

AIBC SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

| Dati anagrafici | |
|---|-----------------------|
| Sede in | SAN GIULIANO MILANESE |
| Codice Fiscale | 09122330963 |
| Numero Rea | MILANO 2070025 |
| P.I. | 09122330963 |
| Capitale Sociale Euro | 5.700 i.v. |
| Forma giuridica | SOCIETA' COOPERATIVA |
| Società in liquidazione | no |
| Società con socio unico | no |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no |
| Appartenenza a un gruppo | no |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|--|----------------|----------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | 0 | 0 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | 1.014 | 1.352 |
| II - Immobilizzazioni materiali | 25.944 | 35.722 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | 2.500 | 2.500 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 29.458 | 39.574 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | 0 | 0 |
| II - Crediti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 538.625 | 595.428 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 5.887 | 5.904 |
| Totale crediti | 544.512 | 601.332 |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 0 | 0 |
| IV - Disponibilità liquide | 183.955 | 89.300 |
| Totale attivo circolante (C) | 728.467 | 690.632 |
| D) Ratei e risconti | 2.979 | 0 |
| Totale attivo | 760.904 | 730.206 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 5.700 | 5.700 |
| II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni | 0 | 0 |
| III - Riserve di rivalutazione | 0 | 0 |
| IV - Riserva legale | 29.109 | 11.001 |
| V - Riserve statutarie | 65.010 | 24.568 |
| VI - Altre riserve | (1) | 0 |
| VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | 0 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | 0 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 29.429 | 60.361 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | 0 |
| X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | 0 |
| Totale patrimonio netto | 129.247 | 101.630 |
| B) Fondi per rischi e oneri | 0 | 0 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 128.448 | 80.100 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 286.684 | 460.576 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 101.261 | 0 |
| Totale debiti | 387.945 | 460.576 |
| E) Ratei e risconti | 115.264 | 87.900 |
| Totale passivo | 760.904 | 730.206 |

Conto economico

| | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|---|------------|------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 1.653.807 | 1.736.985 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| altri | 3.185 | 9.112 |
| Totale altri ricavi e proventi | 3.185 | 9.112 |
| Totale valore della produzione | 1.656.992 | 1.746.097 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 24.684 | 16.079 |
| 7) per servizi | 461.788 | 487.628 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 51.983 | 41.440 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 841.296 | 909.905 |
| b) oneri sociali | 153.195 | 141.744 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 58.875 | 57.242 |
| c) trattamento di fine rapporto | 58.875 | 49.510 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 0 | 1.201 |
| e) altri costi | 0 | 6.531 |
| Totale costi per il personale | 1.053.366 | 1.108.891 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 10.116 | 5.492 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 338 | 338 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 9.778 | 5.154 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 10.116 | 5.492 |
| 14) oneri diversi di gestione | 12.000 | 10.438 |
| Totale costi della produzione | 1.613.937 | 1.669.968 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 43.055 | 76.129 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 2 | 2 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 2 | 2 |
| Totale altri proventi finanziari | 2 | 2 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 11.369 | 14.135 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 11.369 | 14.135 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (11.367) | (14.133) |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | 0 | 0 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 31.688 | 61.996 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 2.259 | 1.635 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 2.259 | 1.635 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 29.429 | 60.361 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2018 redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis c.c.

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c., ed evidenzia un utile di esercizio di Euro 29.428,66 dopo le imposte di competenza dell'esercizio.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo. Conseguentemente, si forniscono le informazioni previste dal comma 1 dell'art. 2427 limitatamente alle voci specificate al comma 5 dell'art. 2435 bis del Codice Civile, oltre ad altre informazioni richieste dal già citato art. 2427 qualora ritenuto opportuno ai fini di una migliore rappresentazione dell'informativa del presente documento.

La cooperativa non presenta il rendiconto finanziario in quanto si è avvalsa dell'esonero di cui all'art. 2435-bis c.2 ultimo capoverso c.c. Inoltre, si è usufruito della facoltà di esonero dalla redazione della relazione sulla gestione prevista dall'art. 2435-bis CC c.7. In tal senso, si dà evidenza ai sensi dell'art 2428 punti 3) e 4) c.c. che non esistono azioni proprie, azioni o quote di società controllanti possedute, acquistate o alienate nel corso dell'esercizio, dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti nel seguito nelle singole sezioni della nota integrativa, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile ed anche a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio. Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

Nel bilancio 2018 non sono state fatte riclassificazioni di costi.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

La nota si compone come segue:

- Informazioni preliminari;
- Criteri di redazione;

- Criteri di valutazione;
- Informazione sullo stato patrimoniale;
- Informazione sul conto economico;
- Altre informazioni.

INFORMAZIONI PRELIMINARI

Informazioni generali sulla cooperativa

AIBC società cooperativa sociale è stata costituita l'11 giugno 2015 a Milano.

La sede legale è Via Marignano 18, Mezzano di San Giuliano Milanese (MI).

Riconoscimenti giuridici e iscrizioni in albi italiani

Ai sensi dell'art. 111-septies disp. att. c.c. e della legge 8 novembre 1991, n° 381, la cooperativa sociale è considerata, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperativa a mutualità prevalente.

La cooperativa sociale è stata iscritta nell'Albo delle Società Cooperative con il numero C109995 in data 17 giugno 2015 nella sezione "cooperativa a mutualità prevalente di cui agli art. 2512 e seg.", categoria "Cooperative Sociali" con attività esercitata "altre cooperative-gestione di servizi (tipo a)" e modello organizzativo adottato "tipo srl".

La cooperativa sociale è stata inoltre iscritta, ai sensi dell'art. 1 d.lgs. 3 luglio 2017 n° 117, nella sezione Imprese sociali del Registro delle imprese con provvedimento n.165 del 20 settembre 2018.

Compagine sociale

La compagine sociale è costituita da 10 soci. Di questi, 4 sono soci lavoratori, 5 sono soci volontari e 1 è socio persona giuridica.

Nel corso dell'esercizio la compagine sociale è rimasta complessivamente invariata, essendosi però verificati le dimissioni di un socio lavoratore e il suo successivo ingresso come socio volontario.

Principi di redazione

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo residuo e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Le quote di ammortamento ad esse relative, direttamente imputate in conto, sono determinate in relazione alla natura dei costi medesimi ed alla prevista loro utilità futura. Si riporta nella tabella che segue il piano di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:

- Software: 20%.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale al costo di acquisto o produzione e sono esposte al netto dei fondi di ammortamento o svalutazione. L'ammortamento è operato applicando i coefficienti di ammortamento fiscale previsti per il gruppo di appartenenza della società in quanto si ritiene assicurati una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile dei beni.

In particolare, sono state applicate le seguenti aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% in caso di acquisizioni nell'esercizio, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

- Automezzi: 25%;

- Mobili e macchine d'ufficio: 12%.

Partecipazioni

Sono iscritte partecipazioni immobilizzate in bilancio.

Rimanenze

La cooperativa sociale non effettua lavorazioni e non possiede quindi rimanenze.

Crediti

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti determinato a fronte delle perdite per inesigibilità che possono prudenzialmente essere previste, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio. Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato, come consentito dall'art.2435-bis, c.7, CC. La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto è costituito dal capitale sociale versato dai soci, dalle riserve e dall'utile di esercizio.

L'utile è obbligatoriamente destinato per il 3% ai Fondi mutualistici, ai sensi della legge 591/1992, e per il 30% a riserva legale.

Le riserve costituite sono indivisibili per i soci cooperatori.

Fondi per rischi ed oneri

Non risultano iscritti in bilancio fondi per rischi ed oneri.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione. Si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione, come consentito dall'art.2435-bis, c.7, CC. I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte. I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Valori in valuta

Non risultano iscritte in bilancio attività e passività monetarie in valuta.

Ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi sono rilevati seguendo il criterio della competenza temporale.

La cooperativa sociale non ha ricavi per vendite di prodotti, che vengono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà.

Costi

I costi sono rilevati seguendo il criterio della competenza temporale. I costi del personale sono rilevati sulla base dell'importo maturato delle competenze e degli altri oneri.

Altri proventi e altri oneri

Sono imputati a conto economico secondo il criterio della competenza economica e nel rispetto del principio generale della prudenza. Quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Imposte

Le imposte correnti sono calcolate in conformità alle disposizioni tributarie vigenti per le cooperative sociali e sono rilevate per competenza.

Tutti gli importi espressi nella presente Nota Integrativa sono in euro.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non sono presenti in bilancio crediti verso soci per versamenti ancora dovuti.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a €29.458 (€39.574 nel precedente esercizio).

Immobilizzazioni immateriali

Ammontano a € 1.014, al netto del fondo di ammortamento di € 676, e sono costituite dai software per la gestione acquistati.

Sulle immobilizzazioni esistenti non sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni.

Immobilizzazioni materiali

Nella tabella sotto riportata viene esposto il dettaglio e la composizione della voce "Immobilizzazioni materiali"

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale Immobilizzazioni materiali |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | | |
| Costo | 0 | 0 | 0 | 41.404 | 0 | 41.404 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 0 | 0 | 0 | 5.682 | 0 | 5.682 |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 0 | 35.722 | 0 | 35.722 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | |
| Ammortamento dell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 9.778 | 0 | 9.778 |
| Totale variazioni | 0 | 0 | 0 | (9.778) | 0 | (9.778) |
| Valore di fine esercizio | | | | | | |
| Costo | 0 | 0 | 0 | 41.404 | 0 | 41.404 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 0 | 0 | 0 | 15.460 | 0 | 15.460 |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 0 | 25.944 | 0 | 25.944 |

Ammontano a € 25.944, al netto del fondo di ammortamento di € 15.461, e sono costituite da mobili e arredi e da alcuni furgoni e una autovettura per il trasporto degli ospiti delle comunità gestite dalla cooperativa. Sulle immobilizzazioni esistenti non sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Ammontano ad Euro 2.500, pari al valore nominale di 5 azioni del consorzio CGM finance, di cui la cooperativa è socia da luglio 2017.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ammontano a €544.512 (€601.332 nel precedente esercizio) e sono così composti:

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 | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 568.433 | (90.600) | 477.833 | 477.833 | 0 | 0 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 26.995 | 16.775 | 43.770 | 43.770 | 0 | 0 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 5.904 | 17.005 | 22.909 | 17.022 | 5.887 | 0 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 601.332 | (56.820) | 544.512 | 538.625 | 5.887 | 0 |

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti verso clienti diminuiscono in questo esercizio anche per la progressiva chiusura di alcune comunità residenziali, in particolare due case famiglia, non completamente sostituite dalle nuove attività avviate soprattutto nella provincia di Brescia. In rapporto ai ricavi delle vendite, i crediti rappresentano il 28,9% rispetto al 32,7% dello scorso esercizio, con un miglioramento sì apprezzabile, ma che ancora risente dei pesanti ritardi nel pagamento delle fatture emesse da parte di alcune amministrazioni pubbliche clienti. La cooperativa si è data la percentuale del 25% come obiettivo per questo rapporto.

I crediti tributari sono costituiti per € 39.790,43 da IVA a credito, che viene recuperata nell'esercizio successivo. Riguardo questa imposta, si conferma una posizione della cooperativa strutturalmente a credito.

I crediti tributari restanti sono invece relativi all'acconto INAIL.

I crediti verso altri, esigibili oltre i 12 mesi, sono costituiti dalle cauzioni versate e per la quasi totalità riguardano l'affitto della struttura di Lodi.

I crediti verso altri, esigibili entro i 12 mesi, sono invece dati da due contributi relativi a progetti e impegni eseguiti o in corso d'esecuzione per la quota non ancora erogata. Il primo, deliberato dalla Fondazione comunitaria della

Provincia di Brescia, concerne l'avvio di appartamenti di autonomia per mamme con bambino in Brescia; il secondo è invece relativo alla realizzazione del centro estivo 2018 a Melegnano, realizzato in partnership con la cooperativa Spazio aperto servizi, capofila del progetto complessivo finanziato da Regione Lombardia.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2427 C.C., n. 6 e 6 ter, si precisa che non sussistono crediti di durata residua superiore a cinque anni, né crediti relativi ad operazioni che prevedano per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

Non è stato necessario costituire alcun fondo a copertura di possibili perdite su crediti.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Con riferimento alla suddivisione dei crediti per area geografica, si precisa che, operando la cooperativa esclusivamente in un ambito territoriale delimitato ed essendo i clienti amministrazioni pubbliche di zone limitrofe, non è significativa la suddivisione dei crediti per area geografica.

Disponibilità liquide

Ammontano a €183.955 (€89.300 nel precedente esercizio) e sono così composte:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 82.531 | 91.468 | 173.999 |
| Denaro e altri valori in cassa | 6.769 | 3.187 | 9.956 |
| Totale disponibilità liquide | 89.300 | 94.655 | 183.955 |

L'elevato e non consueto valore dei depositi bancari al 31 dicembre è dovuto all'avvenuto saldo nel mese di dicembre di diverse fatture arretrate.

Ratei e risconti attivi

Sono presenti risconti attivi per €2.979 (€0 nel precedente esercizio) relativi alle varie assicurazioni in corso. La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 0 | 2.979 | 2.979 |
| Totale ratei e risconti attivi | 0 | 2.979 | 2.979 |

Oneri finanziari capitalizzati

Non risultano oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a €129.247 (€101.630 nel precedente esercizio).

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | | Altre variazioni | | | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|--|--------------------|------------------|------------|---------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Attribuzione di dividendi | Altre destinazioni | Incrementi | Decrementi | Riclassifiche | | |
| Capitale | 5.700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 5.700 |
| Riserva da sovrapprezzo delle azioni | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Riserve di rivalutazione | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Riserva legale | 11.001 | 0 | 18.108 | 0 | 0 | 0 | | 29.109 |
| Riserve statutarie | 24.568 | 0 | 40.442 | 0 | 0 | 0 | | 65.010 |
| Altre riserve | | | | | | | | |
| Varie altre riserve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1) | | (1) |
| Totale altre riserve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1) | | (1) |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 60.361 | 0 | (60.361) | 0 | 0 | 0 | 29.429 | 29.429 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Totale patrimonio netto | 101.630 | 0 | (1.811) | 0 | 0 | (1) | 29.429 | 129.247 |

In sede di approvazione del bilancio di esercizio 2017 è stato deliberato di destinare il 3% dell'utile conseguito (€ 1.810,83) al fondo mutualistico L. 59/92.

Il capitale è costituito dalle quote dei dieci soci, interamente versate. Il patrimonio della cooperativa sociale, dedotto il capitale ed i dividendi eventualmente maturati, non è distribuibile ai soci in base alle norme statutarie, art. 15 e 34, all'art. 2514 c.c. e ad altre disposizioni di legge in materia.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi €128.448 (€80.100 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 80.100 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 58.590 |
| Altre variazioni | (10.242) |
| Totale variazioni | 48.348 |
| Valore di fine esercizio | 128.448 |

Il fondo è stato calcolato e movimentato nel rispetto delle relative disposizioni vigenti; comprende le indennità che devono essere versate al personale dipendente alla cessazione del rapporto di lavoro subordinato e riflette l'effettivo debito al 31/12/18 nei confronti di tutti i lavoratori dipendenti in forza a tale data e al netto degli anticipi corrisposti e dei versamenti effettuati ai Fondi di previdenza complementare. Al 31/12/18 nessun dipendente ha scelto di destinare quota del proprio TFR ai fondi pensione.

La voce "altre variazioni" fa riferimento alle liquidazioni ed agli anticipi erogati nel 2018, oltre che all'imposta sostitutiva TFR.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi €387.945 (€460.576 nel precedente esercizio).

Variazioni e scadenza dei debiti

Viene di seguito riportata la composizione dei debiti al 31/12/2018, nonché la loro suddivisione per scadenza ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile e la variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 46.229 | 737 | 46.966 | 46.966 | 0 | 0 |
| Debiti verso banche | 0 | 167.363 | 167.363 | 66.102 | 101.261 | 0 |
| Debiti verso altri finanziatori | 250.044 | (250.044) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso fornitori | 52.431 | 10.696 | 63.127 | 63.127 | 0 | 0 |
| Debiti tributari | 20.531 | 783 | 21.314 | 21.314 | 0 | 0 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 35.338 | (81) | 35.257 | 35.257 | 0 | 0 |
| Altri debiti | 56.003 | (2.085) | 53.918 | 53.918 | 0 | 0 |
| Totale debiti | 460.576 | (72.631) | 387.945 | 286.684 | 101.261 | 0 |

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti verso soci per finanziamenti sono interamente costituiti dal supporto dato in fase di avvio da Ai.Bi. Associazione Amici dei Bambini, tramite un prestito infruttifero che ha permesso di affrontare le inevitabili tensioni di liquidità dell'inizio.

La cooperativa sociale è nata in continuità ideale con l'esperienza di questa associazione. La gestione di servizi e di unità di offerta rivolti a minori e nuclei mono-genitoriali consolida la volontà di alcuni collaboratori, soci e famiglie di implementare ulteriormente queste attività, dandosi la forma specifica della cooperativa sociale.

I debiti verso banche sono dovuti a un finanziamento per riequilibrio finanziario a 36 mesi acceso presso il Banco BPM per € 200.000 per compensare i ritardi di pagamento delle rette da parte delle amministrazioni pubbliche clienti. Tale finanziamento ha permesso la chiusura del finanziamento per scoperto di conto corrente e anticipo fatture concesso da CGM finance nel luglio 2017 e indicato tra i debiti verso altri finanziatori a inizio esercizio. Il finanziamento sarà restituito attraverso rate mensili.

I debiti tributari si riferiscono all'IRES dovuto e alle ritenute sui compensi pagati a dipendenti, collaboratori ed assimilati nel mese di dicembre 2018. Le ritenute sono state versate a gennaio.

I debiti verso istituti di sicurezza e previdenza sociale sono composti dai contributi sui compensi pagati a dipendenti, collaboratori e assimilati nel mese di dicembre 2018 e versati a gennaio.

Gli altri debiti sono interamente costituiti dai debiti verso personale, rappresentando l'onere per i compensi di dicembre erogati nei primi giorni di gennaio.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione dei debiti per area geografica in quanto l'informazione non è significativa, trattandosi di debiti nei confronti di soggetti in comuni e province limitrofe alla cooperativa.

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

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2427 C.C., n. 6, si precisa che non sussistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali nè debiti di durata superiore ai cinque anni.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti soci sono infruttiferi.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi €115.264 (€87.900 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 87.900 | 19.809 | 107.709 |
| Risconti passivi | 0 | 7.555 | 7.555 |
| Totale ratei e risconti passivi | 87.900 | 27.364 | 115.264 |

I risconti passivi ammontano a € 7.555 (€ 0 nel precedente esercizio) e includono pro quota l'importo del contributo della Fondazione comunitaria di Brescia concernente l'avvio di appartamenti di autonomia per mamme con bambino in Brescia di competenza dell'esercizio 2019. Tale contributo è già stato deliberato dall'ente erogatore.

I ratei passivi sono invece pari a € 107.709 (€ 87.900) e sono costituiti dagli oneri per ferie, permessi e altre competenze maturati alla data di bilancio e non ancora goduti.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto di resi, abbuoni, sconti e premi. Ammontano a € 1.656.992,30 così composti:

- a1) ricavi da convenzioni con comuni ed enti pubblici, € 1.653.807;
- a5) altri ricavi e proventi, € 3.185;

I ricavi da convenzioni con comuni ed enti pubblici sono dovuti alle rette per le accoglienze presso le strutture della cooperativa sociale.

Gli altri ricavi e proventi sono invece dovuti ad alcune erogazioni liberali e al già citato contributo della Fondazione comunitaria di Brescia, di competenza di questo esercizio, per l'avvio di appartamenti di autonomia mamma bambino in Brescia.

Costi della produzione

Ammontano a € 1.613.937 e sono così composti:

- b6) costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci, € 24.684;
- b7) costi per servizi, € 461.788;
- b8) costi per godimento beni di terzi, € 51.983
- b9) costi per il personale, € 1.053.366;
- b10) ammortamenti e svalutazioni, € 9.588
- b14) oneri diversi di gestione, € 12.000;

Gli acquisti per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci sono costituiti dall'attrezzatura minuta e dal materiale informatico necessario al funzionamento delle comunità.

Gli acquisti per servizi sono invece dovuti a utenze, vitto, igiene, vestiario e medicinali per le comunità e a prestazioni professionali necessarie sia al funzionamento della cooperativa sociale (consulenza del lavoro, notarile, fiscale e tributaria) sia alla gestione delle comunità (consulenza psicologica, educatori professionali, ecc.).

Il costo per il personale è formato dai compensi e dai contributi previdenziali dei soci lavoratori e dei dipendenti impiegati nelle strutture della cooperativa.

In generale, i costi della produzione diminuiscono leggermente rispetto all'esercizio precedente, così come i ricavi, per via della riduzione o chiusura di alcune strutture di accoglienza nel 2018, in particolare due case famiglia, non completamente sostituite dalle nuove attività avviate soprattutto nella provincia di Brescia.

Proventi e oneri finanziari

I proventi finanziari presenti in bilancio sono dovuti a interessi relativi al conto corrente. Gli oneri sono in gran parte dovuti agli interessi passivi sull'anticipo fatture e sul finanziamento per riequilibrio finanziario e, per la parte restante, a interessi e spese bancarie relativi al conto corrente.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, la società nel corso dell'esercizio non ha conseguito nè ricavi nè costi di entità o incidenza eccezionali.

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

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

| | Imposte correnti | Imposte relative a esercizi precedenti | Imposte differite | Imposte anticipate | Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale /trasparenza fiscale |
|---------------|------------------|--|-------------------|--------------------|---|
| IRES | 2.259 | 0 | 0 | 0 | |
| Totale | 2.259 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Le imposte correnti I.R.E.S. sono state determinate applicando le disposizioni previste per le cooperative sociali a mutualità prevalente.

AIBC è onlus ai sensi del d.lgs. 460 del 4 dicembre 1997 e gode invece dell'esenzione totale sull'I.R.A.P. ai sensi della l.r. n. 10 del 14 luglio 2003.

In relazione alla fiscalità anticipata e differita, si precisa che al 31 dicembre 2018 non risultano iscritti crediti per imposte anticipate in base al principio della prudenza.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

In quanto cooperativa sociale di tipo a), AIBC è cooperativa a mutualità prevalente di diritto ai sensi degli art. 2512 e seguenti c.c. e degli art. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, disp. att. c.c..

Per completezza di informazione si riporta di seguito il prospetto relativo alla composizione del personale dipendente e assimilato al 31 dicembre 2018, con specifica indicazione dei soci lavoratori.

| Descrizione | situazione al 31-dic-17 | Assunz. Cssaz. | | Situazione al 31-dic-18 |
|--------------------------|----------------------------|---------------------|-----------|----------------------------|
| | | anno 2018 | | |
| Dipendenti | | | | |
| - di cui soci lavoratori | 5 | 0 | 1 | 4 |
| - di cui non soci | 33 | 13 | 13 | 33 |
| Totale dipendenti | 38 | 13 | 14 | 37 |

Dei 37 dipendenti al 31 dicembre 2018, 30 sono di sesso femminile, 4 hanno un rapporto di lavoro a tempo parziale. Il CCNL applicato per tutti i dipendenti italiani è il CCNL delle cooperative sociali.

La divisione tra costo del lavoro dei soci e dei dipendenti non soci è la seguente:

- costo del lavoro soci: 156.474,08 Euro;
- costo del lavoro dipendenti non soci: 896.892,32 Euro;
- Totale costo del lavoro: 1.053.366,40 euro

Oltre ai dipendenti, operano nella cooperativa 5 soci volontari.

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

In relazione alle informazioni concernenti gli amministratori ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile, si precisa che non sono stati corrisposti compensi né vi sono crediti o anticipazioni concessi agli stessi, nè impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si precisa che non ci sono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Ai sensi dell'art. 2447 bis del codice civile si precisa che non vi sono patrimoni destinati ad uno specifico affare. Ai sensi dell'art. 2447 decies del codice civile si precisa che non vi sono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Si precisa che le operazioni poste in essere con parti correlate sono avvenute alle normali condizioni di mercato.

E' stato concesso alla cooperativa sociale da parte di Ai.Bi. Associazione Amici dei Bambini, divenuta socio della cooperativa a marzo 2016, un prestito infruttifero ammontante al 31 dicembre 2018 a € 46.965,60, così come indicato nel paragrafo "Debiti".

I lavoratori impegnati nelle attività dell'ente hanno con questo rapporti di lavoro regolati dal CCNL cooperative sociali. Si riportano di seguito il compenso più alto e quello più basso erogati in AIBC, parametrati ad un contratto di lavoro dipendente a tempo pieno con 13 mensilità e senza tenere conto di indennità dovute ad eventuale lavoro notturno o festivo.

Il compenso lordo mensile più alto attualmente erogato è pari a € 2.529,00. Il compenso lordo mensile più basso è pari a € 1.184,00. Il rapporto tra i due compensi lordi sopra indicati è dunque pari a 2,14, rispetto a 2,18 dello scorso anno, ed è quindi indice di una struttura retributiva molto piatta, essendo l'indice considerato pari addirittura a un quarto del valore limite stabilito dalla riforma del terzo settore.

E' parimenti rispettato il divieto di erogare retribuzioni superiori del 40% rispetto a quanto previsto dal CCNL di settore, pur essendo quest'ultimo non più aggiornato dal 2013 e attualmente in fase di rinnovo.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del codice civile viene dato atto che non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo. E' però opportuno segnalare che la prossima e completa chiusura dell'area di attività relativa ai migranti, per via delle mutate condizioni di accoglienza stabilite dalle Prefetture, avrà un impatto significativo sugli ambiti di azione e sull'organizzazione della cooperativa.

Informazioni relative alle cooperative

Si rimanda a quanto già indicato nel paragrafo "Dati sull'occupazione" e nella parte introduttiva della nota integrativa per quanto riguarda l'informativa da indicare nel presenta paragrafo.

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

La normativa vigente stabilisce anche in capo alla cooperativa sociale l'obbligo di trasparenza sulle erogazioni pubbliche non aventi carattere generale e prive di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria ed effettivamente erogate nell'esercizio.

Redigendo il bilancio in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis 1° comma del Codice civile, la cooperativa sociale assolve l'obbligo di trasparenza pubblicando le informazioni sul proprio sito internet entro il 30 giugno.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Vi proponiamo di approvare il Bilancio di esercizio al 31/12/2018, composto da stato patrimoniale, conto economico e dalla presente nota integrativa, e di voler destinare il risultato di esercizio, pari ad Euro 29.428,66, come segue:

- € 882,86, pari al 3% dell'utile, a fondo mutualistico L. 59/92;
- € 8.828,60, pari al 30% dell'utile, a riserva legale;
- € 19.717,20 a riserva statutaria indivisibile.

Nota integrativa, parte finale

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

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Carretta Ermes Carlo

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto CARRETTA ERMES CARLO, Amministratore della AIBC Società Cooperativa Sociale, ai sensi dell'art.31 comma 2-quinques della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.