

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE CIRCOLO FAMILIARE
DI UNITA' PROLETARI

Sede: VIALE MONZA 140 MILANO MI

Capitale sociale: 7.404,18

Capitale sociale interamente versato: no

Codice CCIAA: MI

Partita IVA: 00714980158

Codice fiscale: 00714980158

Numero REA: 337786

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore di attività prevalente (ATECO): 682001

Società in liquidazione: no

Società con socio unico: no

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e
coordinamento: no

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

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A110047

Bilancio al 31/12/2018

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2018	31/12/2017
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	90	60
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	18.863	24.650
II - Immobilizzazioni materiali	817.731	860.135
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>836.594</i>	<i>884.785</i>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	7.547	7.203

	31/12/2018	31/12/2017
II - Crediti	66.640	76.562
esigibili entro l'esercizio successivo	66.640	76.562
III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	2.243	2.243
IV - Disponibilita' liquide	27.790	13.091
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>104.220</i>	<i>99.099</i>
D) Ratei e risconti	1.717	2.393
<i>Totale attivo</i>	<i>942.621</i>	<i>986.337</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	7.404	7.411
III - Riserve di rivalutazione	1.616	1.616
IV - Riserva legale	205.168	185.687
VI - Altre riserve	24.344	16.420
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.650	20.084
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>241.182</i>	<i>231.218</i>
B) Fondi per rischi e oneri	1.261	1.261
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	5.818	3.630
D) Debiti	665.643	717.520
esigibili entro l'esercizio successivo	97.751	103.112
esigibili oltre l'esercizio successivo	567.892	614.408
E) Ratei e risconti	28.717	32.708
<i>Totale passivo</i>	<i>942.621</i>	<i>986.337</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/12/2018	31/12/2017
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	70.251	84.227
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	-	3.750
altri	155.828	208.255
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>155.828</i>	<i>212.005</i>

	31/12/2018	31/12/2017
<i>Totale valore della produzione</i>	226.079	296.232
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	29.451	33.553
7) per servizi	64.644	108.154
8) per godimento di beni di terzi	1.347	1.373
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	30.727	31.726
b) oneri sociali	2.973	2.219
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	2.202	2.109
c) trattamento di fine rapporto	2.202	2.109
<i>Totale costi per il personale</i>	35.902	36.054
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	48.192	47.584
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.788	5.788
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	42.404	41.796
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	48.192	47.584
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(344)	332
14) oneri diversi di gestione	21.937	23.192
<i>Totale costi della produzione</i>	201.129	250.242
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	24.950	45.990
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	22.300	25.729
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	22.300	25.729
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	(22.300)	(25.729)
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D)	2.650	20.261
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte relative a esercizi precedenti	-	177
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	-	177
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.650	20.084

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2018.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

Commento

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

Commento

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo di Stato patrimoniale al costo di acquisto e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Altre imm. Immateriali (oneri accessori finanziamento)	16 anni in quote costanti
Spese di manut. da ammortizzare (impianto pompe aerazione teatro Zelig)	5 anni in quote costanti

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, N.72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso.

Nel successivo prospetto si precisa, ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 02/12/1975 n 576, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, per quali beni materiali è stata eseguita una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare .

Descrizione	Importo
Costo storico	6.303
Legge n.576/75	1.616

A seguito di tale rivalutazione è stata iscritta nel patrimonio netto una riserva di valore corrispondente alla rivalutazione.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente. Nell' esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene ragguagliato ai giorni di possesso nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti in corso d'anno.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni materiali	Periodo
Fabbricato	33 anni in quote costanti
Mobili ed arredi	7/10 anni in quote costanti
Attrezzature specifiche	10 anni in quote costanti
Altri beni materiali	4 anni in quote costanti
Impianti elettrici	7 anni in quote costanti
Macchine ordinarie d'ufficio	5 anni in quote costanti

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

Dal 2014, in conformità al nuovo principio contabile OIC 16 è stato scorporato, dal valore del fabbricato, il valore del terreno sul quale lo stesso insiste.

L'effetto cumulativo pregresso del cambiamento, calcolato sui terreni all'inizio dell'esercizio, è stato di euro 1.261 ed è stato girato alla voce "Fondo di ripristino ambientale". L'effetto complessivo sull'utile di esercizio e sul patrimonio netto è stato nullo, poiché il maggior valore del terreno è stato bilanciato dal maggior appostamento effettuato al Fondo di ripristino ambientale.

Operazioni di locazione finanziaria

Nel corso dell'esercizio in esame non sono stati acquistati beni in locazione finanziaria.

Rimanenze

Le rimanenze pari a 7.547 Euro, rappresentate dalle scorte di magazzino del circolo, sono state iscritte al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato. Il costo di acquisto è stato calcolato con il metodo Fifo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Partecipazioni

Le partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni sono state valutate a costi specifici, tenendo conto, se minore, del valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Altre informazioni

Commento

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Informativa sulle società cooperative a mutualità prevalente

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Lo Statuto della Cooperativa prevede le clausole di cui all' articolo 2514 c.c. :

- divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;
- divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;
- devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Segnaliamo che la nostra Cooperativa Sociale rispetta le norme di cui alla legge 8/11/1991 n. 381; pertanto è considerata a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 c.c.

Riportiamo comunque le informazioni richieste dal c.c.

A1

53.993	Incassi circolo totali	100%
38.875	Incassi da soci	72%
15.118	Incassi da terzi	28%

Il Consiglio di Amministrazione ritiene e attesta, ai sensi delle disposizioni contenute nella legge 59/92, e in particolare nell'art. 2, che la società abbia compiutamente perseguito e raggiunto gli scopi statutari in conformità con il carattere cooperativo della Società.

Nota integrativa, attivo

Introduzione

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni abbreviato

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	57.364	1.598.790	1.656.154
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	32.714	738.655	771.369
Valore di bilancio	24.650	860.135	884.785
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	5.788	42.404	48.192
Totale variazioni	(5.788)	(42.404)	(48.192)
Valore di fine esercizio			
Costo	57.364	1.598.790	1.656.154
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	38.501	781.059	819.560
Valore di bilancio	18.863	817.731	836.594

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Introduzione

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	-	2.642	-	-	1.155	1.487	1.487	-
	Clienti terzi Italia	22.002	146.526	-	20.014	120.868	27.646	5.644	26
	Depositi cauzionali vuoti	233	152	-	-	80	305	72	31
	Credito 65% rifacimento tetto	32.306	-	-	-	3.589	28.717	3.589-	11-
	Crediti per Contributi	3.750	-	-	-	3.750	-	3.750-	100-
	Crediti vari v/terzi	5.000	-	-	-	-	5.000	-	-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Fornitori terzi Italia	266	-	-	245	21	-	266-	100-
	Erario c/liquidazione Iva	9.384	-	-	9.384	-	-	9.384-	100-
	Erario c/liquidazione iva in compensazione	-	5.000	-	-	5.000	-	-	-
	Erario c/crediti da 770	408	-	-	-	-	408	-	-
	Recupero somme erogate D.L.66/2014	160	1.920	-	-	1.920	160	-	-
	Erario c/acconti IRES	3.054	-	-	-	137	2.917	137-	4-
	Totale	76.563	156.240	-	29.643	136.520	66.640	9.923-	

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Commento

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>									
	Partecipazioni in CoopLombardia	1.661	-	-	-	-	1.661	-	-
	Partecipazioni Coopservizi srl	527	-	-	-	-	527	-	-
	Partecipazioni Società Gestione Circoli	52	-	-	-	-	52	-	-
	Partecipazione Imm.Palmanova spa	3	-	-	-	-	3	-	-
	Totale	2.243	-	-	-	-	2.243	-	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilità liquide</i>									
	Banca c/c	6.331	245.314	-	-	229.375	22.270	15.939	252

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Cassa contanti	6.761	97.880	-	-	99.121	5.520	1.241-	18-
	Totale	13.092	343.194	-	-	328.496	27.790	14.698	

Le disponibilita' liquide sono riportate per il loro effettivo importo, verificando per quanto riguarda i depositi bancari, la congruita' con le operazioni di riconciliazione.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Risconti attivi	2.393	1.717	-	-	2.393	1.717	676-	28-
	Totale	2.393	1.717	-	-	2.393	1.717	676-	

La voce più significativa è rappresentata dalla polizza assicurativa.

Oneri finanziari capitalizzati

Introduzione

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Introduzione

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Commento

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Capitale sociale	7.411	240	-	-	247	7.404	7-	-
	Totale	7.411	240	-	-	247	7.404	7-	
<i>Riserve di rivalutazione</i>									
	Riserva da rival. ex L.2/12/75 n.576	1.616	-	-	-	-	1.616	-	-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Totale		1.616	-	-	-	-	1.616	-	
<i>Riserva legale</i>									
	Riserva Legale ex art. 12 L.904/77	185.687	19.481	-	-	-	205.168	19.481	10
Totale		185.687	19.481	-	-	-	205.168	19.481	
<i>Altre riserve</i>									
	Riserva sosp. imp. art. 55 DPR 917/86	16.421	-	-	-	-	16.421	-	-
	Altre riserve	-	7.923	-	-	-	7.923	7.923	-
Totale		16.421	7.923	-	-	-	24.344	7.923	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	20.084	2.650	-	-	20.084	2.650	17.434-	87-
Totale		20.084	2.650	-	-	20.084	2.650	17.434-	

Il Capitale Sociale della Società è variabile ai sensi dell'art.2524 del C.C. e suddiviso in quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

Ai sensi dell' art 2528 c.c. nel corso dell' esercizio sono state esaminate ed accolte dal Consiglio di Amministrazione n 8 domande di ammissione socio e n 3 domande di recesso.

La Riserva Legale, così come tutte le altre riserve di patrimonio netto, per precisa disposizione statutaria e nel rispetto dei requisiti mutualistici , è indivisibile tra i soci, sia durante la vita utile della Cooperativa sia in caso di eventuale scioglimento . Essa accoglie gli utili maturati dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione .

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale	B	7.404	-	7.404
Totale			7.404	-	7.404
<i>Riserve di rivalutazione</i>					
	Capitale	B	1.616	-	1.616
Totale			1.616	-	1.616
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	205.168	-	205.168
Totale			205.168	-	205.168
<i>Altre riserve</i>					
	Capitale	B	24.344	-	24.344
Totale			24.344	-	24.344

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
Totale Composizione voci PN			238.532	-	238.532
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutari; "E" altro					

Debiti

Introduzione

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Clienti terzi Italia	-	36.553	20.014-	-	16.093	446	446	-
	Banche c/moviment.Carte Credito POS,C.C.	1.135	6.298	-	-	6.129	1.304	169	15
	Mutui ipotecari bancari	167.785	-	-	-	11.119	156.666	11.119-	7-
	Mutuo sc 30/06/2029	492.128	-	-	-	33.913	458.215	33.913-	7-
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	12.048	3.801	-	-	12.111	3.738	8.310-	69-
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	17-	17	-	-	-	-	17	100-
	Fornitori terzi Italia	14.993	72.761	245-	-	74.167	13.342	1.651-	11-
	Erario c/liquidazione Iva	-	35.846	9.384-	-	19.302	7.160	7.160	-
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e assim.	620	3.585	-	-	3.542	663	43	7
	Erario c/ritenute su redditi lav. auton.	365	2.545	-	-	2.719	191	174-	48-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	1	14	-	-	13	2	1	100
	INPS dipendenti	649	5.024	-	-	4.831	842	193	30
	INAIL dipendenti/collaboratori	41	284	-	-	281	44	3	7
	INPS c/ferie e permessi	259	1.189	-	-	714	734	475	183
	Debiti v/fondi previdenza complementare	17	122	-	-	122	17	-	-
	Dep. cauzionale Bananas Fruttifero	15.192	76	-	-	-	15.268	76	1

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Debiti v/fondi mutualistici	-	603	-	-	603	-	-	-
	Debiti v/soci c/deposito da personalizzare	7.924	-	-	-	7.924	-	7.924-	100-
	Debiti verso soci da personalizzare	248	247	-	-	-	495	247	100
	Personale c/retribuzioni	-	25.413	-	-	23.449	1.964	1.964	-
	Personale c/arrotondamenti	27-	42	-	-	47	32-	5-	19
	Dipendenti c/retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	4.158	7.936	-	-	7.510	4.584	426	10
	Totale	717.519	202.356	29.643-	-	224.589	665.643	51.876-	

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Introduzione

Nel seguente prospetto sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

Analisi dei debiti di durata superiore ai cinque anni e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali abbreviato

Descrizione	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
DEBITI	614.882	614.882	50.761	665.643

Commento

Si fa presente che per i lavori di ristrutturazione dell' Immobile la Cooperativa ha stipulato nel 2013 un contratto di un mutuo pari a 600.000 Euro con scadenza ultima rata nel 2029. Per il rilascio del mutuo è stato necessario iscrivere sull'immobile un'ipoteca di 1.200.000,00 Euro.

Nel 2014 è stato chiesto un ulteriore mutuo di 200.000 Euro per completare i lavori di ristrutturazione.

Non ci sono altri debiti di durata residua superiore a 5 anni oltre ai mutui sopraindicati.

Nota integrativa, altre informazioni

Introduzione

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Introduzione

Il numero medio dei dipendenti, calcolato considerando la media giornaliera è 1.

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

Introduzione

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'organo amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Al revisore legale dei conti nel 2018 sono stati erogati compensi per 2.400 Euro.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Introduzione

Come conti d'ordine troviamo:

- cauzione pari a 7.747 euro inerente il pianoforte utilizzato presso il circolo;
- ipoteca pari a 1.200.000 euro iscritta sull' immobile per rilascio mutui ristrutturazione.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Commento

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Commento

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Commento

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

Commento

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Introduzione

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Introduzione

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario e non possiede azioni proprie.

Ristori

La Società nel corso dell'esercizio in esame non ha erogato ristori.

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

Commento

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta di aver ricevuto a marzo 2018 un contributo netto di 3.750 Euro da Union Camere Lombardia.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Commento

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare l'utile dell'esercizio pari a 2.650 Euro come segue :

- euro 2.571 a riserva legale;
- euro 79 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Nota integrativa, parte finale

Commento

Signori Soci,

il 2018 si presenta con un utile di € 2.650,00. Abbiamo mantenuto l'impegno preso di equilibrare il bilancio e per questo risultato esprimiamo la nostra soddisfazione.

Il risultato positivo, anche se la cifra è di qualche migliaia di euro, assume una veste più ampia se si pensa che abbiamo avuto quasi 50.000,00 euro di ammortamenti. Gli ammortamenti sono un procedimento amministrativo-contabile con cui il costo di un bene viene ripartito nel corso di più esercizi; nel nostro caso si tratta prevalentemente dei lavori di ristrutturazione; hanno quindi un aspetto di carattere puramente finanziario, che serve a recuperare liquidità.

Quindi il nostro reddito operativo è più che positivo e si può agevolmente rilevare che il reddito operativo è il vero risultato della gestione aziendale, al lordo degli interessi passivi e delle tasse. Tale grandezza è molto importante: rappresenta il rendimento economico vero del capitale investito nell'impresa e che interessa molto alle banche per capire se un'azienda è in grado di pagare il mutuo e gli interessi.

Abbiamo il rapporto crediti e debiti positivo, inoltre possiamo contare sul recupero delle agevolazioni fiscali dei lavori, e su un credito d'imposta.

Il fatto economicamente rilevante è il risultato ottenuto dal contenzioso con la società Energa (+ 64.781,58) e l'accordo con Zelig (-40.000,00): recupereremo una somma importante che ha inciso economicamente negli anni precedenti, e che darà i frutti contabili positivi nel 2019.

Di fronte al mantenimento delle attività del Circolo, nonostante la crisi, abbiamo ridotto i costi di quasi il 20%; sostanzialmente abbiamo ripetuto i risultati economici dell'anno precedente.

Il Circolo in questi anni si è assunto la responsabilità diretta delle attività sociali, in direzione ostinata e contraria alla luce di esempi di altri Circoli Cooperativi, in difficoltà economica.

Infatti abbiamo ottenuto dalla Regione Lombardia un riconoscimento economico delle nostre attività sociali, classificandoci al terzo posto. Inoltre le nostre iniziative sociali hanno raccolto il doppio delle donazioni ricevute l'anno passato.

Ci siamo aperti verso altre realtà associative come quella dei diabetici e telefono amico, ai sindacati autonomi di base e non da ultimo ai dipartimenti di Lega Coop, che utilizzano i nostri spazi per le loro assemblee e iniziative.

Se poi proviamo a fare una piccola analisi di gestione del percorso della nostra Cooperativa, iniziata cinque anni fa da questa Presidenza, non possiamo che essere ottimisti, perché abbiamo preso in mano una situazione economica fallimentare, sanando in questi anni tutti i debiti e facendo fronte agli impegni economici presi, mettendo tutto in regola e in maniera trasparente, offrendo anche opportunità di impiego, rispettando i valori cooperativi di mutualità e lavoro.

E' chiaro che da questo punto di vista la nostra Cooperativa è sana e in grado di affrontare il futuro, ma ci richiede il massimo impegno, perché siamo di fronte ad una ripresa economica ancora molto lenta e incerta, con un tasso di diseguaglianze che cresce. Desideriamo essere giudicati per quello che facciamo e per la coerenza dei fatti alle parole, l'obiettivo è di dare il nostro contributo a cambiare e migliorare l'ambiente sociale nell'interesse dei nostri soci, senza fare aste al ribasso, per una migliore qualità della vita nel rispetto dei valori cooperativi che mette al primo posto salute, lavoro e mutualità, dando linfa al processo di partecipazione, fondamentale per una realtà come la nostra.

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2018 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dagli articoli 2427 del Cod.Civile e succ.art. C.C. ed una volta approvata sarà convertita in formato XBRL al fine di ottemperare agli obblighi di trasmissione alla Camera di

Commercio. A tal fine si demanda agli Amministratori la facoltà di porre in essere variazioni formali per rendere quanto sopra esposto compatibile con il formato necessario al deposito.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Gimmi Roberto Pietro