

COOPERATIVA DI BESSIMO, COOPERATIVA SOCIALE A R.L. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CASELLO, 11 - LOC. PIEVE - 25062 CONCESIO (BS)
Codice Fiscale	01091620177
Numero Rea	BS 231523
Capitale Sociale Euro	372.000 i.v.
Forma giuridica	SOC. COOP. SOCIALE A R.L.
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	A128739

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	0	30
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	30
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	10.921	8.237
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	6.992	7.799
5) avviamento	122.211	140.286
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	178.384	183.668
Totale immobilizzazioni immateriali	318.508	339.990
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	4.408.007	4.222.356
2) impianti e macchinario	168.588	237.073
3) attrezzature industriali e commerciali	148.805	148.847
4) altri beni	232.574	181.024
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	4.957.974	4.789.300
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	239.638	239.286
Totale partecipazioni	239.638	239.286
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-

Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.491	10.921
Totale crediti verso altri	8.491	10.921
Totale crediti	8.491	10.921
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	248.129	250.207
Totale immobilizzazioni (B)	5.524.611	5.379.497
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	17.373	9.814
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
Totale rimanenze	17.373	9.814
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.293.279	1.091.403
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.293.279	1.091.403
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	237.810	136.898
esigibili oltre l'esercizio successivo	34.980	34.980
Totale crediti tributari	272.790	171.878
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	376.225	164.979
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	376.225	164.979
Totale crediti	1.942.294	1.428.260
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0

2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	0	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
4) altre partecipazioni	0	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6) altri titoli	49.080	48.930
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	49.080	48.930
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	470.454	1.131.033
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	12.339	10.457
Totale disponibilità liquide	482.793	1.141.490
Totale attivo circolante (C)	2.491.540	2.628.494
D) Ratei e risconti	74.727	70.752
Totale attivo	8.090.878	8.078.773
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	372.000	377.040
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	3.087.187	2.975.157
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	-
Varie altre riserve	1.339.618	1.339.618
Totale altre riserve	1.339.618	1.339.618
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	92.772	115.495
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-
Totale patrimonio netto	4.891.577	4.807.310
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	-
4) altri	75.865	77.865
Totale fondi per rischi ed oneri	75.865	77.865
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	467.110	470.071

D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	115.227	159.329
esigibili oltre l'esercizio successivo	856.022	970.943
Totale debiti verso banche	971.249	1.130.272
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	568.919	527.947
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	568.919	527.947
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.185	56.734
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	62.185	56.734
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	146.680	167.680

esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	146.680	167.680
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	400.091	385.099
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	400.091	385.099
Totale debiti	2.149.124	2.267.732
E) Ratei e risconti	507.202	455.795
Totale passivo	8.090.878	8.078.773

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.090.241	6.788.441
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	706.295	380.088
altri	118.751	114.285
Totale altri ricavi e proventi	825.046	494.373
Totale valore della produzione	7.915.287	7.282.814
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.084.594	1.026.725
7) per servizi	1.367.295	1.178.881
8) per godimento di beni di terzi	120.350	111.281
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.316.568	3.097.220
b) oneri sociali	791.994	739.621
c) trattamento di fine rapporto	238.129	223.689
e) altri costi	23.585	26.101
Totale costi per il personale	4.370.276	4.086.631
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	77.507	75.676
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	369.998	349.306
Totale ammortamenti e svalutazioni	447.505	424.982
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(7.559)	(1.867)
12) accantonamenti per rischi	60.000	0
14) oneri diversi di gestione	354.009	362.232
Totale costi della produzione	7.796.470	7.188.865
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	118.817	93.949
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	119	138
Totale proventi da partecipazioni	119	138
16) altri proventi finanziari		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.120	914
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	287	11.241
Totale proventi diversi dai precedenti	287	11.241
Totale altri proventi finanziari	2.407	12.155
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	28.702	17.279
Totale interessi e altri oneri finanziari	28.702	17.279
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(26.176)	(4.986)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	36.975
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	131	0
Totale rivalutazioni	131	36.975
19) svalutazioni		

a) di partecipazioni	0	10.000
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	443
Totale svalutazioni	0	10.443
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	131	26.532
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	92.772	115.495
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	92.772	115.495

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2017	31-12-2016
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	92.772	115.495
Imposte sul reddito	0	0
Interessi passivi/(attivi)	26.295	5.124
(Dividendi)	(119)	(138)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	118.948	120.481
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	298.129	223.689
Ammortamenti delle immobilizzazioni	447.505	424.982
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	745.634	648.671
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	864.582	769.152
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(7.559)	(1.867)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(201.876)	85.077
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	40.972	2.653
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(3.975)	(9.179)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	51.407	40.922
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(312.685)	(41.193)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(433.716)	76.413
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	430.866	845.565
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(26.295)	(5.124)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	119	138
(Utilizzo dei fondi)	(303.090)	(223.031)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(329.266)	(228.017)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	101.600	617.548
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(538.672)	(619.819)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(56.025)	(114.159)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(352)	(33.422)
Disinvestimenti	2.430	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(150)	(48.930)
Disinvestimenti	0	0

(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(592.769)	(816.330)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(44.102)	(34.410)
Accensione finanziamenti	0	200.603
(Rimborso finanziamenti)	(114.921)	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	270	4.384
(Rimborso di capitale)	(8.775)	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(167.528)	170.577
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(658.697)	(28.205)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.131.033	1.154.615
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	10.457	15.080
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.141.490	1.169.695
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	470.454	1.131.033
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	12.339	10.457
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	482.793	1.141.490
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Per quanto contenuto nel rendiconto finanziario di cui al prospetto che precede, la cooperativa ha evidenziato una diminuzione delle disponibilità liquide di circa € 659.000. Va in questo senso considerata l'elevata entità di investimenti in strutture fisse effettuata nell'esercizio (€ 595.000 circa), come esposto nelle tabelle inerenti le variazioni delle immobilizzazioni più oltre presentate. Va inoltre considerata la presenza di crediti verso enti pubblici ed Erario, per contributi da ricevere e per imposte correnti, dell'ammontare pari ad 602.000 circa (€ 284.000 circa alla chiusura del precedente esercizio).

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Con riferimento ai bilanci relativi agli esercizi aventi inizio a partire dal 1 gennaio 2016, si ricorda come il D.lgs. 18.08.2015 n. 139, emanato in attuazione della Direttiva UE 26.06.2013 n. 34, abbia modificato il contenuto del codice civile, allo scopo di allineare le norme ivi contenute, sulla disciplina del bilancio d'esercizio delle società di capitali, alle nuove disposizioni comunitarie.

In questo contesto di riforma, l'Organismo italiano di contabilità (OIC), in conformità agli scopi istituzionali stabiliti dalla legge, ha revisionato una serie di principi contabili, ai quali è demandata la declinazione pratica del nuovo assetto normativo.

Il bilancio chiuso al 31/12/2017 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c.. Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data eventuale attuazione al disposto dell'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto degli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta dei dati di bilancio.

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio (art. 2423, C.C.) e sono stati osservati i principi di redazione (art. 2423-bis, C.C.). Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

La valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo, privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica e nella prospettiva della continuità aziendale. I costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, C.C., i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio chiuso al 31/12/2017 sono quelli descritti nel prosieguo.

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione dei dati di bilancio.

La nota integrativa, che ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio, contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile.

Inoltre, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2427, ultimo comma, del codice civile, le informazioni in nota integrativa sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

Di conseguenza, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati ed illustrati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

I documenti di bilancio sono corredati, ai sensi del codice civile, dal rendiconto finanziario, il quale evidenzia le variazioni delle disponibilità liquide intervenute nel periodo.

La natura dell'attività e l'andamento prevedibile della gestione sono commentati nella relazione sulla gestione, così

come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, in ossequio agli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001.

Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

Nota integrativa, attivo

Si descrivono di seguito le voci componenti l'attivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2017.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	30	(30)	0
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	30	(30)	0

La voce risulta valorizzata nel bilancio corrente per un importo pari ad € 0, essendo il capitale sociale interamente sottoscritto e versato da parte dei soci. La voce subisce un decremento pari ad € 30 rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte, con il consenso, laddove previsto, del Collegio Sindacale, nell'attivo per il costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento imputato ai singoli esercizi; le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

I piani di ammortamento di tali costi sono stati predisposti tenendo conto dell'arco temporale entro cui si stima essi producano utilità.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione.

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	-	-	51.059	8.963	197.060	-	2.918.838	3.175.920
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	42.822	1.164	56.774	-	2.735.170	2.835.930
Valore di bilancio	0	0	8.237	7.799	140.286	0	183.668	339.990
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	-	-	8.554	0	0	-	47.471	56.025
Ammortamento dell'esercizio	-	-	5.870	807	18.075	-	52.755	77.507
Totale variazioni	-	-	2.684	(807)	(18.075)	0	(5.284)	(21.482)
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	59.613	8.963	197.060	-	2.966.309	3.231.945
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	48.692	1.971	74.849	-	2.787.925	2.913.437
Valore di bilancio	0	0	10.921	6.992	122.211	0	178.384	318.508

Le immobilizzazioni immateriali ammontano alla chiusura dell'esercizio a complessivi € 318.508 e subiscono un decremento netto di € 21.482 rispetto al precedente esercizio.

L'anno corrente è stato interessato essenzialmente da spese inerenti opere di ristrutturazione e di miglioria in relazione ad immobili non di proprietà, per un investimento di complessivi 47.500 circa, in principal modo riferibili al rifacimento dell'impianto di riscaldamento nella comunità di Orzinuovi. Da segnalare inoltre l'acquisizione di nuovi pacchetti software per un investimento di circa € 8.500. La voce "avviamento" accoglie quanto corrisposto a tale titolo, al netto degli ammortamenti imputati negli esercizi di riferimento, relativamente alle seguenti operazioni:

- acquisizione di ramo d'azienda, perfezionato nel corso dell'esercizio 2016 nei confronti della cooperativa sociale Porta Aperta, con sede in Provincia di Mantova, per la gestione di n. 1 comunità terapeutica localizzata nella provincia di Mantova, finalizzata al recupero e reinserimento di persone in stato di bisogno nell'ambito della tossicodipendenza;
- acquisizione del ramo d'azienda inerente il confezionamento di camicie ed indumenti da lavoro, attività da ricomprendere all'interno del percorso terapeutico degli utenti della cooperativa, operazione perfezionatasi nel 2014;
- acquisizione di azienda nei confronti della Cooperativa Sociale San Giovanni Onlus, perfezionatasi nel mese di febbraio del 2012, operazione che ha consentito l'acquisizione della gestione di n. 2 comunità terapeutiche residenziali, finalizzate al recupero e reinserimento di soggetti tossicodipendenti, rispettivamente in Fara Olivana con Sola (BG) e Cremona.

Con riferimento alla voce "altre immobilizzazioni immateriali", segnaliamo come la stessa sia in larga parte composta dalle spese sostenute per manutenzioni straordinarie effettuate sugli immobili non di proprietà.

La quota di ammortamento complessivamente gravante sull'esercizio ammonta ad € 77.507, dei quali € 18.075 sono da riferirsi all'avviamento.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Il bilancio della Cooperativa non presenta valori riconducibili a "costi di impianto e di ampliamento", e "costi di sviluppo".

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dalla data di entrata in funzione del bene, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti. Le aliquote applicate, distintamente per categoria, sono le seguenti:

- Fabbricati 3%
- Impianti e macchinari specifici 17,5%
- Impianti e macchinari generici 15%
- Macchine elettroniche ed EDP 20%
- Mobili ed arredi 15%
- Mobili e macchinari d'ufficio 12%
- Attrezzatura varia 15%
- Automezzi 20%-25%
- Mezzi di trasporto interno 20%
- Impianti attività di coltivazione 7%
- Impianto fotovoltaico 9%

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito, l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Costo	6.342.634	920.975	419.219	1.339.215	0	9.022.043
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.120.278	683.902	270.372	1.158.191	0	4.232.743
Valore di bilancio	4.222.356	237.073	148.847	181.024	0	4.789.300
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	366.273	4.694	34.583	133.122	0	538.672
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	-	-	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	0	-	-	0
Ammortamento dell'esercizio	180.622	73.179	34.625	81.572	0	369.998
Altre variazioni	0	-	0	0	-	0
Totale variazioni	185.651	(68.485)	(42)	51.550	0	168.674
Valore di fine esercizio						
Costo	6.708.907	925.669	453.802	1.405.599	0	9.493.977
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.300.900	757.081	304.997	1.173.025	0	4.536.003
Valore di bilancio	4.408.007	168.588	148.805	232.574	0	4.957.974

Le immobilizzazioni materiali subiscono un incremento netto di € 168.674 rispetto allo scorso esercizio.

Con riferimento al comparto immobiliare, è da segnalare il termine dei lavori di adattamento dei locali in San Giorgio di Mantova, per un investimento di ulteriori € 253.500 circa, oltre che l'avvenuta ristrutturazione dell'immobile di Gabbioneta, per investimento prossimo ad € 100.000.

Il 2017 si è inoltre caratterizzato per il consueto rinnovamento del parco automezzi della cooperativa, per un investimento di complessivi € 97.500 circa.

Gli ulteriori investimenti si spiegano nella politica di continuo adeguamento delle strutture alle esigenze operative e gestionali della cooperativa.

La quota di ammortamento complessivamente gravante sull'esercizio ammonta ad € 369.998.

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni materiali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non risulta in possesso di beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Poiché la società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile, la rilevazione iniziale di tutti i crediti immobilizzati è stata effettuata al valore nominale. Per effetto di quanto innanzi riferito, le immobilizzazioni finanziarie rappresentate da crediti, sono iscritte al loro valore nominale, rettificato per effetto dell'imputazione di perdite ritenute di carattere durevole.

Con riferimento alle partecipazioni si precisa che le stesse risultano iscritte in bilancio al valore di acquisto e/o di sottoscrizione, valore sottoposto a svalutazione in presenza di perdite ritenute durevoli; nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, in tutto o in parte, viene operata la necessaria rettifica alla svalutazione operata in precedenza.

In applicazione del criterio di valutazione innanzi riportato, si è reso necessario, in esercizi precedenti al 2017, l'adeguamento del valore inerente alcune partecipazioni detenute in terze imprese, elementi complessivamente esposti nell'apposita voce del prospetto offerto nel prosieguo.

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

Nella tabella che segue sono presentate le movimentazioni intervenute nelle voci relative alle partecipazioni detenute dalla nostra cooperativa.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	-	-	-	-	259.286	259.286	-	-
Svalutazioni	-	-	-	-	20.000	20.000	-	-
Valore di bilancio	0	0	0	0	239.286	239.286	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	-	352	352	-	-
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	-	0	0	-	-
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	-	0	0	-	-
Totale variazioni	-	-	-	-	352	352	-	-
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	-	-	259.638	259.638	-	-
Svalutazioni	-	-	-	-	20.000	20.000	-	-
Valore di bilancio	0	0	0	0	239.638	239.638	0	0

Le partecipazioni in altre imprese, iscritte in bilancio per un valore complessivo di € 239.638, si riferiscono alle seguenti posizioni:

- La Chizzoletta S.c.r.l. € 44.184
- Gli Acrobati Coop Sociale € 87.000
- CGM Finanza € 5.165
- Banca Etica € 14.977
- Progetto Bessimo S.c.r.l. € 53.400
- Assocoop S.c.r.l. € 12.500
- Confcooperfidi € 1.093
- Banca di Credito Cooperativo di Brescia € 7.084
- Associazione Casello 11 € 10
- Cooperativa Koinon € 2.500
- Cooperativa Frutticoltori Camuni € 700
- Cooperativa Power Energia € 825
- Cooperativa Brescia Est € 200
- Immobiliare Sociale Bresciana € 500
- Consorzio Crema € 500
- Cooperativa Sociale Porta Aperta € 20.000
- Cooperativa Terra di Vallecamonica € 3.000
- Cooperativa Detto Fatto € 6.000

Tali partecipazioni non sono rilevanti ai fini del controllo o collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

Con riferimento al valore delle partecipazioni, si segnala che la partecipazione detenuta nella Cooperativa Sociale Porta Aperta di Mantova è stata oggetto, in esercizi precedenti, di integrale svalutazione, a fronte dei risultati economici evidenziati nel bilancio della cooperativa partecipata.

Nel bilancio chiuso al 31.12.2017 non si è resa necessaria l'appostazione di alcuna ulteriore rettifica, nè di segno positivo nè di segno negativo.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	10.921	(2.430)	8.491	0	8.491	0
Totale crediti immobilizzati	10.921	(2.430)	8.491	0	8.491	0

La voce "crediti" accoglie esclusivamente depositi cauzionali.
Non esistono crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in valuta estera.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Come anticipato in precedenza, non si detengono partecipazioni in imprese controllate.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Non si detengono partecipazioni in imprese collegate.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri, che siano iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie. Si ritiene di scarso significato la scomposizione dei crediti immobilizzati per area geografica nazionale.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso controllanti	Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	-	-	-	-	8.491	8.491
Totale	0	0	0	0	8.491	8.491

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sono presenti crediti immobilizzati inerenti operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427-bis del codice civile, si segnala che, anche per effetto delle svalutazioni operate in relazione alla partecipazione detenuta nella "Cooperativa Sociale Porta Aperta", svalutazioni di cui si è dato complessivamente conto in precedenza, nel bilancio chiuso al 31.12.2017 non risultano iscritte immobilizzazioni finanziarie per un valore superiore al loro fair value.

Attivo circolante

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospetti e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'attivo circolante.

Rimanenze

Le rimanenze finali di magazzino sono valutate all'ultimo costo di acquisto (valore che approssima il Fifo), che non risulta superiore al valore corrente di mercato alla chiusura dell'esercizio; si precisa inoltre (ai sensi dell'art. 2426 n. 10 Cod. Civ.) che secondo il prudente apprezzamento del Consiglio la valutazione al costo secondo il metodo adottato non si discosta in modo rilevante rispetto ai costi correnti di produzione (riacquisto) dell'esercizio.

Le rimanenze hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	9.814	7.559	17.373
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
Prodotti finiti e merci	0	0	0
Acconti	0	0	0
Totale rimanenze	9.814	7.559	17.373

Le rimanenze di magazzino si incrementano di € 7.559 rispetto allo scorso esercizio, essendo passate da € 9.814 ad € 17.373. La voce accoglie principalmente le giacenze di prodotti alimentari esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

La società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile; il criterio del costo ammortizzato non ha dunque trovato sostanziale applicazione in relazione ai crediti iscritti nel bilancio al 31.12.2017, non sussistendone i presupposti, quali ad esempio costi di transazione significativi rispetto al valore nominale.

In conseguenza di quanto innanzi riferito, i crediti sono iscritti in bilancio secondo il loro presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, stanziato tenendo conto anche dell'anzianità dei crediti e delle condizioni economiche generali e di settore. Il fondo svalutazione crediti è ritenuto congruo rispetto alle stimate inesigibilità di alcuni crediti.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	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	1.091.403	201.876	1.293.279	1.293.279	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	171.878	100.912	272.790	237.810	34.980
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	164.979	211.246	376.225	376.225	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.428.260	514.034	1.942.294	1.907.314	34.980

I crediti passano da € 1.428.260 ad € 1.942.294, con un incremento netto di € 514.034. La voce è principalmente composta dalle posizioni creditorie vantate nei confronti degli enti clienti, che subiscono un incremento di € 201.876 rispetto allo scorso esercizio.

Tra i crediti riteniamo di specificare che:

- i crediti verso clienti sono direttamente rettificati dal fondo svalutazione crediti, pari ad € 91.330;
- tra i crediti tributari, oltre al credito Iva di € 141.422, sono compresi i crediti vantati verso l'Erario per Irpeg chiesta a rimborso in anni precedenti, oltre alla quota di interessi maturati, per complessivi € 34.980, il cui incasso è previsto oltre l'esercizio 2018; la voce comprende infine il credito d'imposta maturato in favore della cooperativa, in relazione alle iniziative di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio, per complessivi € 96.388;
- in relazione agli altri crediti, segnaliamo per significatività il credito per contributi pubblici da ricevere, di ammontare pari ad € 364.540.

Non esistono crediti, iscritti nell'attivo circolante, in valuta estera.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri. Si ritiene di scarso significato il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante, suddivisi per area geografica.

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.293.279	1.293.279
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	272.790	272.790
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	376.225	376.225
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.942.294	1.942.294

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non risultano presenti crediti iscritti nell'attivo circolante, relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

La valutazione dei titoli classificati tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni è effettuata al minore tra il costo ed il valore di mercato, tenuto conto delle relative quotazioni alla data di chiusura dell'esercizio. La valutazione secondo il criterio indicato ha determinato, con riferimento a talune posizioni detenute in titoli, l'esigenza di operare le opportune rettifiche in relazione al valore contabile degli stessi, adeguamenti complessivamente esposti nella voce D) del conto economico.

Le attività finanziarie iscritte nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	0	0
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	0	0	0
Altri titoli non immobilizzati	48.930	150	49.080
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	48.930	150	49.080

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono costituite dal portafoglio titoli, oltre che dalle quote detenute in fondi comuni di investimento. La voce subisce un incremento netto di € 150 rispetto al 2016.

In applicazione dei criteri di valutazione enunciati, come peraltro già esposto in precedenza, si è reso necessario operare specifici riallineamenti in relazione al valore contabile dei titoli, tenuto conto delle quotazioni proposte dal mercato alla chiusura dell'esercizio, oltre che delle rettifiche appostate in precedenti esercizi. Tali riallineamenti hanno comportato l'iscrizione, nella voce D18) di una rivalutazione per l'importo pari ad € 131.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, iscritte in bilancio al loro valore nominale (che coincide con il relativo presunto valore di realizzo), hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.131.033	(660.579)	470.454

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	10.457	1.882	12.339
Totale disponibilità liquide	1.141.490	(658.697)	482.793

Le disponibilità liquide si decrementano rispetto allo scorso esercizio, essendo passate da € 1.141.490 ad € 482.793, con una variazione netta in diminuzione di € 658.697. La voce comprende il saldo attivo dei rapporti in essere nei confronti degli istituti di credito e dell'amministrazione postale, oltre al saldo presente nelle casse sociali; comprende infine le posizioni attive riferibili ai rapporti di deposito libero in essere verso "Cgm Finance".

Ratei e risconti attivi

I risconti ed i ratei sono computati su base temporale in modo da incidere per competenza sull'esercizio di riferimento.

I ratei e risconti attivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	909	2.100	3.009
Risconti attivi	69.843	1.875	71.718
Totale ratei e risconti attivi	70.752	3.975	74.727

I ratei attivi, in bilancio per € 3.009, sono in gran parte riferibili a quote di interessi attivi e proventi su titoli.

I risconti attivi, per un totale di € 71.718, si riferiscono:

- per € 4.215 a spese per pratiche inerenti finanziamenti e mutui
- per € 5.168 a canoni di assistenza
- per € 44.402 ad assicurazioni
- per € 8.308 a quote di fitti passivi
- per € 2.773 a canoni di noleggio e di locazione operativa
- per € 6.852 ad altri risconti attivi

Oneri finanziari capitalizzati

Come richiesto dall'art. 2427, n. 8, C.C., si evidenzia che nel bilancio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2017.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nelle due tabelle sottostanti sono riportati la movimentazione del patrimonio netto ed il dettaglio della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", a norma dei numeri 4 e 7 dell'art. 2427 C.C. ed in ossequio alle interpretazioni fornite nei principi contabili OIC.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	377.040	-	0	5.040		372.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-		0
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-		0
Riserva legale	2.975.157	112.030	-	-		3.087.187
Riserve statutarie	0	-	-	-		0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0	-	-	-		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	-	-	-		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	-	-	-		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	-	-	-		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	-	-	-		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	-	-	-		0
Versamenti in conto capitale	0	-	-	-		0
Versamenti a copertura perdite	0	-	-	-		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	-	-	-		0
Riserva avanzo di fusione	0	-	-	-		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	-	-	-		0
Riserva da conguaglio utili in corso	-	-	-	-		0
Varie altre riserve	1.339.618	-	-	-		1.339.618
Totale altre riserve	1.339.618	-	-	-		1.339.618
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	-	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	115.495	(115.495)	-	-	92.772	92.772
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	-	-	-		0
Totale patrimonio netto	4.807.310	(3.465)	0	5.040	92.772	4.891.577

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva contributi in c/ capitale	1.339.358
altre	260
Totale	1.339.618

Il patrimonio netto della cooperativa passa da € 4.807.310 ad € 4.891.577 (i valori enunciati tengono entrambi conto dei rispettivi risultati di esercizio). Il capitale sociale ha registrato un decremento di € 5.040 rispetto allo scorso esercizio. Il fondo di riserva legale ha accolto in incremento la destinazione dell'utile dello scorso esercizio, al netto di quanto dovuto ai fondi mutualistici ai sensi della L. 59/92, il tutto in ottemperanza alle disposizioni assembleari. Si registra un risultato positivo di esercizio di € 92.772.

Relativamente alla posta "altre riserve", Vi precisiamo che la riserva contributi in c/capitale, per un totale di € 1.339.358 non ha subito variazioni durante l'esercizio e deve intendersi indivisibile ai sensi della Legge 904/77.

Più precisamente, per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La composizione del patrimonio netto, nonché l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità delle singole voci che lo costituiscono, sono illustrate nel primo dei due prospetti che seguono, ai sensi del numero 7-bis dell'art. 2427, C. C. e nel rispetto delle precisazioni fornite dai principi contabili OIC.

Nel secondo prospetto sotto riportato sono invece esposti la composizione, l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", descritta in precedenza.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	372.000	apporti dei soci	B	-
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			-
Riserve di rivalutazione	0			-
Riserva legale	3.087.187	utili di esercizio	B	3.087.187
Riserve statutarie	0			-
Altre riserve				
Riserva straordinaria	0			-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			-
Riserva azioni o quote della società controllante	0			-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			-
Versamenti in conto aumento di capitale	0			-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			-
Versamenti in conto capitale	0			-
Versamenti a copertura perdite	0			-
Riserva da riduzione capitale sociale	0			-
Riserva avanzo di fusione	0			-
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			-
Riserva da conguaglio utili in corso	0			-
Varie altre riserve	1.339.618	varia	A B C	1.339.618
Totale altre riserve	1.339.618			1.339.618
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			-
Totale	4.798.805			4.426.805
Quota non distribuibile				4.426.545
Residua quota distribuibile				260

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	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva contributi in C/ capitale	1.339.358	contributi pubblici	B	1.339.358
altre	260	apporti dei soci	A - B - C	260
Totale	1.339.618			

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

Si evidenzia che nell'ultimo triennio non sono avvenuti utilizzi di riserve presenti nel patrimonio netto della cooperativa.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

In particolare, i fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi. Si tratta, quindi, di passività certe.

Gli accantonamenti al fondo riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

I Fondi per rischi ed oneri hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	-	77.865	77.865
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	-	-	-	60.000	60.000
Utilizzo nell'esercizio	-	-	-	62.000	62.000
Totale variazioni	0	0	0	(2.000)	(2.000)
Valore di fine esercizio	0	0	0	75.865	75.865

La posta comprende, per € 60.000, lo stanziamento operato nel corso dell'esercizio a fronte di possibili rettifiche inerenti il riconoscimento di contributi pubblici su progetti speciali. Oltre a quanto detto, la voce accoglie, per € 15.865, l'accantonamento al fondo per rischi su interessi di mora stanziato in relazione ad oggettive difficoltà connesse alla monetizzazione di taluni crediti verso l'Erario.

Il 2017 è stato interessato dal rilascio del fondo precedentemente stanziato a fronte dei possibili rischi connessi all'occupazione dell'immobile che accoglie la comunità di Cividate Camuno, pari ad € 62.000, essendo intervenuto apposito accordo con la controparte in forza del quale nulla deve essere riconosciuto alla proprietà a tale titolo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto evidenzia l'intera passività maturata in capo alla cooperativa nei confronti dei lavoratori subordinati, spettante ad essi in caso di cessazione del rapporto di lavoro ai sensi dell'art. 2120 C.C., determinata in conformità alla legislazione ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali eventualmente

vigenti. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di Fine Rapporto ha subito nell'esercizio le seguenti movimentazioni:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	470.071
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	238.129
Utilizzo nell'esercizio	241.090
Totale variazioni	(2.961)
Valore di fine esercizio	467.110

Debiti

La società, in relazione alla voce in esame, ha ritenuto di ricorrere alla deroga di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile; in riferimento ai debiti iscritti nel presente bilancio, il criterio del costo ammortizzato non ha dunque trovato sostanziale applicazione, non sussistendo elementi, quali ad esempio costi di transazione, di ammontare significativo. Per quanto sopra esposto, si è proceduto alla valutazione dei debiti al loro valore nominale.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi in bilancio, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo. Nella tabella che segue, viene inoltre data evidenza della quota di debiti scadente oltre cinque anni.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	-
Obbligazioni convertibili	0	0	0	-	-	-
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	-	-	-
Debiti verso banche	1.130.272	(159.023)	971.249	115.227	856.022	378.064
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	-
Acconti	0	0	0	0	0	-
Debiti verso fornitori	527.947	40.972	568.919	568.919	0	-
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	-
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	-
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	-
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	-
Debiti tributari	56.734	5.451	62.185	62.185	0	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	167.680	(21.000)	146.680	146.680	0	-
Altri debiti	385.099	14.992	400.091	400.091	0	-
Totale debiti	2.267.732	(118.608)	2.149.124	1.293.102	856.022	378.064

I debiti passano complessivamente da € 2.267.732 ad € 2.149.124, con una variazione in diminuzione di € 118.608 rispetto allo scorso esercizio.

Tra questi riteniamo opportuno specificare quanto segue:

- i debiti verso fornitori subiscono un incremento di € 40.972 rispetto allo scorso esercizio;
- i debiti verso banche, riguardanti essenzialmente mutui e finanziamenti, complessivamente si decrementano di € 159.023 rispetto al 2016. In relazione ai debiti per mutui bancari e finanziamenti viene data evidenza in bilancio della

somma scadente oltre l'esercizio 2018, oltre che la quota pagabile oltre cinque anni; con riferimento al comparto in parola, si rimanda per una maggiore informativa a quanto esposto nel prosieguo della presente nota integrativa;
- tra gli altri debiti vanno evidenziate le posizioni verso il personale dipendente, di complessivi € 383.539, somma che comprende, per € 45.000, il debito inerente la proposta di ristorni mutualistici, a vantaggio dei soci, a valere per l'anno 2017.

Non esistono debiti in valuta estera.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La società non ha debiti con creditori esteri. Risulta di scarso significato il dettaglio dei debiti suddivisi per area geografica.

Area geografica	ITALIA	Totale
Obbligazioni	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0
Debiti verso banche	971.249	971.249
Debiti verso altri finanziatori	0	0
Acconti	0	0
Debiti verso fornitori	568.919	568.919
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0
Debiti verso imprese controllanti	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
Debiti tributari	62.185	62.185
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	146.680	146.680
Altri debiti	400.091	400.091
Debiti	2.149.124	2.149.124

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si riporta di seguito il dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni	-	-	-	0
Obbligazioni convertibili	-	-	-	0
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	-	0
Debiti verso banche	805.586	805.586	165.663	971.249
Debiti verso altri finanziatori	-	-	-	0
Acconti	-	-	-	0
Debiti verso fornitori	0	0	568.919	568.919
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	-	-	0
Debiti verso controllanti	-	-	-	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-	0
Debiti tributari	0	0	62.185	62.185

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	146.680	146.680
Altri debiti	0	0	400.091	400.091
Totale debiti	805.586	805.586	1.343.538	2.149.124

In relazione ai debiti per mutui e finanziamenti, vengono forniti i dettagli che seguono, con particolare riferimento all'evidenza del debito residuo superiore a cinque anni, oltre che della presenza di garanzie reali su beni della società.

- Nel corso del 2010 è stato aperto un rapporto di mutuo chirografario nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, di iniziali € 220.000. Il debito giunge a scadenza con il 31/05/2025 e non risulta assistito da garanzie reali su beni della cooperativa. La quota residua, in linea capitale, al 31/12/2022 ammonta ad € 43.073.
- Il 2012 è stato interessato dall'accensione di n. 2 rapporti di mutuo ipotecario, entrambi nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, nell'ambito del "Fondo di rotazione per l'imprenditorialità" della Regione Lombardia, per complessivi € 800.000, aventi scadenza nell'anno 2023. I rapporti risultano assistiti da garanzia reale sull'immobile di Manerbio, per la somma globale di € 1.200.000. La quota pagabile oltre cinque anni ammonta a complessivi € 79.350.
- La cooperativa ha successivamente acceso, nel corso del 2013, un mutuo chirografario nei confronti di Banca Etica, per l'importo iniziale di € 58.000. Il mutuo giunge a scadenza con il mese di marzo del 2028 e non risulta assistito da garanzie ipotecarie su beni di proprietà della cooperativa. La quota di tale debito scadente oltre cinque anni ammonta ad € 24.339.
- L'anno 2016 è stato infine interessato dall'accensione di un nuovo mutuo fondiario nei confronti della Banca di Credito Cooperativo di Brescia, per l'importo iniziale di € 360.000. Il mutuo giunge a scadenza con la fine dell'anno 2031 e risulta assistito da garanzie ipotecarie su beni di proprietà della cooperativa, segnatamente riferibili agli immobili in Darfo e Cremona, per un valore complessivo di € 540.000. La quota di tale debito scadente oltre cinque anni ammonta ad € 231.302.

Per completezza di informazione, si segnala che è giunto a naturale scadenza il mutuo ipotecario acceso nel 2002 nei confronti della Banca Etica, di iniziali € 770.000, avente durata quindicennale; il mutuo risultava assistito da garanzia ipotecaria per € 1.540.000 (di cui € 770.000 sull'immobile di Gottolengo ed € 770.000 sull'immobile di Concesio).

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non risultano presenti debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sono presenti debiti verso soci per finanziamenti e/o rapporti di prestito sociale.

Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tale voce quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, per rispettare il principio della competenza temporale.

I ratei e risconti passivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	141.156	(2.267)	138.889
Risconti passivi	314.639	53.674	368.313
Totale ratei e risconti passivi	455.795	51.407	507.202

I ratei passivi, in bilancio per complessivi € 138.889, comprendono essenzialmente quote di costi del personale e relativi contributi, oltre che quote di interessi passivi su mutui.

I risconti passivi, per complessivi € 368.313, si riferiscono essenzialmente a quote di contributi pubblici di competenza di futuri esercizi.

Nota integrativa, conto economico

Si descrivono di seguito le voci componenti il Conto economico del bilancio chiuso al 31/12/2017.

Valore della produzione

I ricavi derivanti dalle vendite di beni e dalle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati a un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce.

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui sorge il diritto al loro percepimento.

Il valore della produzione conseguito nel 2017 è risultato pari ad € 7.915.287, con un incremento di € 632.473 rispetto al 2016.

In relazione alla voce "altri ricavi e proventi", si segnala come la stessa sia composta dall'ammontare dei contributi pubblici di competenza dell'esercizio per complessivi € 609.907, dal credito d'imposta conseguito per effetto delle iniziative di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio per € 96.388 e da altri proventi per € 118.751, a loro volta così costituiti:

- rilascio fondo rischi anni precedenti € 62.000
- donazioni ed elargizioni percepite € 15.087
- risarcimenti assicurativi € 6.967
- proventi da devoluzione cinque per mille € 9.960
- plusvalenze da realizzo cespiti € 3.341
- altri proventi € 21.396

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

I ricavi risultano così suddivisi per categoria di attività:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
attività assistenziali	6.679.065
attività ergoterapiche e altri servizi	411.176
Totale	7.090.241

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

I ricavi risultano così suddivisi per area geografica:

Area geografica	Valore esercizio corrente
Lombardia	6.512.641
Altre regioni	577.600
Totale	7.090.241

Costi della produzione

I costi della produzione sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

Il relativo valore risulta iscritto in bilancio per complessivi € 7.796.470, con un incremento di € 607.605 rispetto all'esercizio precedente.

Di seguito vengono fornite alcune specifiche in relazione ad alcune delle voci componenti i costi della produzione:

Acquisti di materie prime, sussidiarie e di consumo

La voce si compone di:

- Acquisto generi alimentari € 699.178
- Acquisto di materie prime, merci e materiale di consumo € 107.623

- Costi vari gestione domestica € 231.480
- Cancelleria e stampati € 26.846
- Attrezzatura varia e minuta € 19.467

Costi per servizi

La voce accoglie in principal modo:

- Spese sanitarie € 68.547
- Energia elettrica € 121.769
- Spese di riscaldamento € 137.812
- Spese per fornitura acqua € 39.203
- Assicurazioni € 77.163
- Spese legali e professionali € 77.546
- Servizi e prestazioni da terzi € 204.988
- Spese per formazione del personale € 47.060
- Spese telefoniche € 52.395
- Prestazioni professionali sanitarie € 295.919
- Contratti di assistenza € 38.216
- Manutenzioni e riparazioni € 130.946

Costi per godimento beni di terzi

Sono compresi:

- Fitti passivi ed oneri accessori € 82.565
- Noleggi e canoni di locazione operativa € 37.785

Oneri diversi di gestione

La voce comprende, tra l'altro:

- Oneri tributari € 63.831
- Quote associative € 13.217
- Spese esercizio automezzi € 95.002
- Spese dirette utenti € 118.228
- Sopravvenienze passive € 20.110

Proventi e oneri finanziari

Proventi e oneri finanziari:

La voce "Proventi finanziari" è composta da:

- a) proventi da partecipazioni € 119
- b) interessi attivi bancari € 122
- c) interessi attivi e proventi su investimenti di liquidità € 2.120
- d) altri interessi attivi € 165

Di seguito dettagliamo la composizione della voce "Interessi ed oneri finanziari":

- a) per interessi passivi ed oneri su mutui € 16.926
- b) per altri interessi passivi € 5
- c) per altri oneri finanziari € 11.771

Composizione dei proventi da partecipazione

I proventi da partecipazione, iscritti in bilancio per complessivi € 119, si riferiscono a dividendi percepiti dalla Banca di Credito Cooperativo di Brescia. Non si sono realizzati proventi da partecipazione diversi dai dividendi, come richiesto dall'art. 2427, n. 11, C.C..

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Il prospetto che segue evidenzia la suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche e altri, come richiesto dall'art. 2427, n. 12, C.C.:

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	28.456
Altri	246
Totale	28.702

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Come anticipato a commento dei criteri di valutazione delle poste dell'attivo, si è provveduto, nell'esercizio, alla rettifica positiva del valore delle attività finanziarie diverse dalle partecipazioni, rappresentate da titoli e fondi comuni di investimento, in virtù delle quotazioni di mercato rilevate alla chiusura dell'esercizio. La posta risulta iscritta nella voce D18) del conto economico per un valore pari ad € 131.

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

In relazione a quanto intitolato, merita evidenza l'appostazione a titolo di credito d'imposta connesso alle attività di ricerca e sviluppo intraprese nell'esercizio, per la somma pari ad € 96.388. Tale posta è da ritenere parte integrante dell'attività mutualistica svolta dalla cooperativa, tenuto conto che le iniziative intraprese si sono attuate in gran parte grazie all'apporto lavorativo dei soci.

E' inoltre da richiamare la presenza, tra i proventi del conto economico, della somma pari ad € 62.000, iscritta a fronte del rilascio del fondo rischi precedentemente accantonato, appostazione già commentata in altra parte della presente nota integrativa.

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

Si evidenzia la presenza, nella voce B14) del conto economico, di sopravvenienze passive per complessivi € 20.110.

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

Imposte correnti:

Nel corso del 2017 non si è provveduto allo stanziamento di imposte a carico dell'esercizio, in applicazione delle agevolazioni riservate dalla normativa vigente, di carattere nazionale e regionale, in favore delle cooperative sociali (Onlus) e di produzione e lavoro.

Pur in presenza di differenze temporanee, non si è provveduto allo stanziamento di imposte anticipate e differite, per le ragioni innanzi esposte.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Si fornisce il seguente dato sull'occupazione, come richiesto dall'art. 2427, n. 15, C.C.:

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	0
Impiegati	18
Operai	162
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	180

Per ulteriori dettagli sulla forza lavoro impiegata in cooperativa, si rimanda a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

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

Nel corso dell'esercizio, sono stati attribuiti compensi agli organi sociali come da tabella che segue. Ad essi, non è stata erogata alcuna anticipazione o credito; la cooperativa, inoltre, non ha assunto alcun impegno verso terzi per loro conto.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	7.300

La cooperativa non ha erogato nell'esercizio alcun compenso ai membri del Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi spettanti al soggetto incaricato della revisione legale dei conti, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, C.C.:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.700
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	2.700

Nella tabella che precede sono evidenziati i compensi attribuiti al soggetto incaricato del controllo legale dei conti per l'anno 2017; si evidenzia come, oltre a quanto evidenziato, tale soggetto non presta, in favore della nostra cooperativa, servizi diversi dall'attività di revisione legale dei conti.

Categorie di azioni emesse dalla società

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione del capitale sociale per categorie di azioni, presente all'inizio e alla fine dell'esercizio:

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
azioni soci cooperatori	12.568	377.040	9	30	12.400	372.000
Totale	12.568	377.040	9	30	12.400	372.000

Il capitale sociale della cooperativa è composto di n. 12.400 azioni del valore nominale di € 30 ciascuna. Il citato valore nominale deve essere riferito anche alle nuove azioni sottoscritte nel corso degli ultimi esercizi, per effetto dell'attribuzione dei ristorni mutualistici.

In relazione al prospetto che precede, si specifica che il numero delle azioni sottoscritte durante l'esercizio (n. 9) deve essere posto in correlazione con il numero delle azioni annullate in conseguenza delle domande di recesso dalla cooperativa giunte nel corso dell'esercizio (n. 177), il tutto in applicazione del c.d. principio della "porta aperta" che caratterizza le società cooperative ed il loro rapporto con i soci.

Titoli emessi dalla società

La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli od altri valori similari.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non sono stati emessi strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto intitolato, segnaliamo, come peraltro già esposto in altra parte della presente nota integrativa, la presenza di garanzie per pegni ed ipoteche iscritte sui beni immobili di proprietà della cooperativa, del valore complessivo di € 1.740.000, rilasciate in favore degli istituti bancari in relazione ai mutui in essere alla chiusura dell'esercizio.

	Importo
Garanzie	1.740.000
di cui reali	1.740.000

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 20, C.C., si evidenzia che non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-septies C.C..

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 21, C.C., si evidenzia che non sono presenti finanziamenti destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-decies C.C.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Le operazioni realizzate nel corso dell'esercizio con parti correlate, pur di ammontare significativo, sono esclusivamente da ricondurre nell'ambito della natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale quello di remunerare i fattori produttivi (lavoro) conferiti dai soci a condizioni migliorative rispetto a quelle che il mercato è in grado di offrire, anche attraverso l'erogazione, laddove possibile ed alle condizioni di legge, di ristorni mutualistici.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, i cui rischi o benefici siano di ammontare significativo e la cui indicazione sia necessaria per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società. Si rammenta peraltro la presenza di un rapporto di Associazione Temporanea di Scopo con altri enti operanti nel settore sociale, per la gestione di un centro clinico per la cura delle dipendenze nel Comune di Lacchiarella (MI). In forza di tale rapporto, al capofila (trattasi di cooperativa terza), è demandata la responsabilità ed il coordinamento del servizio, la gestione degli aspetti amministrativi e legali, la gestione dei rapporti con l'ente committente. Il rapporto si inserisce nel quadro più ampio delle relazioni che la cooperativa intrattiene con gli operatori professionali del settore, al fine di rispondere in modo sempre più efficace al bisogno. Le caratteristiche e gli eventi salienti che hanno caratterizzato, nel corso del 2017, il rapporto in questione sono riassunti in apposito paragrafo della relazione sulla gestione, a cui si rimanda per gli opportuni approfondimenti. In relazione a tale rapporto, va segnalato come, al

momento, non vi siano elementi oggettivi tali da evidenziare eventuali rischi o benefici di entità significativa, destinati ad influenzare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della cooperativa.

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

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota integrativa.

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

La nostra cooperativa, anche in relazione alla sua forma giuridica, non risulta controllata da terzi soggetti. A sua volta, la cooperativa non detiene partecipazioni in società controllate o collegate.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, come disciplinata dagli artt. 2497 e segg. del Codice Civile.

Informazioni di cui agli artt. 2513 e 2545-sexies del Codice Civile

Documentazione della prevalenza, ai sensi dell'art. 2513 C.C.

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6 /2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Si segnala peraltro la presenza, nell'ambito della voce B9 del conto economico di bilancio, di costi imputabili a prestazioni lavorative erogate da soci per l'ammontare di € 2.797.629, pari al 64,01% del costo complessivo del personale, iscritto nella citata voce del conto economico.

Il Consiglio di Amministrazione, considerando il buon esito della gestione, raggiunto soprattutto attraverso l'impegno di tutti i soci, ed alla luce delle risultanze economiche espresse dal presente bilancio, propone all'Assemblea di attribuire a titolo di ristorno ai soci la somma di euro 45.000, che risulta già appostata alla corrispondente voce del conto economico, provvedendo alla sua liquidazione secondo le modalità illustrate nell'ambito della relazione sulla gestione al bilancio 2017.

Nella quantificazione del ristorno ai soci, l'Organo amministrativo si è attenuto alle disposizioni previste dalla legge e dallo Statuto sociale.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

In chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio di € 92.771,96, dopo che si è provveduto ad imputare la somma complessiva di € 45.000 quale proposta di ristorno mutualistico ai soci lavoratori, in base ai criteri esposti nell'ambito della relazione sulla gestione.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio sottoposto, unitamente alla relativa proposta di ristorno mutualistico come indicato in precedenza, proponendo nel contempo di destinare l'utile di esercizio come segue:

- la quota obbligatoria ex Legge 59/92 e cioè il 3% al fondo mutualistico istituito dalla norma stessa (€ 2.783,16);

- la parte residua (€ 89.988,80) al fondo di riserva legale indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

F.to ZOCCATELLI GIOVANNI BATTISTA