

CONCRETE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VICOLO DELLA TROMBA, 12, 27086 GARLASCO (PV)
Codice Fiscale	04948810967
Numero Rea	PV 257489
P.I.	04948810967
Capitale Sociale Euro	17.992 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A168914

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	2.214	3.321
II - Immobilizzazioni materiali	45.868	72.366
III - Immobilizzazioni finanziarie	25.600	25.600
Totale immobilizzazioni (B)	73.682	101.287
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	113.776	100.951
esigibili oltre l'esercizio successivo	538	538
imposte anticipate	0	0
Totale crediti	114.314	101.489
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	23.875	8.329
Totale attivo circolante (C)	138.189	109.818
D) Ratei e risconti	9.259	4.436
Totale attivo	221.130	215.541
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	17.992	700
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	505	505
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	1.015	1.017
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(17.092)	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	95	(17.092)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	2.515	(14.870)
B) Fondi per rischi e oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	14.167	15.510
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	171.995	114.725
esigibili oltre l'esercizio successivo	32.438	98.960
Totale debiti	204.433	213.685
E) Ratei e risconti	15	1.216
Totale passivo	221.130	215.541

Conto economico

31-12-2018 31-12-2017

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	583.618	539.836
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	0	0
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	10.135	0
altri	223.466	174.076
Totale altri ricavi e proventi	233.601	174.076
Totale valore della produzione	817.219	713.912
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	43.066	31.900
7) per servizi	309.041	284.330
8) per godimento di beni di terzi	90.090	47.543
9) per il personale		
a) salari e stipendi	237.070	237.404
b) oneri sociali	61.700	50.290
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	17.219	18.220
c) trattamento di fine rapporto	17.219	18.220
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	0	0
Totale costi per il personale	315.989	305.914
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	27.606	24.175
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.107	1.507
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	26.499	22.668
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	27.606	24.175
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	24.514	28.262
Totale costi della produzione	810.306	722.124
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	6.913	(8.212)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari		

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi diversi dai precedenti	0	0
Totale altri proventi finanziari	0	0
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	4.381	5.986
Totale interessi e altri oneri finanziari	4.381	5.986
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(4.381)	(5.986)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale svalutazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.532	(14.198)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.437	2.894
imposte relative a esercizi precedenti	0	0
imposte differite e anticipate	0	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.437	2.894

21) Utile (perdita) dell'esercizio	95	(17.092)
------------------------------------	----	----------

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

Il Bilancio e la relativa nota integrativa sono stati compilati nella forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis e non è stata redatta la relazione sulla gestione; a tale fine si dichiara che la società non risulta essere controllata da altre società e pertanto non possiede, sia direttamente che indirettamente, quote od azioni di società controllanti. Gli elementi prescritti dall'art. 2 della legge 59/1992 sono stati riportati nella presente nota integrativa in conformità al parere espresso dalla commissione centrale per le cooperative (organo consuntivo del Ministero competente) il 21/07/1994.

La cooperativa è esonerata altresì dalla compilazione del rendiconto finanziario.

Principi di redazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. E' stato altresì seguito il principio dell'O.I.C. della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili suggeriti dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Criteri di valutazione applicati

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell' art. 2426 del c.c.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato.

I costi relativi agli oneri pluriennali sono iscritti nell'attivo ed ammortizzati entro 5 anni

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti (sulla base delle aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 per i cespiti acquistati a partire dall'esercizio 1989).

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

I costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti vengono capitalizzati quando aumentano in maniera tangibile e significativa la capacità, la produttività, la sicurezza o la vita utile dei cespiti cui si riferiscono. Qualora tali costi non producano i predetti effetti vengono considerati "manutenzione ordinaria" e addebitati a conto economico secondo il principio di competenza.

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente.

Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti:

le partecipazioni in società controllate, collegate e le partecipazioni in altre società sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di sottoscrizione od al valore di perizia per quelle derivanti da operazioni di conferimento. Il costo viene rettificato in presenza di perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi delle precedenti svalutazioni effettuate.

Nel caso di perdite durevoli di valore, derivanti anche dalle quotazioni espresse dal mercato per i titoli quotati, viene effettuata una adeguata svalutazione e nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, viene ripristinato il valore precedente della svalutazione.

La società non possiede *azioni proprie* o di controllanti.

Crediti e debiti

I *crediti* sono iscritti al presunto valore di realizzo.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Imposte

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d'acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce "Debiti Tributarî" nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributarî nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dai principi contabili, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

La cooperativa non è soggetta all'Irap come previsto dalla Legge Regionale n. 27 del 18/12/2001.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	7.535	0	0	0	0	0	0	7.535
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.214	0	0	0	0	0	0	4.214
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	3.321	0	0	0	0	0	0	3.321
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	1.107	0	0	0	0	0	0	1.107
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(1.107)	0	0	0	0	0	0	(1.107)
Valore di fine esercizio								
Costo	7.535	0	0	0	0	0	0	7.535
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.321	0	0	0	0	0	0	5.321
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.214	0	0	0	0	0	0	2.214

Immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

Ammortamenti ordinari
 Attrezzature d'ufficio 20%
 Attrezzatura varia 20%
 Mobili e macchine d'ufficio 12%
 Automezzi 25%
 Telefoni cellulari 20%

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	2.233	146.137	0	148.370
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	1.969	74.035	0	76.004
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	264	72.102	0	72.366
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	119	26.379	0	26.498
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	(119)	(26.379)	0	(26.498)
Valore di fine esercizio						
Costo	0	0	2.233	120.283	0	122.516
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	2.088	74.560	0	76.648
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	145	45.723	0	45.868

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	0	0	25.600	25.600	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	25.600	25.600	0	0

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	0	0	25.600	25.600	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	25.600	25.600	0	0

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Si provvede ad indicare l'elenco delle partecipazioni possedute:

Consorzio Cooperative Solidarietà & Lavoro Società Cooperativa Sociale

via della Signora 3 - 20122 Milano

Quota posseduta Euro 100,00.

Ramo D'Issopo Società Cooperativa Sociale

Via Carlo Tosi 21 - 27022 Casorate Primo PV

Quota posseduta Euro 25.500,00.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti con specifica indicazione della loro natura.

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	33.352	(515)	32.837	32.837	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0

	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 tributari iscritti nell'attivo circolante	5.819	2.019	7.838	7.838	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	62.318	11.321	73.639	73.101	538	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	101.489	12.825	114.314	113.776	538	0

Non si rilevano crediti con scadenza oltre i 5 anni.

I crediti vs/clienti al 31/12/2018 sono pari a Euro 32.880,24 e il fondo svalutazione crediti è pari a Euro 42,99.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione geografica non si riporta in quanto non si ritiene rilevante.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del 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	700	0	0	17.342	(50)	0		17.992
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	505	0	0	0	0	0		505
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	1.017	0	0	0	(2)	0		1.015
Totale altre riserve	1.017	0	0	0	(2)	0		1.015
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		(17.092)
Utile (perdita) dell'esercizio	(17.092)	0	0	0	0	0	95	95
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	(14.870)	0	0	17.342	(52)	0	95	2.515

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	17.992			0	0	0

Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	505	UTILE	B	0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	1.015	UTILE	A B	0	0	0
Totale altre riserve	1.015			0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	19.512			0	0	0
Quota non distribuibile				0		
Residua quota distribuibile				0		

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

Si precisa che la voce Altre Riserve è costituita dal Fondo di Riserva Straordinaria L 904/77.

In conformità a quanto disposto dall'art 26 del D.L.C.P.S. n. 1577/47, tutte le riserve distintamente elencate nel prospetto precedente sono indivisibili e non possono essere ripartite tra i soci durante la vita della società, nè all'atto del suo scioglimento.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	15.510
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	13.352
Utilizzo nell'esercizio	14.676
Altre variazioni	(19)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	(1.343)
Valore di fine esercizio	14.167

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti e dettaglio debiti entro e oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti compresi quelli assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	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
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	41.700	(9.960)	31.740	31.740	0	0
Debiti verso banche	74.471	(1.413)	73.058	40.620	32.438	0
Debiti verso altri finanziatori	0	5.000	5.000	5.000	0	0
Acconti	2.857	(1.347)	1.510	1.510	0	0
Debiti verso fornitori	16.029	6.536	22.565	22.565	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	6.594	(5.874)	720	720	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	14.476	2.802	17.278	17.278	0	0
Altri debiti	57.558	(4.996)	52.562	52.562	0	0
Totale debiti	213.685	(9.252)	204.433	171.995	32.438	0

Non si rilevano debiti con scadenza oltre i 5 anni.

Non si rilevano debiti assistiti da garanzie reali.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Conto Economico

I costi e i ricavi sono analiticamente e distintamente identificati nelle singole voci del conto economico.

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

L'imposta sul reddito Ires è pari a Euro 2.437,00.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Si segnala che non sussistono ricavi o costi di entità o incidenza eccezionale ai sensi dell'art. 2427

Oneri finanziari patrimonializzati

Durante l'esercizio non sono stati imputati ai conti iscritti all'attivo oneri finanziari.

Proventi da partecipazione

Non si rilevano proventi da partecipazioni.

Azioni di godimento e obbligazioni convertibili

Non si possiedono azioni di godimento e obbligazioni convertibili.

Finanziamenti effettuati dai soci

In ottemperanza alla normativa e ai regolamenti vigenti e in particolare alla delibera 584 del 8/11/2016 di Banca d'Italia si evidenzia che la società alla chiusura dell'esercizio aveva raccolto prestiti dai soci pari a Euro 31.740,00. Detto prestito è infruttifero di interessi. Si precisa che la cooperativa ha meno di 50 soci.

Operazioni di locazione finanziaria

Si precisa che la società ha in essere alla fine dell'anno n.1 contratto di locazione finanziaria relativo all'acquisto di 1 mezzo di trasporto .

Contratto n. 7097377:

l'importo delle rate a scadere al 31/12/2018 è pari a Euro 23.427,00.

Accordi fuori dallo stato patrimoniale

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

Dati sull'occupazione

	Numero medio
Impiegati	8
Operai	6
Totale Dipendenti	14

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

Non si rilevano.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Non si rilevano.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non si rilevano.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non si rilevano.

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

Non si rilevano.

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

Non si rilevano.

Azioni proprie e di società controllanti

Si specifica che la società non possiede azioni proprie.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Risultando rispettate le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n.381 la cooperativa è considerata a mutualità prevalente per effetto di quanto previsto dall'art.111-septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile.

Il costo del personale dell'anno 2018 risulta così composto:

Costo del lavoro iscritto al punto B7 previsto dall'art. 2425 primo comma c.c

di cui riferito ai soci	Euro	8.932,89
di cui riferito ai non soci	Euro	3.827,50
Totale	Euro	12.760,39

Costo del lavoro iscritto al punto B9 previsto dall'art. 2425 primo comma c.c

di cui riferito ai soci	Euro	98.239,53
di cui riferito ai non soci	Euro	217.749,30
Totale	Euro	315.988,83

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art 2528 comma V del C.C., si rileva che nel corso del 2018 la cooperativa ha ammesso 4 soci volontari ed un socio lavoratore ed ha preso atto di una dimissione.

La base sociale al 31 dicembre 2018 risulta costituita da 18 soci.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Criteria seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico

In relazione a quanto previsto dall'art. 2 della legge n.59/92 si precisa che nel corso dell'esercizio, in conformità con il carattere cooperativo della società, per il conseguimento degli scopi statutari si sono seguiti i seguenti criteri:

A1 Breve descrizione degli scopi mutualistici previsti dallo Statuto:

la nostra cooperativa nasce con lo scopo di fornire servizi alle categorie svantaggiate e di promuovere in generale la vita di queste persone, così come emergono dal mercato dei bisogni, ma anche con la finalità di dare occupazione anzitutto ai suoi soci e successivamente di estenderla ad altri.

Alla realizzazione di questi servizi hanno partecipato i soci con la loro esperienza e, gradualmente, con la loro opera diretta, così da consentire alla cooperativa Concrete di crescere in questo ormai 15 anni dalla sua fondazione.

A2 Indicazione dei criteri e delle modalità seguite per il conseguimento degli scopi mutualistici:

Dal tema iniziale dell'housing sociale, siamo passati all'assistenza alle persone disabili, ai trasporti e al turismo e tempo libero delle stesse. Nel passato si è presentata l'occasione e la necessità di aiutare un'altra cooperativa nell'organizzazione e gestione di servizi residenziali alle persone disabili, e vista la capacità e l'esperienza dei soci, abbiamo accettato questa

richiesta di collaborazione. Questa esperienza si è conclusa alla fine del 2014 ma rimane aperta come approccio metodologico: operare in rete con altre organizzazioni.

Negli anni siamo riusciti a crescere e far valere la nostra esperienza nell'organizzare assistenza e attività per disabili, ampliandola poi anche in parte ad altre categorie di persone, in particolare nel settore dei trasporti e dei viaggi.

L'organizzazione viaggi ha rappresentato un'altra voce importante della nostra attività, e nel 2018 ne abbiamo organizzati 7 per un totale di 80 giorni, oltre ad altre iniziative turistiche e di tempo libero di entità giornaliera.

Ma soprattutto siamo riusciti, negli anni, ad utilizzare e a far valere la nostra esperienza. Infatti dal settore viaggi è maturata l'esperienza ed il know-how (mezzi e licenze) che ci hanno permesso di siglare un importante accordo con la multinazionale Uber per servizi di trasporto rivolto ai disabili (e residualmente anche a terzi). Questo ha già fornito importanti occasioni di crescita per la nostra cooperativa in materia di occupazione e fatturato e, con la sistemazione e riforma del settore del trasporto pubblico non di linea, dovrebbe darne ancora di più (speriamo con una maggiore tranquillità).

B Descrizione dei parametri che documentano il conseguimento e/o il mantenimento della condizione di mutualità prevalente
La cooperativa è nata da un gruppo ristretto di soci (3), proprio perché più semplice ci sembrava, in questo modo, l'avviamento dell'attività. Nel corso degli anni abbiamo creato le basi affinché la base dei soci si allargasse, a fronte delle nuove attività e occasioni di lavoro.

In particolare negli ultimi anni con l'espandersi dell'attività e le richieste ricevute, abbiamo portato il numero dei soci a 14. Nel 2018 il numero dei soci lavoratori è rimasto sostanzialmente stabile - con una ammissione a socio lavoratore e una dimissione - ma si sono aggiunti soci volontari in numero di 4.

Il progetto di "housing sociale" prevedeva la partecipazione lavorativa di tutti e tre i soci a vario titolo: responsabilità, contabilità e servizi socio sanitari, ma come anticipato tale progetto si è concluso. Nel 2007, invece, abbiamo creato le basi perché nelle attività di tipo A che abbiamo intrapreso, una buona parte dei soci abbia una parte attiva ed i lavoratori siano coinvolti.

Dal 2014, implementando l'attività principale di assistenza e supporto alla vita delle persone disabili e anziane, ampliando le attività di turismo e viaggi e inserendo dalla fine del 2015 l'attività di trasporto in particolare con mezzi adattati alle persone disabili siamo riusciti almeno a mantenere posti di lavoro, in particolare per i soci. Per il momento abbiamo sospeso la valutazione circa una possibile attività di catering, anche se per un periodo abbiamo aiutato una cooperativa del territorio di recente costituzione ad iniziare un'attività di ristorazione, dal 2015, in seguito sospesa in quanto la loro attività si è diversificata.

Quello che ci sembra importante sottolineare è il nostro impegno occupazionale generale, nei confronti dei soci ma anche delle altre persone. Già dal 2014 avevamo ben 12 dipendenti dei quali due appartenenti alle categorie svantaggiate. Al termine del 2017 i nostri dipendenti sono diventati 29 di cui 8 soci. Nel 2018 il numero dei dipendenti è rimasto nella media (26-30).

Dicevamo in precedenza dell'importante accordo con Uber che ha portato ad iniziare un'attività sperimentale di trasporto dalla fine del 2015, che ha portato dal 2016 a nuovi collaboratori ed un aumento significativo del fatturato; nel 2017 con ricavi di oltre 300.000 e con incremento ancora maggiore nel 2018. Siamo arrivati ad un momento di svolta nel settore del trasporto pubblico non di linea che speriamo ci risulti favorevole e ci porti a svilupparci maggiormente sia in campo occupazionale che di fatturato.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Non si rilevano ristorni ai soci.

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

RENDICONTAZIONE UTILIZZO 5 PER MILLE

Anno finanziario	2016
IMPORTO PERCEPITO	135,18
1. Risorse umane	135,18
Costo del lavoro sostenuto per il personale	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato di esercizio

Il Consiglio di Amministrazione propone di destinare l'utile d'esercizio pari ad Euro 95,30 come segue:

Utile di esercizio	Euro	95,30
33% accantonamento al fondo di riserva legale	Euro	31,45
67% accantonamento al fondo di riserva straordinaria	Euro	63,85

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

Signori Soci, 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 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.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

FONTANA CLAUDIO FRANCESCO DOMENICO