

# CO.GE.S.S. COOPERATIVA SOCIALE PER LA PROMOZIONE E GES

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	20128 MILANO (MI) VIA PRANDINA, 25
Codice Fiscale	05075550151
Numero Rea	MI1127312
P.I.	05075550151
Capitale Sociale Euro	97545.61
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
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	A113746 Cooperative a mutualità prevalente di diritto – cooperative sociali

# Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	23.000	297
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	510.271	523.221
III - Immobilizzazioni finanziarie	9.313	9.933
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>519.584</b>	<b>533.154</b>
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.748.166	1.736.482
esigibili oltre l'esercizio successivo	723	11.249
<b>Totale crediti</b>	<b>1.748.889</b>	<b>1.747.731</b>
IV - Disponibilità liquide	290.288	271.686
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.039.177</b>	<b>2.019.417</b>
D) Ratei e risconti	9.559	10.149
<b>Totale attivo</b>	<b>2.591.320</b>	<b>2.563.017</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
III - Riserve di rivalutazione	338.355	338.355
V - Riserve statutarie	687.858	609.803
VI - Altre riserve	2.892 <sup>(1)</sup>	2.274
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	72.487	80.468
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.199.138</b>	<b>1.107.506</b>
B) Fondi per rischi e oneri	5.920	5.920
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	277.316	274.933
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.108.666	1.174.658
<b>Totale debiti</b>	<b>1.108.666</b>	<b>1.174.658</b>
E) Ratei e risconti	280	-
<b>Totale passivo</b>	<b>2.591.320</b>	<b>2.563.017</b>

(1)

Altre riserve	31/12/2017	31/12/2016
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		1
Altre ...	2.892	2.273

## Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.287.281	4.164.989
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	-	(1.809)
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	(1.809)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	36.779	6.202
altri	27.672	10.651
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>64.451</b>	<b>16.853</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>4.351.732</b>	<b>4.180.033</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	26.601	29.265
7) per servizi	1.137.781	1.043.263
8) per godimento di beni di terzi	-	1.440
<b>9) per il personale</b>		
a) salari e stipendi	2.158.870	2.116.917
b) oneri sociali	564.547	567.790
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	166.122	161.371
c) trattamento di fine rapporto	154.478	150.062
d) trattamento di quiescenza e simili	11.644	11.309
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.889.539</b>	<b>2.846.078</b>
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	19.948	20.085
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	19.948	20.085
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	140.000	79.208
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>159.948</b>	<b>99.293</b>
14) oneri diversi di gestione	57.558	86.604
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>4.271.427</b>	<b>4.105.943</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>80.305</b>	<b>74.090</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	47	15.845
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>47</b>	<b>15.845</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>47</b>	<b>15.845</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	7.862	9.464
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>7.862</b>	<b>9.464</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(7.815)</b>	<b>6.381</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>72.490</b>	<b>80.471</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	3	3
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>72.487</b>	<b>80.468</b>

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2017

## Nota integrativa, parte iniziale

### **Criteri di formazione**

Il bilancio sottopostoVi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della Relazione sulla Gestione.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2017 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

### **Criteri di valutazione**

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

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

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

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

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

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

### **Deroghe**

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

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono indicati nelle relative voci.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	297	22.703	23.000
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>297</b>	<b>22.703</b>	<b>23.000</b>

Il saldo rappresenta residue parti di quote capitale per euro 30 e tasse di ammissione a seguito delle delibere del Consiglio di Amministrazione per l'ammissione di nuovi soci non incassate alla data del 31 dicembre 2017.

## Immobilizzazioni

### Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa.

	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	545.870	9.933	555.803
<b>Rivalutazioni</b>	338.355	-	338.355
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	361.005		361.005
<b>Valore di bilancio</b>	<b>523.221</b>	<b>9.933</b>	<b>533.154</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	6.998	-	6.998
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	(1)	-	(1)
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	19.948		19.948
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	620	620
<b>Totale variazioni</b>	<b>(12.950)</b>	<b>(620)</b>	<b>(13.570)</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	552.879	9.313	562.192
<b>Rivalutazioni</b>	338.355	-	338.355
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	380.963		380.963
<b>Valore di bilancio</b>	<b>510.271</b>	<b>9.313</b>	<b>519.584</b>

### Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- fabbricati: 3%;
- mobili ufficio: 12%;
- macchine ufficio elettroniche: 20%;
- attrezzature: 25%;
- impianto telefonico: 20%;
- impianto elettrico: 10%;
- impianto di condizionamento: 20%;
- radiomobile: 20%;
- apparecchi per la rilevazione automatizzata delle prestazione 33,33%;
- automezzi: 20%;
- i beni di valore unitario inferiore ad euro 516.45: 100%.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente, ad eccezione degli immobili.

Il fabbricato e la relativa area di sedime sono stati rivalutati in base a quanto previsto dall'art. 15, commi da 16 a 23, del decreto legge 29 novembre 2008 n.185, convertito in legge n.2 del 28 gennaio 2009. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore economico del bene.

La società non ha modificato il coefficiente di ammortamento annuo per i fabbricati strumentali in quanto tale coefficiente è rappresentativo della maggior vita utile del bene anche a seguito delle stime effettuate in occasione della rivalutazione.

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
510.271	523.221	(12.950)

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	335.000	18.583	85.568	106.719	545.870
<b>Rivalutazioni</b>	338.355	-	-	-	338.355
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	161.935	18.583	85.052	95.435	361.005
<b>Valore di bilancio</b>	511.420	-	516	11.284	523.221
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	3.615	467	2.916	6.998
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	(1)	-	(1)
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	16.347	181	615	2.805	19.948
<b>Totale variazioni</b>	(16.347)	3.434	(147)	111	(12.950)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	335.000	22.198	86.046	109.635	552.879
<b>Rivalutazioni</b>	338.355	-	-	-	338.355
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	178.282	18.764	85.677	98.240	380.963
<b>Valore di bilancio</b>	495.073	3.434	369	11.395	510.271

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

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

A partire dall'esercizio 2007 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

L'intero ammontare degli ammortamenti effettuati è stato imputato al valore del solo fabbricato, in quanto unico cespite soggetto ad ammortamento.

### Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2017 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	338.355		338.355
Impianti e macchinari			
Attrezzature industriali e commerciali			
Altri beni			
<b>Totale</b>	<b>338.355</b>		<b>338.355</b>

La società si è avvalsa della facoltà prevista dal DL.185/2008 rivalutando i beni immobili come risulta dal prospetto sotto riportato. Il bene oggetto di rivalutazione è l'immobile in Milano, via Prandina 25 acquistato il 4/11/2005 – Categoria A/10 divani 9.5 – rendita catastale euro 3.900,54.

La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato dei beni.

Il valore dei beni è stato determinato sulla base delle quotazioni immobiliari della Banca dati dell'Agenzia del Territorio per il secondo semestre 2008 per la Zona Milano LORETO/TUTTO/PADOVA: ufficio, stato conservativo ottimo, valore di mercato 2.600 per 247 metri quadrati.

L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo. In contropartita si è iscritta una riserva nel patrimonio netto. Non si è proceduto a dare riconoscimento fiscale alla rivalutazione.

Attestiamo che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio in commento non eccede quello che è loro fondamentale attribuibile in relazione al loro valore di mercato.

valore immobili non ammortizzabili (area sedime)	67.000	124.440	61.440
valore immobili ammortizzabili	268.000		
Fondo ammortamento al 31/12/2008	- 31.155		
Differenza da ammortizzare	236.845	513.760	276.915
valore di rivalutazione	642.200		
quota area sedime (20%)	128.440		
quota immobili ammortizzabili	513.760		
Riserva di rivalutazione			338.355

### Immobilizzazioni finanziarie

Sono comprese in questa categoria esclusivamente attività destinate ad un duraturo impiego aziendale. La valutazione si basa sul principio del costo di acquisto inclusi i costi accessori e quelli direttamente attribuibili.

In presenza di attività il cui valore risulti, in via permanente, inferiore a quello determinato secondo i concetti sopra esposti, sono state effettuate adeguate svalutazioni.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente.

Con riguardo alle partecipazioni si precisa che il costo di acquisizione al quale risultano iscritte non eccede il valore desunto dal patrimonio netto delle partecipate; non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

I crediti inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono valutati in base al loro valore di presumibile realizzo e considerando secondo il principio della prudenza le eventuali perdite.

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
9.313	9.933	(620)

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	9.933	9.933
<b>Valore di bilancio</b>	9.933	9.933
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	620	620
<b>Totale variazioni</b>	(620)	(620)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	9.313	9.313
<b>Valore di bilancio</b>	9.313	9.313

### Partecipazioni

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

Sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Nessuna società partecipata ha deliberato nel corso dell'esercizio aumenti di capitale a pagamento o gratuito.

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.748.889	1.747.731	1.158

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.723.942	(6.899)	1.717.043	1.717.043	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	6.567	12.271	18.838	18.838	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	17.221	(4.213)	13.008	12.285	723



	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.747.731	1.158	1.748.889	1.748.166	723

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2017 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.717.043	1.717.043
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	18.838	18.838
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	13.008	13.008
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.748.889	1.748.889

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2016	70.000	47.606	117.606
Utilizzo nell'esercizio		431	431
Accantonamento esercizio	130.129	9.871	140.000
<b>Saldo al 31/12/2017</b>	<b>200.129</b>	<b>57.046</b>	<b>257.175</b>

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni

### Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
290.288	271.686	18.602

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	271.227	18.921	290.148
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	460	(320)	140
<b>Totale disponibilità liquide</b>	271.686	18.602	290.288

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

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
9.559	10.149	(590)

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

Non sussistono, al 31/12/2017, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	10.149	(590)	9.559
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	10.149	(590)	9.559

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.199.138	1.107.506	91.632

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	76.606	26.680	5.740		97.546
<b>Riserve di rivalutazione</b>	338.355	-	-		338.355
<b>Riserve statutarie</b>	609.803	78.055	-		687.858
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	2.274	619	1		2.892
<b>Totale altre riserve</b>	2.274	619	1		2.892
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	80.468	72.487	80.468	72.487	72.487
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.107.506	177.841	86.209	72.487	1.199.138

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
<b>Altre ...</b>	2.892
<b>Totale</b>	2.892

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti

	Importo	Possibilità di utilizzazione
<b>Capitale</b>	97.546	B
<b>Riserve di rivalutazione</b>	338.355	B
<b>Riserve statutarie</b>	687.858	B
<b>Altre riserve</b>		
<b>Varie altre riserve</b>	2.892	
<b>Totale altre riserve</b>	2.892	
<b>Totale</b>	1.126.651	

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

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Fondo Tassa Ammissione.	2.892	B
<b>Totale</b>	<b>2.892</b>	

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

Le riserve sono indivisibili tra i soci, sia durante la vita della società che al suo scioglimento; possono essere utilizzate per la copertura di perdite.

Non sono state assoggettate a tassazione IRES.

## Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
5.920	5.920	

La voce "Altri fondi", al 31/12/2017, pari a Euro 5.920, è composta dal costo residuo previsto per spese legali accantonate nel 2015 per la causa con alcuni lavoratori il cui esito favorevole o sfavorevole comporterebbe l'onere delle spese legali; nel 2016 è stato utilizzato per coprire le spese sostenute per euro 6.080.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1 giugno 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
277.316	274.933	2.383

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	274.933
Variazioni nell'esercizio	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	5.117
Utilizzo nell'esercizio	2.734
Totale variazioni	2.383
Valore di fine esercizio	277.316

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2017 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

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

## Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.108.666	1.174.658	(65.992)

### Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	137.144	12.485	149.629	149.629
Debiti verso banche	81.026	(80.234)	792	792
Debiti verso fornitori	182.456	(11.276)	171.180	171.180
Debiti tributari	15.337	9.103	24.440	24.440
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	154.351	12.066	166.417	166.417
Altri debiti	604.344	(8.135)	596.209	596.209
<b>Totale debiti</b>	<b>1.174.658</b>	<b>(65.992)</b>	<b>1.108.666</b>	<b>1.108.667</b>

Gli altri debiti al 31/12/2017 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Verso personale	390.831
Verso terzi per finanziamento dipendenti	5.668
Verso terzi per costi maturati	152.977
Verso terzi per debiti diversi	46.733

E' istituita una sezione di attività denominata "Prestito Sociale" finalizzata alla raccolta del risparmio presso i soci persone fisiche ed impiegato esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale.

La cooperativa non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico, non è iscritta all'Albo delle aziende di Credito e non è sottoposta ai controlli della Banca D'Italia.

L'ammontare complessivo dei prestiti sociali è di euro 149.629; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 3.597.414 (1.199.138 x 3).

L'ammontare del prestito di ogni socio non supera l'importo previsto dalla Legge 59/1992 e dalle altre leggi in materia.

Il tasso di interesse applicato è stabilito misura massima prevista dalla Legge, pari al 3,10% fino al 19 aprile 2017 e al 5% dal 20 aprile al 31 dicembre 2017, al lordo della ritenuta d'imposta del 26%.

La remunerazione del prestito è in linea con l'andamento del mercato e, pertanto, gli interessi applicati e erogati ai soci non generano variazioni rilevanti.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti e attivo immobilizzato è pari a 2,84. Un indice di struttura finanziaria minore di 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della cooperativa.

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Ammontare</b>	1.108.666	1.108.666

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	149.629	149.629
<b>Debiti verso banche</b>	792	792
<b>Debiti verso fornitori</b>	171.180	171.180
<b>Debiti tributari</b>	24.440	24.440
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	166.417	166.417
<b>Altri debiti</b>	596.209	596.209
<b>Totale debiti</b>	1.108.666	1.108.666

### Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
280		280

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	280	280
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	280	280

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
4.351.732	4.180.033	171.699

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.287.281	4.164.989	122.292
Variazioni rimanenze prodotti		(1.809)	1.809
Altri ricavi e proventi	64.451	16.853	47.598
<b>Totale</b>	<b>4.351.732</b>	<b>4.180.033</b>	<b>171.699</b>

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	4.287.281
<b>Totale</b>	<b>4.287.281</b>

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	4.287.281
<b>Totale</b>	<b>4.287.281</b>

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
4.271.427	4.105.943	165.484

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	26.601	29.265	(2.664)
Servizi	1.137.781	1.043.263	94.518
Godimento di beni di terzi		1.440	(1.440)
Salari e stipendi	2.158.870	2.116.917	41.953

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Oneri sociali	564.547	567.790	(3.243)
Trattamento di fine rapporto	154.478	150.062	4.416
Trattamento quiescenza e simili	11.644	11.309	335
Ammortamento immobilizzazioni materiali	19.948	20.085	(137)
Svalutazioni crediti attivo circolante	140.000	79.208	60.792
Oneri diversi di gestione	57.558	86.604	(29.046)
<b>Totale</b>	<b>4.271.427</b>	<b>4.105.943</b>	<b>165.484</b>

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

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

### Costi per il personale

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

### Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

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

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
(7.815)	6.381	(14.196)

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	47	15.845	(15.798)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(7.862)	(9.464)	1.602
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>(7.815)</b>	<b>6.381</b>	<b>(14.196)</b>

### Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					13	13



Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Altri proventi					34	34
Totale					47	47

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
3	3	

Imposte	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	3	3	
IRES	3	3	
IRAP			
<b>Totale</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	

La Cooperativa è esente dall'IRES ai sensi dell'articolo 11 del D.P.R. 601/1972 e, per la parte destinata a Riserva Indivisibile, ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977, per la parte versata al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59 /1992.

Con legge n. 27 del 18 dicembre 2001, articolo 1, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde.

L'ammontare dell'agevolazione è pari ad euro 18.098.

## Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Impiegati uomini	20	16	4
Impiegati donne	146	146	0
	<b>166</b>	<b>162</b>	<b>4</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle cooperative sociali.

### Informazioni relative alla verifica dello scambio mutualistico:

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
<b>dipendenti</b>			
salari e stipendi	1.802.440	356.429	2.158.870
contributi Inps	449.177	88.824	538.001
contributi Inail	21.147	4.182	25.328
contributi Foin	1.218		1.218
indennità fine rapporto	128.973	25.504	154.478
fondi di previdenza complementare	3.787	477	4.264
<b>Totale dipendenti</b>	<b>2.406.742</b>	<b>475.416</b>	<b>2.882.158</b>
<b>professionisti</b>	<b>53.885</b>	<b>130.148</b>	<b>184.033</b>
<b>Totale compensi a lavoratori</b>	<b>2.460.627</b>	<b>605.565</b>	<b>3.066.191</b>
<b>percentuale incidenza</b>	<b>80</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

	Amministratori
<b>Compensi</b>	1.300

Il compenso agli amministratori è costituito da un gettone di presenza di euro 5,16 con un massimo di due gettoni per riunione.

I componenti il Consiglio di Amministrazione percepiscono anche compensi per le mansioni da loro svolte.

Nel 2017 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori ammonta ad euro 213.977 per rapporti di lavoro subordinato.

### Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	3.500
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>3.500</b>

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

### Informazioni relative al *fair value* degli strumenti finanziari derivati

La società non ha strumenti finanziari derivati.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2017	Euro	72.487
a riserva legale	Euro	21.746
a fondo mutualistico legge 59/1992	Euro	2.175
a riserve indivisibili legge 904/1977	Euro	48.566

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e 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.

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente

Sabina Nanti

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

La sottoscritta Nanti Sabina ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, 14 giugno 2018