

MAGVENEZIA SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

| Dati anagrafici | |
|--|------------------------------|
| Sede in | VIA TASSO 15/A VENEZIA VE |
| Codice Fiscale | 02629840279 |
| Numero Rea | VE 0228782 |
| P.I. | 02629840279 |
| Capitale Sociale Euro | 487.925 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 | A 24421 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|---|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | 1.050 | - |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | 3.805 | 5.679 |
| II - Immobilizzazioni materiali | 415.884 | 422.539 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | 929.974 | 705.325 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 1.349.663 | 1.133.543 |
| C) Attivo circolante | | |
| II - Crediti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 145.134 | 219.845 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 160.264 | 270.863 |
| Totale crediti | 305.398 | 490.708 |
| IV - Disponibilità liquide | 284.125 | 396.009 |
| Totale attivo circolante (C) | 589.523 | 886.717 |
| D) Ratei e risconti | 4.204 | 1.156 |
| Totale attivo | 1.944.440 | 2.021.416 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 487.925 | 532.225 |
| IV - Riserva legale | 8.076 | 8.076 |
| VI - Altre riserve | 11.401 | 11.401 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | (8.599) | - |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 8.919 | (8.599) |
| Totale patrimonio netto | 507.722 | 543.103 |
| B) Fondi per rischi e oneri | 128.807 | 62.902 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 47.967 | 44.175 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 676.161 | 731.826 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 583.341 | 631.090 |
| Totale debiti | 1.259.502 | 1.362.916 |
| E) Ratei e risconti | 442 | 8.320 |
| Totale passivo | 1.944.440 | 2.021.416 |

Conto economico

31-12-2018 31-12-2017

| Conto economico | | |
|---|---------|----------|
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 84.334 | 86.744 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| altri | 47.374 | 9.711 |
| Totale altri ricavi e proventi | 47.374 | 9.711 |
| Totale valore della produzione | 131.708 | 96.455 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 3.583 | 2.416 |
| 7) per servizi | 54.186 | 18.055 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 5.590 | 10.830 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 44.900 | 52.660 |
| b) oneri sociali | 12.866 | 16.938 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 3.960 | 5.048 |
| c) trattamento di fine rapporto | 3.960 | 4.511 |
| e) altri costi | - | 537 |
| Totale costi per il personale | 61.726 | 74.646 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 8.529 | 6.407 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 1.874 | - |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 6.655 | 6.407 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 8.529 | 6.407 |
| 14) oneri diversi di gestione | 7.375 | 7.725 |
| Totale costi della produzione | 140.989 | 120.079 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | (9.281) | (23.624) |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 18.433 | 25.852 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 18.433 | 25.852 |
| Totale altri proventi finanziari | 18.433 | 25.852 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 35 | 33 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 35 | 33 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | 18.398 | 25.819 |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| 19) svalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | - | 10.794 |
| Totale svalutazioni | - | 10.794 |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | - | (10.794) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 9.117 | (8.599) |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 198 | - |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 198 | - |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 8.919 | (8.599) |

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

Nota integrativa, parte iniziale

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.

Sebbene l'art. 2435-bis c.c. preveda l'esonero della redazione del rendiconto finanziario per le società che redigono il bilancio in forma abbreviata, per una migliore comprensibilità dei flussi finanziari relativi all'attività aziendale, si è provveduto alla redazione del rendiconto finanziario ex art. 2425-ter c.c.

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.

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.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 e all'art. 2423-bis comma 2 codice civile.

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

Principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza 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. 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, il rendiconto finanziario 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. 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.

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.

Criteri di valutazione

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.

Altre informazioni

Valutazione poste in valuta

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

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.

Informazioni ai sensi dell'art. 1, comma 125, legge 124/2017

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 che, nel corso dell'esercizio 2018, sono stati ricevuti contributi e retribuzione di servizi dal Consiglio di Bacino di Venezia per complessivi Euro 11.640.

Nota integrativa abbreviata, attivo

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del codice civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al piano prestabilito al fine di assicurare una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto.

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.

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.

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 durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, 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 e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

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

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 durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

Si attesta che la società ha provveduto a scorporare il valore dei terreni sui quali insistono i fabbricati.

Per determinare l'irrelevanza fiscale delle quote di ammortamento dei terreni, la società applica la norma sancita dall'art.36 comma 7 bis del D.L. 223/2006 (Finanziaria 2007) secondo cui per determinare il valore del terreno basta applicare l'aliquota forfettaria del 20% al valore complessivo dell'immobile.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis CC.

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

| | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 10.626 | 538.361 | 705.325 | 1.254.312 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 4.947 | 115.822 | | 120.769 |
| Valore di bilancio | 5.679 | 422.539 | 705.325 | 1.133.543 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | 224.649 | 224.649 |
| Ammortamento dell'esercizio | 1.874 | 6.655 | | 8.529 |
| Totale variazioni | (1.874) | (6.655) | 224.649 | 216.120 |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 10.626 | 538.361 | 929.974 | 1.478.961 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 6.821 | 122.477 | | 129.298 |
| Valore di bilancio | 3.805 | 415.884 | 929.974 | 1.349.663 |

Nell'esercizio in esame non ci sono stati incrementi di immobilizzazioni immateriali o materiali.

Le movimentazioni avvenute nelle immobilizzazioni finanziarie si riferiscono per la maggior parte ad incremento dei prestiti effettuati sotto forma di depositi sociali presso Cooperative socie, ed al residuo dei crediti verso società collegate ricevuti nell'esercizio passato dal Consorzio Finanza Solidale in relazione alla partecipazione detenuta fino alla conclusione della liquidazione.

Risulta inoltre un incremento di Euro 7.130 nella partecipazione in Banca Popolare Etica SC.

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

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.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare complessivo di euro 15.076.

I crediti comprendono il residuo di quanto ricevuto in assegnazione nel passato esercizio dalla partecipata Consorzio Finanza Solidale a titolo di restituzione della quota sociale in sede di chiusura della liquidazione, ripartita secondo le scadenze originariamente previste per detti crediti. La tabella seguente riassume la scadenza delle posizioni al lordo del fondo accantonato.

| Descrizione | Italia | Altri Paesi UE | Resto d'Europa | Resto del Mondo |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Crediti | 305.398 | - | - | - |
| Importo esigibile entro l'es. successivo | 145.134 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni | 160.264 | - | - | - |
| Importo esigibile oltre 5 anni | - | - | - | - |

Oneri finanziari capitalizzati

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 abbreviata, passivo e patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Patrimonio netto

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

Con riferimento all'esercizio in chiusura nella tabella seguente vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto ed il dettaglio delle altre riserve, se presenti.

Si fa presente che le riserve della Cooperativa sono interamente riserve di utili e tutte indisponibili, quindi anche non distribuibili.

| | Capitale | Riserva legale | Altre riserve | Utile (perdita) dell'esercizio | Totale |
|---|----------------|----------------|---------------|-----------------------------------|----------------|
| Saldo finale al 31/12/2017 | 532.225 | 8.076 | 11.401 | 8.599- | 543.103 |
| Saldo iniziale al 1/01/2018 | - | - | - | - | - |
| <i>Destinazione del risultato dell'esercizio:</i> | | | | | |
| - Attribuzione di dividendi | - | - | - | - | - |
| - Altre destinazioni | - | - | -8.599 | 8.599 | - |
| <i>Altre variazioni:</i> | | | | | |
| - Copertura perdite | - | - | - | - | - |
| - Operazioni sul capitale | -44.300 | - | - | - | -44.300 |
| - Distribuzione ai soci | - | - | - | - | - |
| - Altre variazioni | - | - | - | - | - |
| Risultato dell'esercizio 2018 | - | - | - | 8.919 | 8.919 |
| Saldo finale al 31/12/2018 | 487.925 | 8.076 | 2.802 | 8.919 | 507.722 |

Debiti

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

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

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

La voce più rilevante tra i debiti è costituita dai debiti verso altri finanziatori, che si riferiscono a finanziamenti dei soci, i quali in buon parte sono stati assoggettati a vincolo di scadenza non inferiore ai 12 mesi, a seguito dell'approvazione del nuovo regolamento per i prestiti sociali, introdotto nel passato esercizio anche in ottemperanza delle disposizioni previste

dalla Banca D'Italia nell'ambito della regolamentazione della raccolta di risparmio dei soggetti diversi dalle banche entrata in vigore a partire dal 1 gennaio 2017.

I finanziamenti dei soci assoggettati a vincolo di scadenza non inferiore ai 12 mesi, sono pertanto stati riclassificati tra i debiti con scadenza oltre l'esercizio. La situazione è risultata a fine esercizio come segue:

Finanziamenti Passivi Soci con Scadenza Entro 12 mesi € 503.766,44

Finanziamenti Passivi Soci con Scadenza Oltre 12 mesi € 583.341,33.

Tra le voci principali residua inoltre un Fondo di garanzia per lo sviluppo di progetti per operazioni di microcredito con diversi partner, tra i quali i principali sono il Comune di Venezia con Fondo a fine anno di Euro 66.308,13 ed Edilcassa di Euro 50.000,00, per un importo complessivamente risultato a fine anno di € 128.807,03.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nell'esercizio in chiusura, non risultano rettifiche di valore di attività finanziarie.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un

contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati | 4 |
| Totale Dipendenti | 4 |

La lieve variazione del numero di dipendenti rispetto all'esercizio precedente è sostanzialmente legata alla riduzione di n. 1 addetto, intervenuta in relazione all'andamento dei servizi erogati, in particolare ai servizi che in passato erano svolti per conto della partecipata Consorzio Finanza Solidale che nell'esercizio passato ha interrotto la propria attività finanziaria.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

| | Sindaci |
|----------|---------|
| Compensi | 2.725 |

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

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

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

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.

Informazioni relative alle cooperative

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

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

| Conto economico | Importo in bilancio | di cui verso soci | % riferibile ai soci | Condizioni di prevalenza |
|---|---------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|
| A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 84.334 | 30.225 | 35,8 | NO |
| B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci | 3.583 | - | - | ININFLUENTE |
| B.7- Costi per servizi | 54.186 | 36.211 | 66,8 | SI |
| B.9- Costi per il personale | 61.726 | 61.726 | 100,0 | SI |

Nel merito, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente, infatti in base ai dati precedenti la % riferibile ai soci sia complessiva che media ponderata risulta = 64,00%.

Si attesta infine che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate.

Evidenziazione attività svolta con i soci

Risulta non rilevante dal momento che non è prevista l'attribuzione di ristorni.

Attestazione parametri patrimoniali

In adempimento al Provvedimento della Banca D'Italia 08.11.2016 recante disposizioni per la raccolta del risparmio dei soggetti diversi dalle banche, poiché la nostra Cooperativa ha più di n. 50 soci, viene data separata informazione sull'ammontare della raccolta presso soci in essere alla data di riferimento del bilancio, anche in rapporto al patrimonio della società, con inoltre l'indicazione di un indice di struttura finanziaria dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio/lungo termine e attivo immobilizzato.

| | 2018 | 2017 |
|------------------------|--------------|--------------|
| Patrimonio Netto | 507.721,99 | 543.103,31 |
| Finanziamenti dei soci | 1.087.107,77 | 1.228.267,51 |
| Rapporto | 2,14 | 2,26 |
| | | |
| Patrimonio Netto | 507.721,99 | 543.103,31 |

| | | |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Debiti a Medio/Lungo | 583.341,33 | 631.089,77 |
| Totale | 1.091.063,32 | 1.174.193,08 |
| Attivo Immobilizzato | 1.349.662,76 | 1.133.543,16 |
| Indice di Struttura Finanziaria | 0,81 | 1,04 |

In ossequio al citato Provvedimento si ricorda inoltre che valori dell'indice di struttura finanziaria >1 evidenziano situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare il risultato d'esercizio, pari ad Euro 8.918,68, per la parte di Euro 8.599,02 a copertura perdite dell'esercizio precedente, ed il residuo di Euro 319,66 come segue:

- a riserva legale per Euro 95,90
- a fondi mutualistici per Euro 9,59;
- a riserva straordinaria indivisibile per Euro 214,17.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario 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

Venezia Mestre, 13 marzo 2019

p. il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Mara Favero