

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

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	20128 MILANO (MI) VIA PRANDINA, 25
Codice Fiscale	05075550151
Numero Rea	MI1127312
P.I.	05075550151
Capitale Sociale Euro	88836.65
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

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	6.800	23.000
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	491.579	510.271
III - Immobilizzazioni finanziarie	9.313	9.313
Totale immobilizzazioni (B)	500.892	519.584
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.935.740	1.748.166
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.791	723
Totale crediti	1.942.531	1.748.889
IV - Disponibilità liquide	389.030	290.288
Totale attivo circolante (C)	2.331.561	2.039.177
D) Ratei e risconti	3.931	9.559
Totale attivo	2.843.184	2.591.320
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
III - Riserve di rivalutazione	338.355	338.355
IV - Riserva legale	21.746	-
V - Riserve statutarie	736.424	687.858
VI - Altre riserve	3.098 ⁽¹⁾	2.892
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	74.924	72.487
Totale patrimonio netto	1.263.431	1.199.138
B) Fondi per rischi e oneri	24.207	5.920
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	234.809	277.316
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.320.737	1.108.666
Totale debiti	1.320.737	1.108.666
E) Ratei e risconti	-	280
Totale passivo	2.843.184	2.591.320

(1)

Altre riserve	31/12/2018	31/12/2017
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	
Altre ...	3.099	2.892

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.088.097	4.287.281
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	28.987	36.779
altri	46.591	27.672
Totale altri ricavi e proventi	75.578	64.451
Totale valore della produzione	4.163.675	4.351.732
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	22.761	26.601
7) per servizi	1.205.052	1.137.781
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.027.487	2.158.870
b) oneri sociali	546.197	564.547
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	160.743	166.122
c) trattamento di fine rapporto	148.433	154.478
d) trattamento di quiescenza e simili	12.310	11.644
Totale costi per il personale	2.734.427	2.889.539
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	20.517	19.948
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	20.517	19.948
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	15.000	140.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	35.517	159.948
12) accantonamenti per rischi	18.287	-
14) oneri diversi di gestione	61.049	57.558
Totale costi della produzione	4.077.093	4.271.427
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	86.582	80.305
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	14	47
Totale proventi diversi dai precedenti	14	47
Totale altri proventi finanziari	14	47
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	11.671	7.862
Totale interessi e altri oneri finanziari	11.671	7.862
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(11.657)	(7.815)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	74.925	72.490
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1	3
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1	3
21) Utile (perdita) dell'esercizio	74.924	72.487

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteria 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.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 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.

Principi di redazione

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.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

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

Criteri di valutazione applicati

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	23.000	(16.200)	6.800
Totale crediti per versamenti dovuti	23.000	(16.200)	6.800

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 2018.

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
Valore di inizio esercizio			
Costo	552.879	9.313	562.192
Rivalutazioni	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	380.963		380.963
Valore di bilancio	510.271	9.313	519.584
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	1.824	-	1.824
Ammortamento dell'esercizio	20.517		20.517
Altre variazioni	1	-	1
Totale variazioni	(18.692)	-	(18.692)
Valore di fine esercizio			
Costo	554.705	9.313	564.018
Rivalutazioni	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	401.480		401.480
Valore di bilancio	491.579	9.313	500.892

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 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
491.579	510.271	(18.692)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	335.000	22.198	86.046	109.635	552.879
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	178.282	18.764	85.677	98.240	380.963
Valore di bilancio	495.073	3.434	369	11.395	510.271
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	152	1.672	1.824
Ammortamento dell'esercizio	16.347	362	300	3.507	20.517
Altre variazioni	-	1	-	-	1
Totale variazioni	(16.347)	(361)	(148)	(1.835)	(18.692)
Valore di fine esercizio					
Costo	335.001	22.198	86.198	111.308	554.705
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	194.630	19.125	85.977	101.748	401.480
Valore di bilancio	478.726	3.073	221	9.560	491.579

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 scorporare 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 31/12/2018 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			
Totale	338.355		338.355

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 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
9.313	9.313	

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Costo	9.313	9.313
Valore di bilancio	9.313	9.313
Valore di fine esercizio		
Costo	9.313	9.313
Valore di bilancio	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 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.942.531	1.748.889	193.642

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.717.043	179.832	1.896.875	1.896.875	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	18.838	13.926	32.764	32.764	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	13.008	(116)	12.892	6.101	6.791
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.748.889	193.642	1.942.531	1.935.740	6.791

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2018 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente,

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.896.875	1.896.875
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	32.764	32.764
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	12.892	12.892
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.942.531	1.942.531

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 31/12/2017	200.129	57.046	257.175
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio	4.155	10.845	15.000
Saldo al 31/12/2018	204.284	67.891	272.175

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
389.030	290.288	98.742

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	290.148	98.830	388.978
Denaro e altri valori in cassa	140	(88)	52
Totale disponibilità liquide	290.288	98.742	389.030

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 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
3.931	9.559	(5.628)

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 31/12/2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	9.559	(5.628)	3.931
Totale ratei e risconti attivi	9.559	(5.628)	3.931

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.263.431	1.199.138	64.293

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	97.546	60	8.722		88.884
Riserve di rivalutazione	338.355	-	-		338.355
Riserva legale	-	21.746	-		21.746
Riserve statutarie	687.858	48.566	-		736.424
Altre riserve					
Varie altre riserve	2.892	207	1		3.098
Totale altre riserve	2.892	207	1		3.098
Utile (perdita) dell'esercizio	72.487	74.924	72.487	74.924	74.924
Totale patrimonio netto	1.199.138	145.503	81.210	74.924	1.263.431

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)
Altre ...	3.099
Totale	3.098

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
Capitale	88.884	B
Riserve di rivalutazione	338.355	A,B
Riserva legale	21.746	A,B
Riserve statutarie	736.424	A,B
Altre riserve		
Varie altre riserve	3.098	
Totale altre riserve	3.098	
Totale	1.188.507	

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
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	A,B
Altre ...	3.099	A,B
Totale	3.098	

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.

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	76.606		950.432	80.468	1.107.506
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni					
Altre variazioni					
- Incrementi	26.680		78.674	72.487	177.841
- Decrementi	5.740		1	80.468	86.209
Risultato dell'esercizio precedente				72.487	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	97.546		1.029.105	72.487	1.199.138
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni					
Altre variazioni					
- Incrementi	60	21.746	48.773	74.924	145.503
- Decrementi	8.722		1	72.487	81.210
Risultato dell'esercizio corrente				74.924	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	88.884	21.746	1.077.877	74.924	1.263.431

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
24.207	5.920	18.287

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	5.920	5.920
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	18.287	18.287
Totale variazioni	18.287	18.287
Valore di fine esercizio	24.207	24.207

La voce "Altri fondi", al 31/12/2018, pari a Euro 24.207 è composta:

- per euro 5.920 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.;
- per euro 18.287 per debiti nei confronti dei dipendenti per stipendi e contributi.

Si è ritenuto opportuno procedere alla costituzione del fondo per le spese relative al personale dipendente perché in data 28 marzo 2019 è stato firmato il preaccordo per il rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali che prevede l'erogazione di una somma una-tantum di euro 300, oltre ai relativi contributi, per il triennio 2017/2018/2019.

Le somme da erogare per il periodo 2017/2018 ammontano ad euro 18.287, se entro il 20 maggio 2019 verrà sciolta la riserva sull'intesa.

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 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
234.809	277.316	(42.507)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	277.316
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	5.392
Utilizzo nell'esercizio	47.899
Totale variazioni	(42.507)
Valore di fine esercizio	234.809

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.

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 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.320.737	1.108.666	212.071

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	149.629	(5.238)	144.391	144.391
Debiti verso banche	792	186.707	187.499	187.499
Debiti verso fornitori	171.180	16.015	187.195	187.195
Debiti tributari	24.440	48	24.488	24.488
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	166.417	(81.459)	84.958	84.958
Altri debiti	596.209	95.998	692.207	692.207
Totale debiti	1.108.666	212.071	1.320.737	1.320.738

Gli altri debiti al 31/12/2018 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Verso personale	460.333
Verso terzi per finanziamento dipendenti	2.495
Verso terzi per costi maturati	190.959
Verso terzi per debiti diversi	38.420

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 legge di bilancio 2018 (legge 205/2017) ha introdotto una riforma complessiva dello strumento del prestito sociale nelle società cooperative, demandandone l'attuazione al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) che doveva provvedere entro il 30 giugno 2018, con propria deliberazione ancora non adottata, a disciplinare la fase transitoria per l'adeguamento. Apposite misure dovranno essere previste se l'indebitamento nei confronti dei soci eccede i 300.000 (trecentomila) euro.

Il 20 marzo 2019 la Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue ha deliberato l'adozione di un Regolamento Quadro obbligatorio per le Cooperative aderenti che raccolgono prestiti in misura superiore a 300.000 euro.

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 144.391; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 3.790.296 (1.263.432 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 5,00% fino al 21 gennaio 2018, al 6,00% dal 22 gennaio al 13 settembre 2018 e al 7,05% dal 14 settembre 2018 al 31 dicembre 2018, 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 2,99. 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
Ammontare	1.320.737	1.320.737

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	144.391	144.391
Debiti verso banche	187.499	187.499
Debiti verso fornitori	187.195	187.195
Debiti tributari	24.488	24.488
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	84.958	84.958
Altri debiti	692.207	692.207
Totale debiti	1.320.737	1.320.737

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
	280	(280)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio
Ratei passivi	280	(280)
Totale ratei e risconti passivi	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 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
4.163.675	4.351.732	(188.057)

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.088.097	4.287.281	(199.184)
Altri ricavi e proventi	75.578	64.451	11.127
Totale	4.163.675	4.351.732	(188.057)

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	4.088.097
Totale	4.088.097

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	4.088.097
Totale	4.088.097

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
4.077.093	4.271.427	(194.334)

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	22.761	26.601	(3.840)
Servizi	1.205.052	1.137.781	67.271
Salari e stipendi	2.027.487	2.158.870	(131.383)
Oneri sociali	546.197	564.547	(18.350)
Trattamento di fine rapporto	148.433	154.478	(6.045)
Trattamento quiescenza e simili	12.310	11.644	666
Ammortamento immobilizzazioni materiali	20.517	19.948	569
Svalutazioni crediti attivo circolante	15.000	140.000	(125.000)

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Accantonamento per rischi	18.287		18.287
Oneri diversi di gestione	61.049	57.558	3.491
Totale	4.077.093	4.271.427	(194.334)

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 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
(11.657)	(7.815)	(3.842)

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	14	47	(33)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(11.671)	(7.862)	(3.809)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(11.657)	(7.815)	(3.842)

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					9	9
Altri proventi					5	5
Totale					14	14

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

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1	3	(2)

Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Imposte correnti:	1	3	(2)
IRES	1	3	(2)
Totale	1	3	(2)

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 23.869.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Impiegati uomini	14	20	6
Impiegati donne	143	146	3
	157	166	9

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
dipendenti			
salari e stipendi	1.592.186	435.301	2.027.487
contributi Inps	408.647	111.723	520.370
contributi Inail	19.317	5.281	24.598
contributi Foin	1.228	-	1.228
indennità fine rapporto	116.564	31.868	148.433
fondi di previdenza complementare	3.780	455	4.235
Totale dipendenti	2.141.722	584.630	2.726.352
professionisti	77.988	124.070	202.057
Totale compensi a lavoratori	2.219.710	708.699	2.928.409
percentuale incidenza	76	24	100

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

	Amministratori
Compensi	1.249
Anticipazioni	0
Crediti	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0

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 2018 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori ammonta ad euro 232.005 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 / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

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

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.

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

Nel corso dell'esercizio, la Società ha ricevuto sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, di cui alla legge 4 agosto 2017, n. 124/2017, articolo 1, commi 125-129, pari ad euro 25.311.

La seguente tabella riporta i dati inerenti ai soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 1	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	1.078	Cinque per mille
n. 2	Comune di Milano	1.575	Progetto Next-Bando Periferie
n. 3*	Regione Lombardia	22.608	Conoscere, Apprendere e Comunicare per Vivere l'Integrazione
n. 4	Municipio 3	150	Contributo spese

*In relazione al contributo di cui al punto 3 Cogess partecipa al progetto indicato in quanto appartenente a Consorzio Light, associato al gruppo di cooperative CGM, aggiudicatario del bando di Regione Lombardia che è capofila del progetto stesso, finanziato dal Fondo Europeo FAMI.

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 31/12/2018	Euro	74.924
a fondo mutualistico legge 59/1992	Euro	2.248
a riserva legale	Euro	22.477
a riserva indivisibile legge 904/1977	Euro	50.200

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, 29 aprile 2019