

# RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	PIAZZA GARIBALDI 9 - 24047 CARAVAGGIO (BG)
Codice Fiscale	03445060167
Numero Rea	BG 000000379453
P.I.	03445060167
Capitale Sociale Euro	51.880 i.v.
Forma giuridica	Enti pubblici non economici
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
Appartenenza a un gruppo	no

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	4.401	4.951
II - Immobilizzazioni materiali	679.350	6.322
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.071	1.058
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>684.822</b>	<b>12.331</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	324	70
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.876.797	826.437
<b>Totale crediti</b>	<b>1.876.797</b>	<b>826.437</b>
IV - Disponibilità liquide	745.815	681.321
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.622.936</b>	<b>1.507.828</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>9.939</b>	<b>7.433</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>3.317.697</b>	<b>1.527.592</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	51.880	51.880
IV - Riserva legale	234	164
VI - Altre riserve	4.451	3.115
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.431	1.406
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>57.996</b>	<b>56.565</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>82.070</b>	<b>66.944</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>138.733</b>	<b>112.797</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.941.972	819.984
esigibili oltre l'esercizio successivo	597.321	0
<b>Totale debiti</b>	<b>2.539.293</b>	<b>819.984</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>499.605</b>	<b>471.302</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>3.317.697</b>	<b>1.527.592</b>

## 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	47.396	88.447
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	5.350.609	4.053.497
altri	4.724	8.659
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>5.355.333</b>	<b>4.062.156</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>5.402.729</b>	<b>4.150.603</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.646	2.615
7) per servizi	4.412.620	3.391.215
8) per godimento di beni di terzi	21.657	19.848
9) per il personale		
a) salari e stipendi	604.330	509.596
b) oneri sociali	165.255	140.418
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	54.722	49.275
c) trattamento di fine rapporto	36.477	31.580
e) altri costi	18.245	17.695
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>824.307</b>	<b>699.289</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	12.524	4.818
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.641	1.789
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.883	3.029
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>12.524</b>	<b>4.818</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(324)	0
13) altri accantonamenti	15.126	0
14) oneri diversi di gestione	61.103	15.650
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>5.350.659</b>	<b>4.133.435</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>52.070</b>	<b>17.168</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.143	307
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>1.143</b>	<b>307</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>1.143</b>	<b>307</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	9.493	925
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>9.493</b>	<b>925</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(8.350)</b>	<b>(618)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>43.720</b>	<b>16.550</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	42.289	15.144
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>42.289</b>	<b>15.144</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>1.431</b>	<b>1.406</b>

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### 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 dell'azienda 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 modifiche 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 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 cui valutazione delle voci è stata fatta:

- Secondo prudenza e nella prospettiva della continuità dell'attività;
- La rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- Sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- 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.;
- Per ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;

- 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.;
- Non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci.

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. :

1. Criteri di valutazione;
2. Movimenti delle immobilizzazioni;
  
6. Ammontare dei debiti di durata residua superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie sociali (senza indicazione della ripartizione per area geografica);
  
8. Oneri finanziari capitalizzati;
9. Impegni, garanzie e passività potenziali;

13.elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionali;

15.numero medio dei dipendenti, omettendo la ripartizione per categoria;

16.compensi, anticipazioni, crediti concessi ed amministratori e sindaci;

22bis.operazioni con parti correlate, limitatamente, a norma dell'art.2435-bis c. 1 n.6, a quelle realizzate direttamente od 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;

22ter.accordi fuori bilancio, omettendo le indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici;

22quater.fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;

22sexies.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.

### **Criteri di valutazione**

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificatamente nell'art.2426, salvo la deroga di cui all'art.2435-bis c.7-bis e nelle altre norme del C.C. così come modificati dal Dlgs n.139/2015.

Si rende noto che nessuna voce modificata dalla norma risulta presente nel bilancio della nostra società.

## **Nota integrativa abbreviata, attivo**

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

Nella presente sezione non si rilevano valori in merito.

### **Immobilizzazioni**

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 delle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

#### **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 684.822.

Rispetto al passato esercizio ha subito una variazione in aumento pari a Euro 672.491.

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 risultano iscritte al costo di acquisto ed ammontano, al netto dei fondi, a Euro 4.401.

#### **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.

#### **Concessioni, licenze, marchi e diritti simili**

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili per software sono iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale per Euro 3.522

#### **Altre immobilizzazioni immateriali**

Le altre immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo dello Stato Patrimoniale per Euro 879 sulla base del costo sostenuto

### **Criteria di valutazione immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato Patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto, per complessivi Euro 679.350.

In tale voce risultano iscritti:

- Impianti telefonici
- Mobili ufficio
- Macchine d'ufficio elettroniche
- Autovetture
- Beni inferiori 516.46

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

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

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.

I beni di costo unitario sino a Euro 516,46 sono suscettibili di autonoma utilizzazione per cui sono stati ammortizzati per intero nell'esercizio precedente, dato che la loro utilità era limitata ad un solo esercizio, ciò non causa effetti distorsivi.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Nello Stato Patrimoniale del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2018, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2018	1.071
Saldo al 31/12/2017	1.058
Variazioni	13

Esse risultano composte da depositi cauzionali corrisposti a fornitori di utenze.

## Movimenti delle immobilizzazioni

### **B-IMMOBILIZZAZIONI**

Si rileva nell'esercizio in corso un notevole incremento delle immobilizzazioni materiali; tale dato è principalmente dato dall'acquisto della sede aziendale.

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

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. 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.

### 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. Per i beni non acquisiti presso terze economie, il costo di produzione comprende i soli costi 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.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni, le aree fabbricabili o edificate, nonché gli "immobili patrimonio" a uso di civile abitazione, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il criterio 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. Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

Descrizione	Coefficienti di ammortamento
Fabbricati	3 %
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche ufficio	20%
Automezzi	25%

### Operazioni di locazione finanziaria

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	6.739	43.983	1.058	51.780
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.789	32.338		34.127
<b>Valore di bilancio</b>	4.951	6.322	1.058	12.331
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.091	683.911	13	685.015

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Ammortamento dell'esercizio	1.641	10.883		12.524
Totale variazioni	(550)	673.028	13	672.491
Valore di fine esercizio				
Costo	7.830	727.894	-	735.724
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.430	43.221		46.651
Valore di bilancio	4.401	679.350	1.071	684.822

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

- Sottoclasse I - Rimanenze
- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2018 è pari a euro 2.571.130. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento a euro 1.063.302.

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 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 324.

Ai sensi del c. 1 n. 9 dell'art. 2426 C.C., sono state valutate al costo di acquisto, le seguenti rimanenze:

- Materiale di cancelleria.

Per la valutazione delle rimanenze costituite da beni è stato seguito il criterio del costo in quanto inferiore al valore corrente.

#### Crediti

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 1.824.991.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento pari a euro 998.554.

I crediti iscritti in bilancio rappresentano validi diritti ad esigere importi 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. Successivamente, al predetto valore, si sono aggiunti gli interessi calcolati al tasso di interesse nominale, mentre sono stati dedotti gli incassi ricevuti per capitale e interessi, le svalutazioni stimate e le perdite su crediti contabilizzate per adeguare i crediti al valore di presumibile realizzo.

### Voce CII - Variazioni dei Crediti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	747.127	1.050.938	1.798.065	1.798.065	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	-	-	-	-	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	-	-	-	-	-
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	-	-	-	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	18.483	(15.808)	2.675	2.675	-
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0	-	-	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	60.827	15.230	76.057	76.057	-
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>826.437</b>	<b>1.050.360</b>	<b>1.876.797</b>	<b>1.876.797</b>	<b>0</b>

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	681.271	64.479	745.750
Denaro e altri valori in cassa	50	15	65

<b>Totale disponibilità liquide</b>	681.321	64.494	745.815
-------------------------------------	---------	--------	---------

## Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	7.433	2.506	9.939
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	7.433	2.506	9.939

## 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

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di 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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	51.880	-	-		51.880
Riserva legale	164	70	-		234
Altre riserve					
Riserva straordinaria	3.115	-	1.336		4.451
Totale altre riserve	3.115	-	1.336		4.451
Utile (perdita) dell'esercizio	1.406	(1.406)	-	1.431	1.431
Totale patrimonio netto	56.565	(1.336)	1.336	1.431	57.996

### Fondi per rischi e oneri

I Fondi per rischi e oneri accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire debiti di natura determinata e di esistenza certa e probabile, il cui ammontare è pari a euro 82.070. L'entità

degli accontamenti è misurata in parte dal versamento effettuato dal Comune di Treviglio per l'housing sociale e in parte da un accontamento effettuato per la compartecipazione di una spesa per collocamenti CAM con il comune di Venezia.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### 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:

1. 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 138.733;
2. nella classe D del passivo sono stati rilevati i debiti relativi alle quote non ancora versate al 31/12/2018 per euro 562. Le quote versate ai suddetti fondi non sono state rivalutate in quanto la rivalutazione è a carico dei Fondi di previdenza.

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 36.477.

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.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	112.797
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	36.477
Utilizzo nell'esercizio	10.541
Totale variazioni	25.936
Valore di fine esercizio	138.733

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

## CRITERI DI VALUTAZIONE DEI DEBITI E ISCRIZIONE IN BILANCIO

I debiti rappresentano obbligazioni a pagare nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti importi 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. Successivamente, al predetto valore, si sono aggiunti gli interessi passivi calcolati al tasso di interesse nominale e sono stati dedotti i pagamenti per capitale e interessi.

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.

## Variazioni e scadenza dei debiti

L'importo dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla classe "D" per complessivi euro 2.539.293.

Rispetto al passato esercizio, il valore degli stessi ha subito una variazione in aumento pari a euro 1.719.309.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	39.989	(39.989)	0	0	0	0
<b>Debiti verso banche</b>	0	624.439	624.439	27.118	597.321	483.868
<b>Debiti verso fornitori</b>	603.592	508.434	1.112.026	1.112.026	0	0
<b>Debiti tributari</b>	28.245	44.357	72.602	72.602	0	0
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	24.803	16.570	41.373	41.373	0	0
<b>Altri debiti</b>	123.355	565.498	688.853	688.853	0	0
<b>Totale debiti</b>	819.984	1.719.309	2.539.293	1.941.972	597.321	483.868

I

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

Come richiesto dall'art. 2427 c.1 n. 6, nel prospetto precedente è stato indicato anche l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del c. 1 n. 6 dell'art. 2427 C.C., si segnala che esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Nel rispetto delle informazioni richieste dal principio contabile OIC 19, il seguente prospetto fornisce i seguenti dettagli:

Creditore	Tipologia di debito	Scadenza	Durata residua capitale finanziato superiore ai 5 anni (SI-NO)	Garanzia reale prestata	Importo Iniziale	Modalità di rimborso
BCC CASSA RURALE TREVIGLIO	Mutuo ipotecario	08/05/2038	SI	Ipoteca su immobile	Euro 640.000	Mensile

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

Non presenti.

## **Ratei e risconti passivi**

### **CRITERI DI VALUTAZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI 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 ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio ammontano a euro 499.605. Rispetto al passato esercizio la classe del Passivo "E - Ratei e risconti" ha subito una variazione in aumento di euro 28.303.

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

### **Valore della produzione**

#### **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..

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

L'eliminazione della distinzione tra attività ordinaria e attività straordinaria prevista dal D.lgs. n. 139/2015 ha comportato anche un riesame della distinzione tra attività caratteristica ed accessoria. In linea con l'OIC 12, si è di mantenuta tale distinzione, non espressamente prevista dal codice civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono stati iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono stati iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

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

### **Valore della produzione**

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 47.396; in merito alla voce A.5) relativa agli altri ricavi e proventi si rileva un valore di euro 5.355.333.

### **Costi della produzione**

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

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

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da

fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12 /2018, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 5.350.659.

### **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.

### **Rettifica di valore di attività e passività finanziarie.**

La società non ha proceduto ad alcuna svalutazione o valutazione o ripristino di valore di attività e passività finanziarie.

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

Di seguito si presentano i costi di entità o incidenza eccezionali.

Si rileva che nell'esercizio in oggetto nella voce B14 del conto economico è stata rilevata una sopravvenienza per il seguente motivo: nell'esercizio 2013 l'Amministrazione Provinciale ha erogato agli ambiti risorse a contrasto della crisi.

All'Ambito di Treviglio sono stati assegnati € 87.000 di cui € 45.600 destinati ai VOUCHER SOCIALI D'ACQUISTO.

Tali voucher sono stati acquistati e pagati alla ditta EDENRED.

Tali fatture, nonostante il pagamento, sono state inserite nel conto CREDITI VERSO UTENTI VOUCHER e non sono mai state messe tra i costi dell'esercizio 2013.

Dal bilancio 2013 a quello del 2017 l'importo di 45.600€ è rimasto tra i crediti a breve.

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

In seguito all'eliminazione dal bilancio dell'area straordinaria ad opera del D.lgs. n. 139 /2015, la voce relativa alle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate è rilevata al punto 20 del Conto Economico per l'importo di euro 42.289

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- Le imposte correnti da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

### **Differenze temporanee e rilevazione delle imposte 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 attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabili.

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

### *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 dalla 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 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 n. 3, 4)
- Società cooperative: informazioni di cui agli artt. 2513 (mutualità prevalente) e 2545-sexies (ristorni)
- Informazioni in merito alle start-up e PMI innovative
- 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, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

	<b>Numero medio</b>
<b>Impiegati</b>	24
<b>Altri dipendenti</b>	0
<b>Totale Dipendenti</b>	24

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

Come risulta da apposita delibera di assemblea dei soci, gli amministratori non hanno percepito alcun compenso con riguardo all'esercizio in commento. Si precisa inoltre 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.

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

Impegni

Si rileva il mutuo passivo BCC di Treviglio per un capitale di euro 640.000 scadente in data 8/06/2038.

### ***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, 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 (art. 2427 c. 1 n. 22-quarter C.C.)**

Non presenti.

### ***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.

### ***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.

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

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'utile d'esercizio ammontante a euro 1.431 (1.430,85), previa deduzione del 5% a riserva legale, alla riserva straordinaria.

### **Informazioni relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative**

*Non ci sono rilievi in merito.*

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art.1, co.125-129, Legge 04/08/2017, n.124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, la Cooperativa ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art.1, della L.124/2017; si indica di seguito un

ANNO	ENTE EROGATORE	DESCRIZIONE	IMPORTO
2018	A.T.S. PROVINCIA DI BERGAMO	BANDO ADOLESCENTI	75,00
2018	A.T.S. PROVINCIA DI BERGAMO	F.DO MATERIE TRASFERITE	7.566,00
2018	A.T.S. PROVINCIA DI BERGAMO	FNA	253.843,21
2018	A.T.S. PROVINCIA DI BERGAMO	FNPS	349.948,93
2018	A.T.S. PROVINCIA DI BERGAMO	FONDO SOCIALE REGIONALE	165.139,50
2018	A.T.S. PROVINCIA DI BERGAMO	MISURA 6 MINORI	56.792,60
2018	A.T.S. PROVINCIA DI BERGAMO	SISTEMA PREMIALE - FNPS 2016	31.494,66
2018	AGENZIA ENTRATE	RIMBORSI IMPOSTE E TASSE	3.866,13
2018	AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI BERGAMO	FORMAZIONE NIDI	1.000,00
2018	AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI BERGAMO	SCUOLA SECONDARIA SUPERIORE	64.816,90
2018	COMUNE FARA GERA D'ADDA	SAD	7.930,84
2018	COMUNE FORNOVO SAN GIOVANNI	SAD	1.912,10
2018	COMUNE TREVIGLIO	CONTRIBUTI RETE ANTIVIOLENZA	15.651,88
2018	COOPERATIVA STELLA	RIMBORSO STABILITO DAL TRIBUNALE	4.083,36
2018	MINISTERO PER PON INCLUSIONE	FONDO POVERTA'	328.087,27
2018	MINISTERO PER PON INCLUSIONE	SOSTEGNO INCLUSIONE ATTIVA	36.787,65
2018	PREFETTURA BERGAMO	MINORI STRANIERI NON ACCOMPAGNATI	53.238,15
2018	REGIONE LOMBARDIA	BONUS FAMIGLIA	8.851,04
2018	REGIONE LOMBARDIA	NOTE LAVORO	1.393,00
2018	REGIONE LOMBARDIA	FAMI 2	2.806,00
2018	REGIONE LOMBARDIA	INCLUSIONE SCOLASTICA - SSS	241.417,90
2018	REGIONE LOMBARDIA	POLITICHE ABITATIVE	41.981,00
2018	REGIONE LOMBARDIA	REDDITO DI AUTONOMIA	21.120,00
		<b>TOTALE</b>	<b>1.699.803,12</b>



## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il consiglio di amministrazione attesta la conformità tra quanto approvato dai soci e quanto è stato codificato in formato XBRL.

Il presidente del consiglio di amministrazione.

**Giuseppina Zoccoli.**