ORTO	COMUNE DI VILLA CARCINA	CASSA	€ 600,00
22/06/2018	CONTRIBUTI STRAORDINARI COMUNE DI BRESCIA MESE DI GIUGNO 2018	COMUNE DI BRESCIA	CASSA	€ 4.360,00
02/08/2018	CONTRIBUTO PROGETTO ORTI VILLA CARCINA 2018	COMUNE DI VILLA CARCINA	CASSA	€ 1.500,00
13/08/2018	CONTRIBUTI STRAORDINARI MESE DI AGOSTO 2018 COMUNE DI BRESCIA - CO - HOUSING	COMUNE DI BRESCIA	CASSA	€ 2.730,00

02/11/2018	CONTRIBUTI STRAORDINARI MESE DI OTTOBRE 2018	COMUNE DI BRESCIA	CASSA	€ 1.000,00
09/11/2018	CONTRIBUTO TIROCINIO SARCO_VILLA-CONTRIBUTO DAL COMUNE DI VILLA CARCINA PER PROGETTO TIROCINIO S.K. ANNO 2018	COMUNE DI VILLA CARCINA	CASSA	€ 1.310,00
13/11/2018	CONTRIBUTO PER RIMBORSO SPESE INTERVENTI DI GESTIONE VIA CORRIDONI	COMUNE DI BRESCIA	CASSA	€ 2.475,65
15/11/2018	CONTRIBUTO COMUNE DI BRESCIA CORRIDONI 04-09/2018	COMUNE DI BRESCIA	CASSA	€ 3.230,00
19/11/2018	CONTRIBUTO COMUNE DI BRESCIA CORRIDONI + MOROSINI	COMUNE DI BRESCIA	CASSA	€ 1.180,00
23/11/2018	CONTRIBUTO COMUNE DI BRESCIA CORRIDONI + MOROSINI	COMUNE DI BRESCIA	CASSA	€ 2.700,00
10/12/2018	CONTRIBUTO CAMERA DI COMMERCIO PER ALTERNANZA SCUOLA-LAVORO	CAMERA DI COMMERCIO DI BRESCIA	CASSA	€ 1.900,00
11/12/2018	CONTRIBUTO CORRIDONI 10/2018	COMUNE DI BRESCIA	CASSA	€ 120,00
	TOTALE			€ 31.510,65

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

L'esercizio chiude con una perdita di euro 17.677, che si propone di riportare al prossimo esercizio.

Nota integrativa, parte finale

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

p. il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

Domenico Bizzarro