

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

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	20128 MILANO (MI) VIA PRANDINA, 25
<b>Codice Fiscale</b>	05075550151
<b>Numero Rea</b>	MI 1127312
<b>P.I.</b>	05075550151
<b>Capitale Sociale Euro</b>	76605.62
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A113746 – Cooperative a mutualità prevalente di diritto – Cooperative sociali

Gli importi presenti sono espressi in Euro

## Stato patrimoniale

	31-12-2016	31-12-2015
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	297	60
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	523.221	530.461
III - Immobilizzazioni finanziarie	9.933	15.030
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>533.154</b>	<b>545.491</b>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	1.809
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.736.482	1.851.315
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.249	10.148
<b>Totale crediti</b>	<b>1.747.731</b>	<b>1.861.463</b>
IV - Disponibilità liquide	271.686	363.057
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.019.417</b>	<b>2.226.329</b>
D) Ratei e risconti	10.149	6.542
<b>Totale attivo</b>	<b>2.563.017</b>	<b>2.778.422</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	76.606	91.668
III - Riserve di rivalutazione	338.355	338.355
V - Riserve statutarie	609.803	593.582
VI - Altre riserve	2.274 <sup>(1)</sup>	1.344
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	(31.841)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	80.468	49.548
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.107.506</b>	<b>1.042.656</b>
B) Fondi per rischi e oneri	5.920	12.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	274.933	276.346
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.174.658	1.447.420
<b>Totale debiti</b>	<b>1.174.658</b>	<b>1.447.420</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>2.563.017</b>	<b>2.778.422</b>

(1)

Altre riserve	31/12/2016	31/12/2015
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	1
Altre ...	2.273	1.343

# Conto economico

**31-12-2016 31-12-2015**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.164.989	4.093.406
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	(1.809)	(387)
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(1.809)	(387)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	6.202	26.985
altri	10.651	66.025
Totale altri ricavi e proventi	16.853	93.010
Totale valore della produzione	4.180.033	4.186.029
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	29.265	46.703
7) per servizi	1.043.263	1.128.084
8) per godimento di beni di terzi	1.440	24.400
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.116.917	2.064.994
b) oneri sociali	567.790	596.211
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	161.371	160.580
c) trattamento di fine rapporto	150.062	155.763
d) trattamento di quiescenza e simili	11.309	4.817
Totale costi per il personale	2.846.078	2.821.785
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	20.085	19.606
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	20.085	19.606
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	79.208	9.147
Totale ammortamenti e svalutazioni	99.293	28.753
12) accantonamenti per rischi	-	12.000
14) oneri diversi di gestione	86.604	65.900
Totale costi della produzione	4.105.943	4.127.625
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	74.090	58.404
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15.845	849
Totale proventi diversi dai precedenti	15.845	849
Totale altri proventi finanziari	15.845	849
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	9.464	9.993
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.464	9.993
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	6.381	(9.144)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	288
Totale rivalutazioni	-	288
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	288
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	80.471	49.548

20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	80.468	49.548

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2016

## Nota integrativa, parte iniziale

### Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2016 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.

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.

### 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 compensi 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

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
297	60	237

Il saldo rappresenta residue parti di quote capitale per euro 30 e tasse di ammissione, per euro 267, a seguito delle delibere del Consiglio di Amministrazione per l'ammissione di nuovi soci non incassate alla data del 31 dicembre 2016.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	60	237	297
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>60</b>	<b>237</b>	<b>297</b>

## Immobilizzazioni

### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	550.261	15.030	565.291
Rivalutazioni	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	358.155		358.155
Svalutazioni	-	(5.097)	(5.097)
Valore di bilancio	530.461	15.030	545.491
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizioni	12.844	-	12.844
Ammortamento dell'esercizio	20.085		20.085
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	5.097	5.097
Totale variazioni	(7.241)	(5.097)	(12.338)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	545.871	9.933	555.804
Rivalutazioni	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	361.006		361.006
Valore di bilancio	523.221	9.933	533.154

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate 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 prestazioni: 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.

## II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
523.221	530.461	(7.240)

Immobilizzazioni materiali	
Valore di inizio esercizio	
Costo	550.261
Rivalutazioni	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	358.155
Svalutazioni	
Valore di bilancio	530.461
Variazione nell'esercizio	
Incrementi per acquisizioni	12.844
Ammortamento dell'esercizio	20.085
Totale variazioni	(7.241)
Valore di fine esercizio	
Costo	545.871
Rivalutazioni	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	361.006
Svalutazioni	
Valore di bilancio	523.221

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, riletto, 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 forfettario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, alla misura del 20 per cento del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati.

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

### Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si precisa che non sono state effettuate rivalutazioni per le immobilizzazioni materiali diverse dagli immobili, iscritte nel bilancio della società al 31/12/2016 né deroghe ai criteri di valutazione civilistica ai sensi dell'ex articolo 2425 comma III del Codice civile.

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.

### III. Immobilizzazioni finanziarie

<b>Saldo al 31/12/2016</b>	<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>Variazioni</b>
9.933	15.030	(5.097)

### 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>	15.030	15.030
<b>Valore di bilancio</b>	15.030	15.030
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	5.097	5.097
<b>Totale variazioni</b>	(5.097)	(5.097)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	9.933	9.933



	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di bilancio	9.933	9.933

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.

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2016 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	9.933

## Attivo circolante

### Rimanenze

Sono valutate sulla base del minore tra i prezzi sostenuti per l'acquisto ed il prezzo di realizzazione desunto dall'andamento del mercato.

Per la determinazione del costo di acquisto si è avuto riguardo al prezzo effettivamente sostenuto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, tra cui le spese di trasporto e gli oneri doganali, al netto degli sconti commerciali ed escludendo i costi di distribuzione.

#### I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
	1.809	(1.809)

### 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.

#### II. Crediti

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
1.747.731	1.861.463	(113.732)

### 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	1.790.452	(66.510)	1.723.942	1.723.942	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	46.125	(39.558)	6.567	6.567	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	24.886	(7.665)	17.221	5.972	11.249
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.861.463</b>	<b>(113.732)</b>	<b>1.747.731</b>	<b>1.736.481</b>	<b>11.249</b>

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

La ripartizione dei crediti al 31/12/2016 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.723.942	1.723.942
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	6.567	6.567
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	17.221	17.221
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.747.730</b>	<b>1.747.731</b>

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo 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 31/12/2015		38.953	38.953
Utilizzo nell'esercizio		555	555
Accantonamento esercizio	70.000	9.208	79.208
<b>Saldo al 31/12/2016</b>	<b>70.000</b>	<b>47.606</b>	<b>117.606</b>

### Disponibilità liquide

#### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
271.686	363.057	(91.371)

Descrizione	31/12/2016	31/12/2015
Depositi bancari e postali	271.227	360.763
Denaro e altri valori in cassa	460	2.293
Arrotondamento	(1)	1
	<b>271.686</b>	<b>363.057</b>

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

### Ratei e risconti attivi

#### D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
---------------------	---------------------	------------

10.149

6.542

3.607

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.

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
1.107.506	1.042.656	64.850

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	91.668	270	15.332		76.606
Riserve di rivalutazione	338.355	-	-		338.355
Riserve statutarie	593.582	16.221	-		609.803
Altre riserve					
Varie altre riserve	1.344	930	-		2.274
Totale altre riserve	1.344	930	-		2.274
Utili (perdite) portati a nuovo	(31.841)	31.841	-		-
Utile (perdita) dell'esercizio	49.548	80.468	49.548	80.468	80.468
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.042.656</b>	<b>129.730</b>	<b>64.880</b>	<b>80.468</b>	<b>1.107.506</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Fondo tasa ammissione	2.273
<b>Totale</b>	<b>2.274</b>

#### 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	76.606	B
Riserve di rivalutazione	338.355	B
Riserve statutarie	609.803	B
Altre riserve		
Varie altre riserve	2.274	
Totale altre riserve	2.274	

	Importo	Possibilità di utilizzazione
<b>Totale</b>	1.027.038	

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	B
Fondo tassa ammissione	2.273	B
<b>Totale</b>	2.274	

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

(\*) A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci

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

### B) Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
5.920	12.000	(6.080)

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	12.000	12.000
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	6.080	6.080
<b>Totale variazioni</b>	(6.080)	(6.080)
<b>Valore di fine esercizio</b>	5.920	5.920

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio. La voce "Altri fondi", al 31/12/2016, 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

### Fondo TFR

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).

### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
274.933	276.346	(1.413)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	276.346
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	9.093
Utilizzo nell'esercizio	10.506
Totale variazioni	(1.413)
Valore di fine esercizio	274.933

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2016 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

### Debiti

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

### D) Debiti

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
1.174.658	1.447.420	(272.762)

### Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale	Di cui per ipoteche	Di cui per pegni	Di cui per privilegi
Debiti verso banche	81.026			81.026			
Debiti verso fornitori	182.456			182.456			
Debiti tributari	15.337			15.337			
Debiti verso istituti di previdenza	154.351			154.351			
Altri debiti	741.488			741.488			
	<b>1.174.658</b>			<b>1.174.658</b>			

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 137.144; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 3.322.518 (1.107.506 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 del 3,10 per cento, non superiore alla misura massima prevista dalla Legge, 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 2,59. 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>	1.174.658	1.174.658

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Debiti verso banche</b>	81.026	81.026
<b>Debiti verso fornitori</b>	182.456	182.456
<b>Debiti tributari</b>	15.337	15.337
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	154.351	154.351
<b>Altri debiti</b>	741.488	741.488
<b>Totale debiti</b>	1.174.658	1.174.658

## 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.

#### **A) Valore della produzione**

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	
4.180.033	4.186.029	(5.996)	
Descrizione	31/12/2016	31/12/2015	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.164.989	4.093.406	71.583
Variazioni rimanenze prodotti	(1.809)	(387)	(1.422)
Altri ricavi e proventi	16.853	93.010	(76.157)
	<b>4.180.033</b>	<b>4.186.029</b>	<b>(5.996)</b>

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

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	4.087.735
incassi gestione bar "il circolino"	77.254
<b>Totale</b>	<b>4.164.989</b>

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	4.164.989
<b>Totale</b>	<b>4.164.989</b>

#### **B) Costi della produzione**

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	
4.105.943	4.127.625	(21.682)	
Descrizione	31/12/2016	31/12/2015	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	29.265	46.703	(17.438)
Servizi	1.043.263	1.128.084	(84.821)
Godimento di beni di terzi	1.440	24.400	(22.960)
Salari e stipendi	2.116.917	2.064.994	51.923
Oneri sociali	567.790	596.211	(28.421)
Trattamento di fine rapporto	150.062	155.763	(5.701)
Trattamento quiescenza e simili	11.309	4.817	6.492
Ammortamento immobilizzazioni materiali	20.085	19.606	479
Svalutazioni crediti attivo circolante	79.208	9.147	70.061
Accantonamento per rischi		12.000	(12.000)



Oneri diversi di gestione	86.604	65.900	20.704
	<b>4.105.943</b>	<b>4.127.625</b>	<b>(21.682)</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

### C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
6.381	(9.144)	15.525

### Proventi finanziari

Descrizione	31/12/2016	31/12/2015	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	15.845	849	14.996
(Interessi e altri oneri finanziari)	(9.464)	(9.993)	529
	<b>6.381</b>	<b>(9.144)</b>	<b>15.525</b>

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

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 11.158.

### Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
3		3

Imposte	Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	<b>3</b>		<b>3</b>
IRES	3		3
IRAP			
	<b>3</b>		<b>3</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio relative alle ritenute subite su interessi attivi bancari.

## Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

#### Dati sull'occupazione

#### Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2016	31/12/2015	Variazioni
Impiegati uomini	16	19	3
Impiegati donne	146	143	(3)
	<b>162</b>	<b>162</b>	<b>0</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	1.797.263	319.655	2.116.917
contributi Inps	452.242	80.434	532.676
contributi Inail	28.832	5.128	33.960
contributi Foin	1.154		1.154
indennità fine rapporto	127.403	22.659	150.062
fondi di previdenza complementare	2.958	986	3.944
<b>Totale dipendenti</b>	<b>2.409.851</b>	<b>428.862</b>	<b>2.838.713</b>
<b>professionisti</b>	<b>31.633</b>	<b>130.976</b>	<b>162.609</b>
<b>Totale compensi a lavoratori</b>	<b>2.441.484</b>	<b>559.838</b>	<b>3.001.322</b>
<b>percentuale incidenza</b>	<b>81,35</b>	<b>18,65</b>	<b>100,00</b>

#### Informazioni relative ai compensi spettanti agli amministratori

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori.

Descrizione	Amministratori
Compensi	588
Anticipazioni	
Crediti	
Tasso applicato	
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	

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 2016 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori ammonta ad euro 224.955 per rapporti di lavoro subordinato.

### Compensi al revisore legale o società di revisione

#### Informazioni relative ai compensi spettanti al revisore legale

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.

## Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

### Impegni, garanzie e passività potenziali

#### Informazioni relative agli 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

### Destinazione del risultato d'esercizio

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

<b>Risultato d'esercizio al 31/12/2016</b>	<b>Euro</b>	<b>80.468</b>
3% a fondo mutualistico Legge 59/1992	Euro	2.414
97% a riserva indivisibile l.904/1977	Euro	78.054

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Informazioni relative alle operazioni realizzate con parti correlate**

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

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, 22 giugno 2017