

PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	01647320066
Numero Rea	BG 415967
P.I.	01647320066
Capitale Sociale Euro	0.00 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' DI SERVIZI PER LA PERSONA NCA (960909)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A109600

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
5) avviamento	589.219	784.434
7) altre	955	2.227
Totale immobilizzazioni immateriali	590.174	786.661
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	203.154	212.787
2) impianti e macchinario	9.330	16.161
3) attrezzature industriali e commerciali	675	1.063
4) altri beni	8.307	11.904
Totale immobilizzazioni materiali	221.466	241.915
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	3.100	3.100
Totale partecipazioni	3.100	3.100
Totale immobilizzazioni finanziarie	3.100	3.100
Totale immobilizzazioni (B)	814.740	1.031.676
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.589.704	4.370.387
Totale crediti verso clienti	4.589.704	4.370.387
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	159.573	114.967
Totale crediti tributari	159.573	114.967
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.105.898	286.767
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.287.476	1.137.719
Totale crediti verso altri	9.393.374	1.424.486
Totale crediti	14.142.651	5.909.840
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.800.346	804
3) danaro e valori in cassa	11.793	9.487
Totale disponibilità liquide	1.812.139	10.291
Totale attivo circolante (C)	15.954.790	5.920.131
D) Ratei e risconti	19.031	22.773
Totale attivo	16.788.561	6.974.580
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	328.068	110.214
IV - Riserva legale	136.224	133.696
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	125.344 ⁽¹⁾	119.698
Totale altre riserve	125.344	119.698
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	122.246	8.425

Totale patrimonio netto	711.882	372.033
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	296.151	90.000
Totale fondi per rischi ed oneri	296.151	90.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	69.336	80.278
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.009	671
Totale debiti verso banche	4.009	671
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	783.837	209.789
Totale debiti verso fornitori	783.837	209.789
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	34.407	42.968
Totale debiti tributari	34.407	42.968
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	393.353	375.664
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	393.353	375.664
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.139.269	4.632.135
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.287.476	1.137.719
Totale altri debiti	14.426.745	5.769.854
Totale debiti	15.642.351	6.398.946
E) Ratei e risconti	68.841	33.323
Totale passivo	16.788.561	6.974.580

(1)

Varie altre riserve	31/12/2018	31/12/2017
Riserva Indivisibile L. 904/77	125.342	119.698
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2	

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.955.997	11.804.427
5) altri ricavi e proventi		
altri	3.779	2.147
Totale altri ricavi e proventi	3.779	2.147
Totale valore della produzione	13.959.776	11.806.574
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	121.945	96.499
7) per servizi	2.644.271	2.106.958
8) per godimento di beni di terzi	71.958	81.993
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.834.319	6.815.669
b) oneri sociali	1.926.603	1.697.112
c) trattamento di fine rapporto	466.245	378.695
e) altri costi	34.072	33.137
Totale costi per il personale	10.261.239	8.924.613
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	196.488	227.133
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	20.449	28.292
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	24.573	23.174
Totale ammortamenti e svalutazioni	241.510	278.599
12) accantonamenti per rischi	206.151	-
14) oneri diversi di gestione	251.579	266.326
Totale costi della produzione	13.798.653	11.754.988
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	161.123	51.586
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15.341	872
Totale proventi diversi dai precedenti	15.341	872
Totale altri proventi finanziari	15.341	872
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	34.578	32.583
Totale interessi e altri oneri finanziari	34.578	32.583
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(19.237)	(31.711)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	141.886	19.875
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	19.640	11.450
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	19.640	11.450
21) Utile (perdita) dell'esercizio	122.246	8.425

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2018	31-12-2017
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	122.246	8.425
Imposte sul reddito	19.640	11.450
Interessi passivi/(attivi)	19.237	31.711
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	161.123	51.586
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	208.981	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	216.937	255.425
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	425.918	255.425
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	587.041	307.011
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(219.317)	(1.637.034)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	574.048	(94.585)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	3.742	(12.393)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	35.518	(147.059)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	650.592	1.655.803
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.044.583	(235.268)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.631.624	71.743
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(19.237)	(31.711)
(Imposte sul reddito pagate)	(17.707)	(7.032)
(Utilizzo dei fondi)	(13.772)	(16.549)
Totale altre rettifiche	(50.716)	(55.292)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.580.908	16.451
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(18.195)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1)	(10.649)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(2.000)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1)	(30.844)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	3.338	(55)
(Rimborso finanziamenti)	-	(28.692)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	217.603	35.828
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	220.941	7.081
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.801.848	(7.312)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	804	7.485
Danaro e valori in cassa	9.487	10.118
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	10.291	17.603

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.800.346	804
Danaro e valori in cassa	11.793	9.487
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.812.139	10.291

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci

il presente Bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 122.246=, al netto di Ristorni a favore dei Soci per Euro 388.422= di Ammortamenti e svalutazioni per Euro 241.510=, e di Euro 19.640= per IRAP, mentre nessun onere è sostenuto per IRES ai sensi della normativa nazionale in quanto Cooperativa Sociale di Produzione e lavoro

Attività svolte

La nostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio educativo dove opera in qualità di gestore di servizi ludico ricreativi e servizi rivolti a minori in situazioni di disagio sociale e familiare e/o con disabilità.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio 2018 la Cooperativa ha migliorato i già ottimi risultati dell'esercizio precedente, sia in termini di volume delle attività esercitate, che in termini di risultati economici e finanziari.

La Cooperativa nel 2018, raggiunto l'equilibrio gestionale e amministrativo, dopo anni di profonda ristrutturazione, sta procedendo ad una riorganizzazione interna per una migliore pianificazione della gestione. Nel corso dell'esercizio concluso di sono iniziate le attività di integrazione con altre Cooperative analoghe partecipanti al Consorzio Stabile KCS, costituito nel 2018, quale ente giuridico del Gruppo Cooperativo Paritetico.

Tale scelta gestionale ha permesso alla Progetto A di godere appieno delle sinergie generate dal Consorzio, ed in particolare le hanno permesso realizzare notevoli economie sui i costi amministrativi e gestionali, accentrando nel Consorzio tutti quei servizi improduttivi e liberando risorse umane e finanziarie per sviluppare le attività gestionali, migliorando la qualità dei servizi offerti oltre ad alleggerire la gestione di oneri finanziari impropri, generati dalle funzioni aziendali improduttive, che sono state invece accentrate nel Consorzio.

Tutti gli sforzi realizzati e messi in campo negli anni precedenti da tutta la compagine societaria per riprendere una ordinata gestione della Cooperativa, hanno sortito i loro effetti. La Cooperativa, stabilizzata la gestione e la struttura interna, recuperate gran parte delle perdite sofferte negli esercizi precedenti, sta concentrando le proprie energie nella valutazione di nuovi modelli gestionali e nell'analisi di nuovi ambiti di intervento, sia in termini geografici che dei servizi gestiti.

La Redditività raggiunta si è stabilizzata a livelli tali da poter permettere alla Cooperativa non solo di autofinanziare la propria attività e gli investimenti da realizzare, ma ci permette di proporre l'erogazione di Ristorni in favore dei Soci, come per il precedente esercizio, nella misura di Euro 1.150,00= per Ristorni base.

Si evidenzia, inoltre, che le iniziative gestionali intraprese fanno intravedere una ulteriore stabilizzazione dei ricavi, un miglioramento della situazione finanziaria e patrimoniale della Cooperativa, tali da assicurare ulteriori margini di sviluppo.

Per il prosieguo del corrente esercizio 2019 la azioni commerciale intrapresa, anche attraverso integrazione e sinergie con le altre Cooperative partecipanti al Consorzio KCS, permetterà alla PROGETTO A. di migliorare i già lusinghieri risultati raggiunti, con l'auspicio di poter assicurare ai Soci Ristorni anche negli esercizi a venire, sempre allineati alle altre Cooperative del Consorzio.

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Per quanto riguarda l'applicazione del nuovo principio non si sono manifestati effetti che influiscano sul Patrimonio sociale.

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce “Riserva da arrotondamento Euro” compresa tra le poste di Patrimonio Netto. ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro. La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423 C.c. e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

L'applicazione dei nuovi Principi Contabili non ha determinato variazione all'entità del valore contabile delle attività e passività all'inizio dell'esercizio in corso, pertanto non i sono rese necessarie rettifiche del Patrimonio.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato sulla base della durata del contratto di gestione, in quanto pagato per un ramo d'azienda gerente appalto pubblico.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Per effetto delle Deroghe applicate, si precisa che è stato iscritto, in applicazione dei principi IAS, Avviamento per oneri e debiti pregressi pari a Euro 1.945.000, che verrà imputato in ragione di sovrarreddito che si presume la Cooperativa potrà conseguire per effetto del mancato immediato pagamento di oneri arretrati.

Per l'anno 2018 è stato imputato nella misura di 1/10.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	12%
Attrezzature	15%
Altri beni	Macchine elettroniche: 20% Mobili e arredi nella misura del 12% Beni inferiori a € 516,46 di valore unitario al 100%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo

Debiti

Sono rilevati al valor nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo 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.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Società, essendo Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRES a norma del combinato disposto dell'art. 12 DPR 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/73 (confermato con interpretazione dell'Agenzia delle Entrate nella Ris. 80 del 25/03/2009) e delle leggi speciali in materia, nonché è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia, Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle altre Regioni.

Il tutto come meglio esposto in apposito prospetto in altra sezione di questa Nota Integrativa.

Riconoscimento ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio

Mutualità prevalente

La Cooperativa PROGETTO A è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A109600 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile.

Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed in effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro	10.261.239	9.329.173	90,92%

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni agevolative di cui all'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta al settore "Produzione e Lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci ammonta a Euro 7.301.661= pari al 93,54% degli altri costi (pari a Euro 7.805.903= con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
590.174	786.661	(196.487)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	15.779	1.115	1.539	2.063.881	181.250	2.263.564
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.779	1.115	1.539	1.279.447	179.023	1.476.903
Valore di bilancio	-	-	-	784.434	2.227	786.661
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	-	1	1
Ammortamento dell'esercizio	-	-	-	195.215	1.273	196.488
Totale variazioni	-	-	-	(195.215)	(1.272)	(196.487)
Valore di fine esercizio						
Costo	15.779	1.115	1.539	2.063.880	181.251	2.263.564
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.779	1.115	1.539	1.474.661	180.296	1.673.390
Valore di bilancio	-	-	-	589.219	955	590.174

Composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 3, C.c.)

Si indica qui di seguito la composizione delle voci costi di impianto e ampliamento e nonché le ragioni della loro iscrizione.

Costi di impianto e ampliamento

I costi di impianto e ampliamento sono iscritti in virtù del rapporto causa-effetto tra i costi in questione e i benefici che dagli stessi ci si attende. Nella voce sono ricompresi i costi per l'avviamento o l'ampliamento di un'unità produttiva quando i suoi costi non possono essere attribuiti a specifici impianti o macchinari nonché i costi di carattere straordinario per la formazione del personale nell'ambito di un processo di ristrutturazione aziendale o di implementazione di un nuovo processo produttivo.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
221.466	241.915	(20.449)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	321.103	87.075	23.887	136.037	568.102
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	108.316	70.914	22.824	124.133	326.187
Valore di bilancio	212.787	16.161	1.063	11.904	241.915
Variazioni nell'esercizio					
Ammortamento dell'esercizio	9.633	6.831	388	3.597	20.449
Totale variazioni	(9.633)	(6.831)	(388)	(3.597)	(20.449)
Valore di fine esercizio					
Costo	321.103	87.076	23.887	136.036	568.102
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	117.949	77.746	23.212	127.729	346.636
Valore di bilancio	203.154	9.330	675	8.307	221.466

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
3.100	3.100	

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	3.100	3.100
Valore di bilancio	3.100	3.100
Valore di fine esercizio		
Costo	3.100	3.100

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di bilancio	3.100	3.100

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in Altre imprese, si riferiscono:

- Quota del Consorzio EUROFIDI, per Euro 1.100=, sottoscritta al fine di ottenere linee di credito e finanziamenti a tassi agevolati
- Quota di Euro 2.000, sottoscritta nel 2017, si riferisce alla partecipazione al CONSORZIO STABILE KCS, risultante dalla "trasformazione" del Gruppo Partitico Cooperativo KCS.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	3.100	3.100

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile	Fair value
CONSORZIO EUROFIDI	1.100	1.100
CONSORZIO STABILE KCS S.C. A R.L.	2.000	2.000
Totale	3.100	3.100

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
14.142.651	5.909.840	8.232.811

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	4.370.387	219.317	4.589.704	4.589.704	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	114.967	44.606	159.573	159.573	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.424.486	7.968.888	9.393.374	8.105.898	1.287.476
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	5.909.840	8.232.811	14.142.651	12.855.175	1.287.476

La Cooperativa si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e di non attualizzare i crediti in quanto i crediti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Nello stato patrimoniale i crediti verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti tra i crediti verso altri

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2018 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	4.589.704	4.589.704
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	159.573	159.573
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	9.393.374	9.393.374
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	14.142.651	14.142.651

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2017	133.763	133.763
Utilizzo nell'esercizio	740	740
Accantonamento esercizio	24.573	24.573
Saldo al 31/12/2018	157.596	157.596

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.812.139	10.291	1.801.848

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	804	1.799.542	1.800.346
Denaro e altri valori in cassa	9.487	2.306	11.793
Totale disponibilità liquide	10.291	1.801.848	1.812.139

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
19.031	22.773	(3.742)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	22.773	(3.742)	19.031
Totale ratei e risconti attivi	22.773	(3.742)	19.031

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

Descrizione	Importo
Affitti passivi	3.909
Fidejussioni	9.768
Registrazione contratti	5.015
Altri di ammontare non apprezzabile	339
	19.031

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
711.882	372.033	339.849

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	110.214	299.078	81.224		328.068
Riserva legale	133.696	2.528	-		136.224
Altre riserve					
Varie altre riserve	119.698	5.646	-		125.344
Totale altre riserve	119.698	6.118	-		125.344
Utile (perdita) dell'esercizio	8.425	122.246	8.425	122.246	122.246
Totale patrimonio netto	372.033	429.498	89.649	122.246	711.882

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva Indivisibile L. 904/77	125.342
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2
Totale	125.344

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	328.068	B	-
Riserva legale	136.224	B	136.224
Altre riserve			
Varie altre riserve	125.344		125.342
Totale altre riserve	125.344		125.342
Totale	589.636		261.566
Quota non distribuibile			261.566

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	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva Indivisibile L. 904/77	125.342	B	125.342
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2	A,B,C,D	-
Totale	125.344		

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	73.658	126.424	103.457	24.241	327.780
Altre variazioni					
- Incrementi	92.222	7.272	16.241	8.425	124.160
- Decrementi	55.666			24.241	79.907
Risultato dell'esercizio precedente				8.425	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	110.214	133.696	119.698	8.425	372.033
Altre variazioni					
- Incrementi	299.078	2.528	5.646	122.246	429.498
- Decrementi	81.224			8.425	89.649
Risultato dell'esercizio corrente				122.246	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	328.068	136.224	125.344	122.246	711.882

Si forniscono le seguenti informazioni complementari in merito alle riserve di rivalutazione:

Nel patrimonio netto, sono presenti le seguenti poste:

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei soci indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve incorporate nel capitale sociale

Si tratta di quota Ristorni attribuite in azioni e assoggettate e da assoggettare ad Imposta sostitutiva in capo ai soci ai sensi dell'art. 20 D.L. 95/1974, indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve	Valore
Ristorni in quote	306.254

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
296.151	90.000	206.151

Descrizione	31/12/2017	Altre variazioni
Altri	4.009	4.009
Totale	783.837	783.837

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	90.000	90.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	206.151	206.151
Totale variazioni	206.151	206.151
Valore di fine esercizio	296.151	296.151

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

La voce "Altri fondi", al 31/12/2018, pari a Euro 296.151=, sono stati accantonati a titolo prudenziali, oneri futuri che potrebbero intervenire a fronte del rinnovo contrattuale del CCNL applicato dalla Cooperativa ed altri oneri collegati.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
69.336	80.278	(10.942)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	80.278
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	2.830
Utilizzo nell'esercizio	13.772
Totale variazioni	(10.942)
Valore di fine esercizio	69.336

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
15.642.351	6.398.946	9.243.405

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	671	3.338	4.009	4.009	-
Debiti verso fornitori	209.789	574.048	783.837	783.837	-
Debiti tributari	42.968	(8.561)	34.407	34.407	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	375.664	17.689	393.353	393.353	-
Altri debiti	5.769.854	8.656.891	14.426.745	13.139.269	1.287.476
Totale debiti	6.398.946	9.243.405	15.642.351	14.354.875	1.287.476

I debiti più rilevanti al 31/12/2018 risultano così costituiti:

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2018, pari a Euro 4.009=, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali e finanziari verso cooperative/consorzi e i debiti commerciali e finanziari verso soci sono iscritti tra gli altri debiti mentre i debiti per prestito sociale sono iscritti tra i debiti verso altri finanziatori.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al valor nominale al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRAP pari a Euro 8.190, al netto degli acconti versati nel corso dell'esercizio per Euro 11.450.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2018 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	4.009	4.009
Debiti verso fornitori	783.837	783.837
Debiti tributari	34.407	34.407
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	393.353	393.353
Altri debiti	14.426.745	14.426.745
Debiti	15.642.351	15.642.351

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	4.009	4.009
Debiti verso fornitori	783.837	783.837
Debiti tributari	34.407	34.407
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	393.353	393.353
Altri debiti	14.426.745	14.426.745
Totale debiti	15.642.351	15.642.351

Prestito sociale

Nella presente Nota integrativa si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo, la Cooperativa, necessità di finanziamenti da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
68.841	33.323	35.518

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	33.323	35.518	68.841
Totale ratei e risconti passivi	33.323	35.518	68.841

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

Descrizione	Importo
Premi assicurativi a conguaglio	15.245
Interessi passivi da cash pooling	34.439
Compensi Collegio sindacale	7.500
Altri di ammontare non apprezzabile	11.657
	68.841

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
13.959.776	11.806.574	2.153.202

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	13.955.997	11.804.427	2.151.570
Altri ricavi e proventi	3.779	2.147	1.632
Totale	13.959.776	11.806.574	2.153.202

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.
I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	13.955.997	11.804.427	2.151.570
Totale	13.955.997	11.804.427	2.151.570

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	13.955.997
Totale	13.955.997

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	12.543.790	91
Soggetti privati	1.298.487	9
Totale	13.842.277	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	13.955.997
Totale	13.955.997

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
13.798.653	11.754.988	2.043.665

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	121.945	96.499	25.446
Servizi	2.644.271	2.106.958	537.313
Godimento di beni di terzi	71.958	81.993	(10.035)
Salari e stipendi	7.834.319	6.815.669	1.018.650
Oneri sociali	1.926.603	1.697.112	229.491
Trattamento di fine rapporto	466.245	378.695	87.550
Altri costi del personale	34.072	33.137	935
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	196.488	227.133	(30.645)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	20.449	28.292	(7.843)
Svalutazioni crediti attivo circolante	24.573	23.174	1.399
Accantonamento per rischi	206.151		206.151
Oneri diversi di gestione	251.579	266.326	(14.747)
Totale	13.798.653	11.754.988	2.043.665

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	6.913.239	1.548.765	444.675
Integrazione salariale soci	388.422		
Non soci	532.658	377.838	21.570
Totale	7.834.319	1.926.603	466.245

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
(19.237)	(31.711)	12.474

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	15.341	872	14.469
(Interessi e altri oneri finanziari)	(34.578)	(32.583)	(1.995)
Totale	(19.237)	(31.711)	12.474

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Altri	34.578
Totale	34.578

Descrizione	Cooperative e consorzi	Altre	Totale
Interessi fornitori		50	50
Interessi su finanziamenti	34.439		34.439
Altri oneri su operazioni finanziarie		89	89
Totale	34.439	139	34.578

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Altri proventi	15.341	15.341
Totale	15.341	15.341

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

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
19.640	11.450	8.190

Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Imposte correnti:	19.640	11.450	8.190
IRES			
IRAP	19.640	11.450	8.190

Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Totale	19.640	11.450	8.190

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Per quanto attiene l'IRES, il debito per imposte è rilevato alla voce Debiti verso la società consolidante al netto degli acconti versati, delle ritenute subite e, in genere, dei crediti di imposta.

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	141.886	
Onere fiscale teorico (%)	24	34.053
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi	0	0
Imposte indeducibili o non pagate (art. 99, comma1)	2.240	
Spese per mezzi di trasporto indeducibili (art. 164)	10.820	
Svalutaz. e minusv. patr. e sopravv. pass. e perdite non deduc.	168.943	
Ammortamenti non deducibili (artt. 102, 102bis e 103)	194.500	
Spese relative a prestazioni alberghiere e a somministrazione di bevande e alimenti	477	
Altre variazioni in aumento	237.079	
Deduzione IRAP	(19.640)	
Interessi passivi es precedenti deducibili	(84.337)	
Maggiorazione 40% ammortamenti e canoni di locazione per nuovi beni strumentali	(1.248)	
Agevolazioni art. 11 e 12 DPR 600/73 Cooperative Sociali	(650.720)	
Totale	(141.886)	
Imponibile fiscale	0	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		0

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	10.653.086	
Totale	10.653.086	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	415.470
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:	0	
Imposta municipale propria	2.240	
Ammortamento indeducibile del costo dei marchi e dell'avviamento	194.500	
Altre variazioni in aumento	210.517	
Contributi assicurativi	(36.337)	
Deduzione forfetaria	(4.760.427)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(1.723.820)	
Spese per apprendisti, disabili	(10.164)	
Deduzione del costo residuo per il personale dipendente	(2.635.530)	
Imponibile Irap	1.894.065	
IRAP corrente per l'esercizio		19.640

Di seguito si dà dettaglio della corretta determinazione dell'IRAP a carico dell'esercizio, in relazione al fatto che la Cooperativa è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia e in Puglia, come dalla relativa normativa regionale. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di

imponibile prodotta nella Regione Piemonte, Emilia Romagna e Sardegna, mentre è soggetta ad aliquota ordinaria nelle altre Regioni in cui si opera.

Regione	Valore della produzione	Aliquota %	Imposta netta
BASILICATA	9.299	2,98	277
EMILIA ROMAGNA	71.445	3,21	2.293
FRIULI VENEZIA GIULIA	1.978	0,00	-
LIGURIA	279.508	3,90	10.901
LOMBARDIA	1.272.703	0,00	-
PIEMONTE	103.692	1,90	1.970
PUGLIA	14.535	0,00	-
TOSCANA	140.905	2,98	4.199
	1.894.065		19.640

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

Fiscalità differita / anticipata

Non sussistono differenze temporanee che comportano la rilevazione di Imposte anticipate o differite.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Dirigenti	1		1
Impiegati	601	604	(3)
Operai	209	234	(25)
Totale	811	838	(27)

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	794	818	(24)
Lavoratori ordinari non soci	16	20	(4)
Collaboratori soci	1		1
Totale	811	838	(27)

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative Sociali.

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	601
Operai	209
Totale Dipendenti	811

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

	Sindaci
Compensi	9.000

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Soci cooperatori	4.374	110.208	8.379	217.860	12.618	328.068

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Totale	4.374	-	8.379	-	12.618	-

Alla data di chiusura del bilancio i titoli in circolazione sono i seguenti:
n. 12.618 quote del VNU di Euro 26,00

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Alla data di redazione del presente Bilancio si segnala che la Cooperativa ha proseguito nella ricerca di nuove fonti di lavoro e saranno a breve attivate nuove gestioni, che permetteranno alla Cooperativa di rendere sempre più solidi gli scopi solidaristici e garantire fonti di lavoro a tutti i Soci inseriti.
Non si segnalano fatti di rilievo tali da determinare significative variazioni del patrimonio, dell'andamento del risultato economico e che influiscano in modo significati sulla liquidità

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513.

La Cooperativa PROGETTO A è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A109600 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile.
Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed in effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro	10.261.239	9.329.173	90,92%

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

In relazione all'attribuzione dei Ristorni, si proporrà all'Assemblea dei Soci l'attribuzione di Ristorni nella forma di "Integrazione Salariale e Quote" come da prospetto di attribuzione dell'Utile d'esercizio.

Inoltre si dà evidenza della capacità economica di erogazione Ristorni ai sensi del DM 12/06/2017 con la seguente Tabella:

	ANNO 2018
AVANZO DI GESTIONE	
Rigo 21 C.E.	122.246
VARIAZIONI IN AUMENTO	
Ristorni imputati a C.E.	388.422
VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	
Totale aggregato D del C.E. se >0	-
Totale aggregato E del C.E.	-
A) Avanzo di gestione rettificato	510.668
Percentuale di prevalenza	90,92%
B) Avanzo di gestione generato dai soci = A) x percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	464.299
Cooperative di Lavoro	
C) Trattamenti retributivi complessivi corrisposti ai soci	6.913.239
D) Ristorno	388.422

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124 così come modificato dall'art. 35 DL 34/2019, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che non sono state ricevute sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria da pubbliche amministrazioni.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2018 al lordo dei ristorni	Euro	510.668
Ristorni a favore Soci in integrazione retribuzioni	Euro	72.997
Ristorni a favore Soci in azioni gratuite	Euro	315.425
Risultato d'esercizio al 31/12/2018	Euro	122.246
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	3.668
Attribuzione:		
a riserva legale	Euro	36.674
a riserva indivisibile L. 904/77	Euro	81.904

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL, pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Bergamo, 10 Giugno 2019

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri

PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 -24122 BERGAMO (BG)

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2018

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31/12/2018 riporta un risultato positivo pari a Euro 122.246.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La Vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio educativo dove opera in qualità di gestore di servizi ludico ricreativi e servizi rivolti a minori in situazioni di disagio sociale e familiare e/o con disabilità.

Ai sensi dell'art. 2428 si segnala che l'attività viene svolta nella sede di Bergamo e nella sedi secondarie di Agrate Brianza.

Andamento della gestione

Andamento generale dell'attività

La Cooperativa, nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2018, nonostante la crisi economica e finanziaria generale ed in particolar modo del settore in cui opera e i continui mutamenti in corso, è riuscita a migliorare le proprie quote di mercato.

La partecipazione della Cooperativa al Consorzio KCS le ha permesso, tuttavia, di poter affrontare investimenti per acquisizione di nuove gestioni, per effetto dei risparmi di costi determinati dalla possibilità di fruire del cash-pooling e dei servizi non produttivi in maniera accentrata.

Grazie alle economie di scale realizzate, alla riduzione del carico IRAP ed al mantenimento della capacità reddituale e di finanziamento, la Cooperativa, nell'anno 2018 è riuscita a riconoscere ai Soci ristori nella misura di Euro 1.150 come misura di ristori base per Socio lavoratore a tempo pieno.

Nel corso dell'esercizio 2018 si sono rafforzati i processi di integrazione nel Consorzio KCS, strategia che permette alla cooperativa di liberare risorse umane ed economiche per indirizzarle alla ricerca di nuove fonti di lavoro per i Soci.

Infatti la cooperativa, avendo potuto fruire di tutti i servizi finanziari, commerciali ed amministrativi di sede resi dalla struttura della capogruppo, ha potuto indirizzare la risorse all'attività operativa, ricavandone riduzione dei costi improduttivi, incremento del know-how grazie ad una più omogenea gestione commerciale, e far fronte alle sempre più scarse disponibilità finanziarie degli Enti clienti verso cui la Cooperativa si rivolge, attraverso una attenta e sinergica gestione della finanza di gruppo.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società

Nel corso del passato esercizio la Cooperativa, come poc'anzi evidenziato, nonostante si siano manifestate sul mercato in cui la Cooperativa opera importanti modifiche, è riuscita a confermare la propria quota di mercato e si stanno valutando ulteriori opportunità di gestioni, sempre con attenzione al mantenimento della qualità del lavoro per i propri Soci, al mantenimento della solidità patrimoniale, e di una redditività che permetta di mantenere il Ristorno a favore dei Soci.

Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione

Nel corso del 2018 è continuata la verifica della corretta applicazione della riorganizzazione dei processi interni ed alla integrazione e coordinazione dei settori commerciali, amministrativi e finanziari, per effetto dell'adesione al Consorzio KCS.

In particolare si segnala:

L'attività di strutturazione e organizzazione interna della Cooperativa è stata verificata e sono in corso i necessari assestamenti.

Sono state attivate procedure di integrazione fra le varie cooperative e società del Consorzio KCS per dare consapevolezza dell'organica coordinazione delle società aderenti e di tutti i loro Soci e Dipendenti.

Si proseguirà l'attività di formazione interna, anche estesa all'intero Consorzio, con grosso impiego, sia in termini di impegno personale dei Soci che di risorse economiche, attraverso la standardizzazione di programmi e processi, con una attività continua programmata annualmente, al fine di mettere in condizione tutti i Soci e Dipendenti di tutte le Società aderenti al Consorzio, di raggiungere, in relazione alle proprie specifiche competenze, pari livelli di professionalità, indipendentemente dalla matrice culturale.

Comportamento della concorrenza

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati significativi mutamenti rispetto al passato, né si sono verificate situazioni di mercato particolarmente anomale.

Tuttavia occorre evidenziare che anche il settore dell'Assistenza all'infanzia è stato colpito dal parossismo della riduzione delle offerte economiche a fronte della richiesta di una sempre maggiore qualità dei servizi richiesti. Pertanto la sfida che si dovrà affrontare è quella di far comprendere che la qualità dei servizi resi trascende la valutazione economica, e la qualità e competenza che si potrà offrire dovrà costituire il faro dello sviluppo dell'attività.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Ricavi	13.959.776	11.806.574	11.281.990
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	374.281	304.864	379.099
Reddito operativo (Ebit)	161.123	51.586	101.641
Utile (perdita) d'esercizio	122.246	8.425	24.241
Attività fisse	2.102.216	2.169.395	1.256.257
Patrimonio netto complessivo	711.882	372.033	327.780
Posizione finanziaria netta	1.808.130	9.620	(11.815)

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
valore della produzione	13.959.776	11.806.574	11.281.990
margine operativo lordo	374.281	304.864	379.099
Risultato prima delle imposte	141.886	19.875	29.413

Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Ricavi netti	13.955.997	11.804.427	2.151.570
Costi esterni	3.320.477	2.574.950	745.527
Valore Aggiunto	10.635.520	9.229.477	1.406.043
Costo del lavoro	10.261.239	8.924.613	1.336.626
Margine Operativo Lordo	374.281	304.864	69.417
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	216.937	255.425	(38.488)
Risultato Operativo	157.344	49.439	107.905
Proventi non caratteristici	3.779	2.147	1.632
Proventi e oneri finanziari	(19.237)	(31.711)	12.474
Risultato Ordinario	141.886	19.875	122.011
Rivalutazioni e svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	141.886	19.875	122.011
Imposte sul reddito	19.640	11.450	8.190
Risultato netto	122.246	8.425	113.821

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
ROE netto	0,21	0,02	0,08
ROE lordo	0,24	0,05	0,10
ROI	0,01	0,01	0,02
ROS	0,01	0,00	0,01

Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	590.174	786.661	(196.487)
Immobilizzazioni materiali nette	221.466	241.915	(20.449)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	1.290.576	1.140.819	149.757
Capitale immobilizzato	2.102.216	2.169.395	(67.179)
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	4.589.704	4.370.387	219.317
Altri crediti	8.265.471	401.734	7.863.737
Ratei e risconti attivi	19.031	22.773	(3.742)
Attività d'esercizio a breve termine	12.874.206	4.794.894	8.079.312
Debiti verso fornitori	783.837	209.789	574.048
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	427.760	418.632	9.128
Altri debiti	13.139.269	4.632.135	8.507.134
Ratei e risconti passivi	68.841	33.323	35.518
Passività d'esercizio a breve termine	14.419.707	5.293.879	9.125.828
Capitale d'esercizio netto	(1.545.501)	(498.985)	(1.046.516)
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	69.336	80.278	(10.942)
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	1.583.627	1.227.719	355.908
Passività a medio lungo termine	1.652.963	1.307.997	344.966
Capitale investito	(1.096.248)	362.413	(1.458.661)
Patrimonio netto	(711.882)	(372.033)	(339.849)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine			
Posizione finanziaria netta a breve termine	1.808.130	9.620	1.798.510
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	1.096.248	(362.413)	1.458.661

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine).

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Margine primario di struttura	(1.390.334)	(1.797.362)	(928.477)
Quoziente primario di struttura	0,34	0,17	0,26

Margine secondario di struttura	262.629	(489.365)	(712.958)
Quoziente secondario di struttura	1,12	0,77	0,43

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2018, era la seguente (in Euro):

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Depositi bancari	1.800.346	804	1.799.542
Denaro e altri valori in cassa	11.793	9.487	2.306
Disponibilità liquide	1.812.139	10.291	1.801.848
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	4.009	671	3.338
Debiti finanziari verso soci (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso altri finanziatori (entro l'esercizio successivo)			
Debiti finanziari a breve termine	4.009	671	3.338
Posizione finanziaria netta a breve termine	1.808.130	9.620	1.798.510
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine			
Posizione finanziaria netta	1.808.130	9.620	1.798.510

Come indicato nella nota integrativa la posizione finanziaria netta della società risente degli effetti della ristrutturazione del debito.

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Liquidità primaria	1,02	0,91	0,83
Liquidità secondaria	1,02	0,91	0,83
Indebitamento	22,07	17,42	12,99
Tasso di copertura degli immobilizzi	0,98	0,73	0,36

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,02. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona ed in netto miglioramento rispetto all'esercizio precedente.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 1,02. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 22,07. L'ammontare dei debiti è da considerarsi importante ma comunque la Cooperativa ha la struttura e le capacità finanziarie per far fronte ed eventuali tensione.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 0,98, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento sulla relazione sulla gestione del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti l'ambiente e al personale.

Personale

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola con conseguenti denunce in capo alla Cooperativa.

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing.

Nel corso dell'esercizio la nostra società ha effettuato significativi investimenti in sicurezza del personale:

- Corsi sulla sicurezza sui luoghi di lavoro (attività di formazione ed informazione dei dipendenti) e percorsi formativi per Euro 60.478= per spese a docenti, cui va aggiunto il costo del personale, che viene integralmente retribuito per le ore di formazione
- Attività di sorveglianza sanitaria e controllo in materia di medicina sul lavoro.

Ambiente

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente.

Nel corso dell'esercizio alla nostra società non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali.

La nostra società ha ottenuto le seguenti certificazioni:

EN ISO 9001:2015 scadente il 24-06-2021

Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa si possono di seguito evidenziare.

Descrizione	Importo
Costo per il personale	10.261.239
Costo per materie prime, sussidiarie...	121.945
Costo per servizi	2.644.271
Interessi e oneri finanziari	34.578

Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 13.959.776.

Il giro d'affari realizzato nel corso dell'esercizio è così specificato.

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	13.955.997	11.804.427	2.151.570
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
	13.955.997	11.804.427	2.151.570

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	
Impianti e macchinari	
Attrezzature industriali e commerciali	
Altri beni	

Nei futuri esercizi gli investimenti saranno adeguati alle strutture che si acquisiranno in gestione, al fine di mantenere i livelli qualitativi del Gruppo e quelli richieste dalle Certificazioni di Qualità di cui la Cooperativa si è dotata

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 2 numero 1 si dà atto delle seguenti informative:
la cooperativa non effettua attività di ricerca e sviluppo.

Criteri seguiti per il conseguimento degli scopi statutari ai sensi L. 59/92

La situazione patrimoniale al 31/12/2018 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
ATTIVO			
Immobilizzazioni finanziarie:			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	3.100	3.100	
Attivo circolante:			
crediti verso cooperative e consorzi	8.035.073	257.077	7.777.996
PASSIVO			
Patrimonio netto	711.882	372.033	339.849
Fondo mutualistico per attività sociale			
Debiti			
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi	249.104	389.766	(140.662)
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi	10.851.126	389.766	(140.662)

Le principali voci del conto economico relative ai rapporti intrattenuti con i soci e le cooperative e consorzi sono così rappresentate:

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Costi della produzione:			
per il personale (soci):			
retribuzioni	6.913.239	6.302.196	611.043
oneri sociali	1.548.765	1.670.451	(121.686)
acc.to TFR e trattamento quiescenza	444.675	373.628	71.047
integrazione salariale	388.422	368.295	20.127
Interessi e altri oneri finanziari:			
da imprese cooperative e consorzi	34.439	32.197	2.242

Per il raggiungimento degli scopi statutari la Cooperativa, nel corso del passato esercizio ha proseguito la propria attività di consolidamento del rapporto con tutti i Soci lavoratori, anche attraverso la creazione di nuove fonti lavorative che sono state ricercate a precipuo motivo del collocamento di tutti i soggetti che avevano fatto istanza di ingresso in qualità di Socio Lavoratore.

Nel contempo, la Cooperativa si è attivata per realizzare nuovi e più proficue attività di miglioramento delle condizioni lavorative e professionali dei Soci, con particolare riguardo alla tutela del posto lavorativo e migliori condizioni operative rispetto a quelle offerte dal mercato, incremento negli investimenti sulla sicurezza dei luoghi di lavoro, attività di consulenza psicologica per consentire una migliore integrazione fra i Soci ed assisterli nello svolgimento della loro attività.

L'impegno della Cooperativa nel raggiungimento degli scopi mutualistici è riepilogabile nei seguenti dati:

- Ingresso nuovi soci al 31.12.2018 n 130 con un saldo negativo 152 unità.

Qui di seguito si commenta la tipologia dei rapporti intrattenuti con i soci ed i relativi vantaggi mutualistici concessi:

- Politiche commerciali indirizzate al reperimento di maggiori e migliori impieghi
- Riconoscimento di miglioramenti retributivi mediante assegnazione di Ristorni ad incremento delle retribuzioni ed in Azioni gratuite, così determinati:

Per l'anno 2017 Ristorni complessivi proposti e destinati in Bilancio

Euro 368.295

- Ristorni in miglioramenti retributivi corrisposti con l'approvazione del Bilancio Euro 73.470
- Ristorni in azioni gratuite Euro 294.825

Per l'anno 2018 Ristorni complessivi proposti e destinati in Bilancio

Euro 388.422

- | | | |
|---|------|---------|
| - Ristorni in miglioramenti retributivi corrisposti con l'approvazione del Bilancio | Euro | 72.977 |
| - Ristorni in azioni gratuite | Euro | 315.425 |

Criteri seguiti per l'ammissione di nuovi soci

Qui di seguito si illustrano le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci: Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa, con ordinaria riunione mensile, ha provveduto ad analizzare le domande di ammissione in qualità di socio cooperatore presentate da persone fisiche le cui caratteristiche morali e professionali erano aderenti al dettame degli articoli 2.1.1 e 2.2.1 dello Statuto Sociale.

L'inserimento dei Soci cooperatori nella compagine sociale ha avuto riguardo ai seguenti presupposti:

- possesso dei requisiti morali e professionali idonei ad un utile inserimento nella cooperativa
- disponibilità di occasioni di lavoro in cui impiegare i soci richiedenti.

Gestione del prestito sociale

Nella presente Relazione si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo necessità di finanziamenti da parte dei Soci.

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazione in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'impresa.

Rischio di credito

Si ritiene ragionevolmente che le attività finanziarie della società hanno una buona qualità creditizia.

Rischio di liquidità

In ordine ai crediti commerciali in essere non sussistono particolari rischi di liquidità trattandosi di crediti verso Enti pubblici o aziende di assoluta solidità, tuttavia a tutela e garanzia del patrimonio sociale, sono stati accantonati idonei fondi di svalutazione, ammontanti al 31.12.2017 a Euro 207.988=.

Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala che la Cooperativa ha attivato forme di finanziamento per anticipo crediti su fatture tali da garantire, in qualsiasi momento, il pagamento delle Retribuzioni e dei Contributi per i Soci ed i Dipendenti. La liquidità esistente da assoluta garanzia che la Cooperativa è in grado di affrontare temporanee immobilizzazioni di crediti commerciali.

Inoltre si segnala che:

- la società non possiede attività finanziarie, oltre quelle sopra menzionate;
- non esistono strumenti di indebitamento o altre linee di credito per far fronte alle esigenze di liquidità;
- la società possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità;
- esistono differenti fonti di finanziamento, non attivate alla data del 31.12.2017, in quanto non necessarie;
- non esistono significative concentrazioni di rischio di liquidità sia dal lato delle attività finanziarie che da quello delle fonti di finanziamento.

Rischio di mercato

Non sussistono, per il settore in cui la Cooperativa opera, rischi di mercato dovuti a componenti di prezzo, di tassi, o di tassi di cambio.

Adesioni ad associazioni di Rappresentanza

Il contributo dovuto risulta dalla seguente tabella:

Descrizione	31/12/2018
Risultato dell'esercizio	122.246
Accantonamento a riserva	
Utilizzo perdite pregresse	
Base di calcolo per Fondo Mutualistico	122.246
Contributo 3% F.do Mutualistico	3.668

Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	794	818	(24)
Lavoratori ordinari non soci	16	20	(4)
Collaboratori soci	1		1
Collaboratori non soci			
	811	838	(27)

Per promuovere la formazione di dipendenti, nel corso dell'esercizio sono stati effettuati i seguenti investimenti:

- Corsi di aggiornamento professionale ed assistenza al lavoro
- Corsi di formazione professionale
- Corsi di aggiornamento specialistico
- Assistenza al lavoro svolta da Psicologi

Evoluzione prevedibile della gestione

In relazione allo scopo principale del sodalizio cooperativistico, la Cooperativa, nel sempre più forte intento di migliorare le condizioni di lavoro dei Soci continua l'organizzazione di corsi formativi ed informativi sia su materie attinenti la sicurezza sui luoghi di lavoro e la sicurezza nella gestione delle persone affidate alle loro cure, che con attività volte a migliorare le competenze di ciascun socio e la sempre maggior integrazione di tutte le professionalità e culture che coesistono nella Cooperativa.

Sul versante più strettamente operativo, la Cooperativa, nonostante la crisi che ha colpito il settore, e più sopra evidenziato, sta operando su tutti i fronti al fine di mantenere ed ampliare il fatturato ed il margine operativo.

Maggior termine per l'approvazione del Bilancio ai sensi dell'art. 2364 c.c.

Ai sensi dell'art. 3.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che il Consiglio ha provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, per le obiettive necessità di procedere ad una corretta valutazione della gestione ed al fine di determinare i corretti Ristorni da assegnare ai Soci.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Bergamo 10 Giugno 2019

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri

PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 - 24122 BERGAMO (BG)

Relazione unitaria del Collegio sindacale all'assemblea dei soci al Bilancio al 31/12/2018

Signori Soci della PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Premessa

Il Collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31/12/2018, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

A)

Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. del 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

abbiamo svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2018, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

Giudizio senza modifica

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2018 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. siamo indipendente rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità del revisore

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio

Gli amministratori della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2018, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2018 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio di esercizio della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2018 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B)

Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente il collegio sindacale.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss., c.c.

abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo preso visione della relazione dell'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire

Non sono pervenute denunce dai soci ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio sindacale pareri ai sensi di legge.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, c.c.

Il risultato netto accertato dall'organo di amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2018, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per Euro 122.246.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio sindacale propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2018, così come redatto dagli amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori in nota integrativa.

Bergamo, 11 Giugno 2019

Il Collegio sindacale

Presidente Collegio sindacale

Dott. Andrea Barone

Sindaco effettivo

Dott. Gianpietro Masserini

Sindaco effettivo

Dott. Antonio Lima