

# COMIN SCSRL

## Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	VIA E.FONSECA DE PIMENTEL N.9 MILANO MI
Codice Fiscale	02340750153
Numero Rea	MI 913332
P.I.	02340750153
Capitale Sociale Euro	92.750
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
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	A115715

# Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	2.550	4.041
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>2.550</b>	<b>4.041</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	4.577	8.995
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	66.901
7) altre	91.397	164.331
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>95.974</b>	<b>240.227</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.206.366	2.274.547
2) impianti e macchinario	2.060	2.634
3) attrezzature industriali e commerciali	3.017	3.151
4) altri beni	56.650	44.637
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.268.093</b>	<b>2.324.969</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	53	53
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>53</b>	<b>53</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>53</b>	<b>53</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.364.120</b>	<b>2.565.249</b>
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.256.229	2.276.893
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.256.229</b>	<b>2.276.893</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	16.275	35.508
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>16.275</b>	<b>35.508</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	105.013	114.975
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>105.013</b>	<b>114.975</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.377.517</b>	<b>2.427.376</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	525.928	288.655
3) danaro e valori in cassa	11.603	10.020
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>537.531</b>	<b>298.675</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.915.048</b>	<b>2.726.051</b>
D) Ratei e risconti	91.390	119.411
<b>Totale attivo</b>	<b>5.373.108</b>	<b>5.414.752</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	92.750	92.000
IV - Riserva legale	413.617	378.293
VI - Altre riserve, distintamente indicate		

Varie altre riserve	881.969	803.052
<b>Totale altre riserve</b>	<b>881.969</b>	<b>803.052</b>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	77.724	117.748
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.466.060</b>	<b>1.391.093</b>
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	70.645	45.645
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>70.645</b>	<b>45.645</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	340.683	353.059
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	838.782	781.990
<b>Totale debiti verso soci per finanziamenti</b>	<b>838.782</b>	<b>781.990</b>
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	68.722	68.483
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.040.501	1.105.635
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>1.109.223</b>	<b>1.174.118</b>
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.860	6.262
<b>Totale debiti verso altri finanziatori</b>	<b>1.860</b>	<b>6.262</b>
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	330
<b>Totale acconti</b>	<b>-</b>	<b>330</b>
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	683.192	838.810
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>683.192</b>	<b>838.810</b>
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	52.162	49.913
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>52.162</b>	<b>49.913</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	150.060	138.948
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>150.060</b>	<b>138.948</b>
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	243.377	208.917
<b>Totale altri debiti</b>	<b>243.377</b>	<b>208.917</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>3.078.656</b>	<b>3.199.288</b>
E) Ratei e risconti	417.064	425.667
<b>Totale passivo</b>	<b>5.373.108</b>	<b>5.414.752</b>

## Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.656.109	5.240.628
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	206.417	179.246
altri	238.705	200.201
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>445.122</b>	<b>379.447</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>6.101.231</b>	<b>5.620.075</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	221.360	191.408
7) per servizi	2.031.795	1.944.981
8) per godimento di beni di terzi	61.301	68.335
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.446.115	2.244.554
b) oneri sociali	676.816	585.844
c) trattamento di fine rapporto	182.735	165.825
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>3.305.666</b>	<b>2.996.223</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	77.353	78.240
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	89.329	88.661
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	11.169	11.751
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>177.851</b>	<b>178.652</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	11.199
12) accantonamenti per rischi	-	5.000
13) altri accantonamenti	25.000	-
14) oneri diversi di gestione	169.074	73.966
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>5.992.047</b>	<b>5.469.764</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>109.184</b>	<b>150.311</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	517	571
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>517</b>	<b>571</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>517</b>	<b>571</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	31.977	33.134
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>31.977</b>	<b>33.134</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(31.460)</b>	<b>(32.563)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>77.724</b>	<b>117.748</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	77.724	117.748

## Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Rendiconto finanziario, metodo diretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)</b>		
Incassi da clienti	6.253.102	4.619.273
Altri incassi	477.146	357.749
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(2.432.781)	(1.985.637)
(Pagamenti al personale)	(2.441.076)	(2.990.939)
(Altri pagamenti)	(1.480.561)	(73.966)
(Imposte pagate sul reddito)	-	(32.563)
Interessi incassati/(pagati)	(31.411)	-
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	344.419	(106.083)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(39.941)	(37.617)
Disinvestimenti	285	29.332
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(46.257)	(33.183)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(85.913)	(41.468)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-	285
Accensione finanziamenti	87.600	20.257
(Rimborso finanziamenti)	(107.650)	(64.236)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	400	2.250
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(19.650)	(41.444)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	238.856	(188.995)
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	288.655	479.176
Danaro e valori in cassa	10.020	8.494
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	298.675	487.670
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	525.928	288.655
Danaro e valori in cassa	11.603	10.020
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	537.531	298.675

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

## Nota integrativa, parte iniziale

La Società Cooperativa "Comin Cooperativa sociale di solidarietà Onlus" è stata costituita in data 30/04/1975. Il Bilancio dell'esercizio chiuso in data 31/12/2017 presenta un utile di esercizio pari ad euro 77.724. La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2017.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

### **Criteri di formazione**

#### **Redazione del bilancio**

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

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

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

#### **Principi di redazione del bilancio**

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis c.c., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

#### **Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio**

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile si precisa che alcune voci di bilancio non sono risultate comparabili rispetto all'esercizio precedente, in ossequio alla nuova metodologia di riclassificazione del bilancio contabile; è stato pertanto necessario adattare le seguenti voci di stato patrimoniale e conto economico precedente:

- Le voci "Crediti Tributari" e "Debiti Tributari", valorizzate nel bilancio al 31/12/2016 rispettivamente per euro 34.894 ed euro 49.299, sono esposte nel presente prospetto rispettivamente per euro 35.508 ed euro 49.913, in quanto le voci contabili "Erario imposte sostitutive su TFR" (euro 583) e "Ritenute su prestito soci" (euro 32) nel presente esercizio sono state computate ad incremento dei crediti, e non in riduzione dei debiti, come avvenuto nel bilancio precedente.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

## Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

## Altre informazioni

### Valutazione poste in valuta

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

### Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, si espone di seguito quanto richiesto:

#### Ricavi da prestazioni:

Ente	Importo
AZ. SPECIALE CONSORTILE COMUNI INSIEME PER LO SVILUPPO SOCIALE	€ 34.930,51
AZIENDA SERVIZI COMUNALI ALLA PERSONA SER.CO.P	€ 135.020,32
AZIENDA SERVIZI COMUNALI ALLA PERSONA SER.CO.P	€ 2.465.769,50
AZIENDA SOCIALE AZIENDA CONSORTILE PER I SERVIZI ALLA PERSONA (CASTANO PRIMO)	€ 417,50
Azienda Speciale Consortile Servizi alla Persona (MAGENTA)	€ 51.678,27
C.I.S.S. OSSOLA	€ 38.761,25
CISA OVEST TICINO	€ 38.010,00
COMUNE BORGIO SAN SIRO	€ 2.550,00
COMUNE CESANO MADERNO	€ 30.576,00
COMUNE DI BERNAREGGIO UFFICIO SERVIZI SOCIALI	€ 5.657,50
COMUNE DI GARBAGNATE MILANESE	€ 26.716,68
COMUNE DI AGRATE BRIANZA	€ 21.705,50
COMUNE DI ALBAIRATE	€ 15.000,00
COMUNE DI ARLUNO	€ 5.871,66
COMUNE ASSAGO	€ 8.370,00
COMUNE DI BAREGGIO	€ 19.505,13
COMUNE DI BOFFALORA SOPRA TICINO	€ 1.602,50
COMUNE DI BRESCO	€ 21.929,22
COMUNE DI BUSTO ARSIZIO	€ 18.879,68
COMUNE DI CARNATE	€ 15.300,00

COMUNE DI CARUGATE	€ 36.842,40
COMUNE DI CASOREZZO	€ 5.865,00
COMUNE DI CASSANO D' ADDA	€ 920,00
COMUNE DI CASSINA DE' PECCHI	€ 8.842,00
COMUNE DI CASSOLNOVO	€ 37.674,00
COMUNE DI CERNUSCO SUL NAVIGLIO	€ 19.177,78
COMUNE DI CESANO BOSCONI	€ 4.534,80
COMUNE DI COLOGNO MONZESE	€ 1.445,71
COMUNE DI COMO	€ 106.804,40
COMUNE DI CONCOREZZO	€ 21.900,00
COMUNE DI CORBETTA	€ 36.553,75
COMUNE DI DALMINE	€ 854,29
COMUNE DI GAMBOLO'	€ 747,50
COMUNE DI GIUSSANO	€ 4.032,00
COMUNE DI LANDRIANO	€ 13.139,90
COMUNE DI LOMELLO	€ 828,00
COMUNE DI MAGENTA	€ 12.380,95
COMUNE DI MELZO	€ 35.118,50
COMUNE DI MILANO	€ 1.290.769,68
COMUNE DI NOVARA	€ 23.757,61
COMUNE DI NOVATE MILANESE	€ 3.405,45
COMUNE DI OPERA	€ 10.694,50
COMUNE DI ORNAGO	€ 9.660,00
COMUNE DI OSSONA	€ 2.182,50
COMUNE DI PADERNO DUGNANO	€ 61.330,35
COMUNE DI PANTIGLIATE	€ 19.482,00
COMUNE DI PARONA	€ 5.967,74
COMUNE DI ROBECCO SUL NAVIGLIO	€ 1.150,00
COMUNE DI ROZZANO	€ 23.508,07
COMUNE DI SANTO STEFANO TICINO	€ 712,50
COMUNE DI SAN VITTORE OLONA	€ 8.160,00
COMUNE DI SEDRIANO	€ 3.395,00
COMUNE DI SESTO CALENDE	€ 1.466,50
COMUNE DI SESTO SAN GIOVANNI	€ 135.375,40
COMUNE DI VIGEVANO	€ 60.338,00
COMUNE DI VIGNATE	€ 34.080,00
COMUNE DI VIMERCATE	€ 31.972,50
COMUNE DI VIMODRONE	€ 2.844,00
COMUNE DI VITTUONE	€ 1.600,00
COMUNE PAVIA	€ 106.676,80
COMUNE SAN GIULIANO MILANESE	€ 69.355,00
COMUNITA' SOCIALE CREMASCA AZIENDA SPECIALE CONSORTILE	€ 21.705,50
ISTITUTO COMPRENSIVO Q. DI VONA - TITO SPERI	€ 99.867,23
ISTITUTO COMPRENSIVO CAVALIERI	€ 7.228,50



ATS CITTA' METROPOLITANA	€ 22.456,80
ISTITUZIONE SCOLASTICA FAES	€ 7.633,68
ASSOCIAZIONE CIOFS - FP LOMBARDIA	€ 6.260,00
FONDAZIONE CAPAC POLITECNICO DEL COMMERCIO	€ 12.114,00
ISTITUTO COMPRENSIVO FRANCESCHI	€ 576,00
ASSOCIAZIONE CNOS	€ 2.660,00
CONSORZIO SIR	€ 3.317,64
SCUOLA PRIMARIA ROSSELLO	€ 342,00
SCUOLA PRESENTAZIONE	€ 594,00

**Contributi:**

Ente	Descrizione	Importo
Regione Lombardia	Regione Lombardia bando sport 2016/17 "Lo sport un' occasione per crescere insieme - progetto incontri sul ring"	€ 7.116,85
F.ne Monza e Brianza	F.ne Monza e Brianza Onlus saldo pr. Genitori in rete nella comunità quota per. 01/01-30/06 2017	€ 5.150,00
Comune di Cernusco sul Naviglio	Comune di Cernusco sul Naviglio erogazione fondo sociale europeo (ex circ.4) anno 2017	€ 3.026,30
Comune di Magenta gc quota ctr F.ne Cariplo	Progetto Comunità Possibile anno 2017	€ 16.536,38
Comune di Rozzano gc quota ctr. F.ne Cariplo	Pr.Textere per. 01/03/2017-31/12/2017	€ 6.801,47
Comune di Magenta ( Piano di Zona) gc quota ctr F.na Cariplo	Pr. Tempo Possibile 12/2017	€ 1.400,00

## **Nota integrativa, attivo**

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

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Il Capitale della Società Cooperativa è variabile in funzione del numero dei soci, per cui i crediti in oggetto si riferiscono alle posizioni di alcuni soci che devono ancora terminare il versamento della quota sociale da loro sottoscritta. Tali crediti sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Crediti per versamenti dovuti e richiamati</b>	4.041	(1.491)	2.550
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	4.041	(1.491)	2.550

## **Immobilizzazioni**

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo di Stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione, e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

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

L'ammortamento è stato operato in conformità ad un piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto.

Il Software, invece, è ammortizzato con una aliquota annua del 20%.

Le manutenzioni e gli investimenti migliorativi su beni di terzi sono stati ammortizzati secondo la durata residua dei contratti di locazione, concessione d'uso, comodati d'uso o diritto di superficie, a decorrere dall'inizio dell'utilizzo strumentale del bene stesso per le attività istituzionali.

I diritti reali su beni di terzi iscritti all'interno delle immobilizzazioni immateriali sono stati quindi ammortizzati in funzione della durata residua del diritto.

Tutte le immobilizzazioni immateriali sono state ammortizzate, senza soluzione di continuità, rispetto al medesimo criterio applicato negli anni precedenti.

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

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

### ***Beni immateriali***

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

## **Immobilizzazioni materiali**

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

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

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

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

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Le aliquote di ammortamento applicate nel presente esercizio, in continuità con i precedenti, risultano essere le seguenti:

Immobili strumentali per destinazione	3%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzatura varia e minuta	20%
Mobili e arredi	12%
Macchine per ufficio elettroniche	20%
Autoveicoli	20%
Telefonia mobile	20%

## **Terreni e fabbricati**

Con particolare riferimento agli immobili sociali costituiti da abitazioni e/o da terreni, si precisa che gli stessi non sono stati assoggettati ad ammortamento, dal momento che tali cespiti non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni di valore risultano infatti compensate dalle manutenzioni conservative di cui sono oggetto.

In attuazione del principio contabile n. 16 OIC, si è provveduto ad iscrivere separatamente il valore dei terreni sui quali insistono le unità immobiliari di cui la cooperativa è proprietaria. Tale valore è scorporato da quello degli immobili con una stima pari al 20% del costo di acquisto del bene.

## **Immobilizzazioni finanziarie**

### **Partecipazioni**

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

La composizione della voce relativa a partecipazioni non di controllo o di collegamento, iscritta in bilancio per euro 53, si riferisce alla quota di partecipazione MAG Milano.

## **Immobilizzazioni immateriali**

### **Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 77.353, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 95.974.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	42.893	66.901	915.093	1.024.887
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	33.898	-	750.762	784.660
<b>Valore di bilancio</b>	8.995	66.901	164.331	240.227
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	37.916	-	37.916
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	104.817	(1)	104.816
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	4.418	-	72.935	77.353
<b>Totale variazioni</b>	(4.418)	(66.901)	(72.934)	(144.253)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	42.893	-	915.094	957.987
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	38.316	-	823.697	862.013
<b>Valore di bilancio</b>	4.577	-	91.397	95.974

La voce "Immobilizzazioni in corso" si riferisce agli investimenti effettuati negli anni 2015-2017 per lo studio di fattibilità relativo al "Progetto Grifo". A seguito della sopravvenuta constatazione di impossibilità di realizzo dell'attività nei tempi pattuiti, si è provveduto a spendere interamente nell'esercizio, quale sopravvenienza passiva, il costo complessivamente sostenuto. Per contro, tra le sopravvenienze attive dell'esercizio, trovano collocazione le somme pattuite e corrisposte dal costruttore a fronte del mancato rispetto dei termini di consegna.

Si da, inoltre, evidenza di come parte del contributo pubblico, senza vincolo di destinazione, della Presidenza del Consiglio dei Ministri "Premio amico della Famiglia" sia stata vincolata in conto capitale per l'importo di euro 5.000 annui.

Nella seguente tabella si fornisce il dettaglio contabile delle spese a valenza pluriennale:

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno</i>								
	Software in concessione capitalizzato	42.893	-	42.893	-	-	-	42.893
	F.do amm.sw in concessione capitalizzato	-	-	33.898-	-	-	4.418	38.316-
<b>Totale</b>		<b>42.893</b>	<b>-</b>	<b>8.995</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.418</b>	<b>4.577</b>
<i>immobilizzazioni in corso e acconti</i>								
	Studio fattibilità Progetto Grifo	66.901	-	66.901	37.916	104.817	-	-
<b>Totale</b>		<b>66.901</b>	<b>-</b>	<b>66.901</b>	<b>37.916</b>	<b>104.817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>altre</i>								
	Diritto Superficie Piazza Anelli 4	458.135	-	458.135	-	458.135	-	-
	Diritto di Superf. Parr. S.							

Cecilia Colombara	97.018	-	97.018	-	-	-	97.018
Cortile Piazza Anelli 4	76.427	-	76.427	-	76.427	-	-
Immob. su beni di terzi Comune di Corbetta	5.100	-	5.100	-	-	-	5.100
Immob. su beni di terzi Anfiteatro Martesana	11.936	-	11.936	-	-	-	11.936
Immob. su beni di terzi Pimentel 9	12.174	-	12.174	-	-	-	12.174
Immob. su beni di terzi Giussano	243.374	-	243.374	-	-	-	243.374
Immob. su beni di terzi Parrocchia di Turro	10.930	-	10.930	-	-	-	10.930
F.do ammort. Cortile Piazza Anelli 4	-	-	70.006-	-	76.427-	6.421	-
F.do ammort. beni di terzi Comune di Corbetta	-	-	5.100-	-	-	-	5.100-
F.do ammort. beni di terzi Anfiteatro Martesana	-	-	11.936-	-	-	-	11.936-
F.do ammort. immob.beni di terzi Via Pimentel 9	-	-	11.261-	-	-	243	11.504-
F.do ammort. beni di terzi Giussano	-	-	206.763-	-	-	18.306	225.069-
F.do ammort. beni di terzi Parrocchia Turro	-	-	10.930-	-	-	-	10.930-
F.do ammortam. diritto reale Piazza Anelli 4	-	-	418.369-	-	458.136-	39.766	1
F.do ammort. appartam. Parrocchia S. Cecilia Colombara	-	-	16.397-	-	-	8.199	24.596-
Arrotondamento							1-
<b>Totale</b>	<b>915.094</b>	<b>-</b>	<b>164.332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72.935</b>	<b>91.397</b>

## Immobilizzazioni materiali

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	2.735.902	7.516	18.042	261.183	3.022.643
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	461.355	4.882	14.891	216.546	697.674
<b>Valore di bilancio</b>	2.274.547	2.634	3.151	44.637	2.324.969
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	1.133	31.606	32.739
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	285	285
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	68.180	574	1.267	19.308	89.329
<b>Altre variazioni</b>	(1)	-	-	1	-
<b>Totale variazioni</b>	(68.181)	(574)	(134)	12.014	(56.875)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	2.735.901	7.516	19.175	292.504	3.055.096
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	529.535	5.456	16.158	235.854	787.003
<b>Valore di bilancio</b>	2.206.366	2.060	3.017	56.650	2.268.093

Le Immobilizzazioni materiali sono composte per la maggioranza da terreni e fabbricati di proprietà, strumentali all'attività per destinazione.

Il dettaglio contabile delle voci esposte nella tabella precedente viene esposto nella seguente tabella:

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>terreni e fabbricati</i>								
	Terreno Edif. Via Negri 27 porz. mapp.96-OIC 16	53.316	-	53.316	-	-	-	53.316
	Terreno Immobile Cernusco S/N OIC 16	308.595	-	308.595	-	-	-	308.595
	Terreno Immobile Via Negri 27 PT - OIC 16	16.863	-	16.863	-	-	-	16.863
	Terreno Immobile Via Negri 27 P1 - OIC 16	20.416	-	20.416	-	-	-	20.416
	Immobile Via Briantea - Cernusco sul Naviglio	1.489.323	-	1.489.323	-	-	-	1.489.323
	Immobile Bicocca	329.741	-	329.741	-	-	-	329.741
	Immobile Via Negri 27 - App. Piano Terra	391.447	-	391.447	-	-	-	391.447

Immobile Via Negri 27 - App. Piano Primo	126.201	-	126.201	-	-	-	126.201
F.do ammort. immobile Via Briantea - Pr. Girandola	-	-	197.601-	-	-	44.680	242.281-
F.do ammort. immobile Bicocca	-	-	151.242-	-	-	7.971	159.213-
F.do ammort. immobile Via Negri 27-Piano Terra	-	-	84.132-	-	-	11.743	95.875-
F.do ammort. immobile Via Negri 27-App. Primo Piano	-	-	28.381-	-	-	3.786	32.167-
<b>Totale</b>	<b>2.735.902</b>	<b>-</b>	<b>2.274.547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68.180</b>	<b>2.206.366</b>
<i>impianti e macchinario</i>							
Altri impianti e macchinari	7.516	-	7.516	-	-	-	7.516
F.do ammort. altri impianti e macchinari	-	-	4.882-	-	-	574	5.456-
<b>Totale</b>	<b>7.516</b>	<b>-</b>	<b>2.634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>574</b>	<b>2.060</b>
<i>attrezzature industriali e commerciali</i>							
Attrezzatura varia e minuta	18.042	-	18.042	1.133	-	-	19.175
F.do ammort. attrezzatura varia e minuta	-	-	14.890-	-	-	1.267	16.157-
Arrotondamento							1-
<b>Totale</b>	<b>18.042</b>	<b>-</b>	<b>3.151</b>	<b>1.133</b>	<b>-</b>	<b>1.267</b>	<b>3.017</b>
<i>altri beni</i>							
Mobili e arredi	92.043	-	92.043	-	-	-	92.043
Macchine d'ufficio elettroniche	53.337	-	53.337	5.438	-	-	58.775
Telefonia mobile	9.930	-	9.930	1.666	-	-	11.596
Autoveicoli	94.424	-	94.424	22.274	944	-	115.754
Beni Strumentali di valore inferiore euro 516	11.448	-	11.448	2.228	-	-	13.676
F.do ammortamento mobili e arredi	-	-	72.279-	-	-	6.624	78.903-
F.do amm. macchine d'ufficio elettroniche	-	-	34.279-	-	-	6.246	40.525-

F.do ammortamento autoveicoli	-	-	93.074-	-	659-	2.499	94.914-
F.do ammortamento telefonia mobile	-	-	5.465-	-	-	1.710	7.175-
F.do ammort. beni inferiori euro 516	-	-	11.448-	-	-	2.228	13.676-
Arrotondamento							1-
<b>Totale</b>	<b>261.183</b>	<b>-</b>	<b>44.637</b>	<b>31.606</b>	<b>285</b>	<b>19.308</b>	<b>56.650</b>

## Operazioni di locazione finanziaria

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

## Immobilizzazioni finanziarie

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

Si rileva che le immobilizzazioni finanziarie non sono state movimentate nel corso dell'esercizio.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	53	53
<b>Valore di bilancio</b>	53	53
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	53	53
<b>Valore di bilancio</b>	53	53

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

## **Attivo circolante**

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

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono stati esposti in bilancio al presumibile valore di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del Codice Civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare complessivo di euro 92.026

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.



	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.276.893	(20.664)	2.256.229	2.256.229
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	35.508	(19.233)	16.275	16.275
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	114.975	(9.962)	105.013	105.013
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.427.376</b>	<b>(49.859)</b>	<b>2.377.517</b>	<b>2.377.517</b>

Il dettaglio contabile dei crediti è riassunto nella seguente tabella:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da Emettere a Clienti Pubblici	1.139.026	1.059.066	-	-	1.148.831	1.049.261	89.765-	8-
	Fatture da Emett. Gestione Rit.0,5%	3.902	3.300	-	-	2.358	4.844	942	24
	Fatture da Emettere a Clienti Privati	95.970	94.026	-	-	89.479	100.517	4.547	5
	Note credito da emettere a clienti terzi	29.598-	29.598	-	-	51	51-	29.547	100-
	Crediti Verso Clienti Pubblici	1.110.764	5.828.317	-	-	5.808.988	1.130.093	19.329	2
	Crediti verso Clienti Privati	43.125	464.580	-	-	444.114	63.591	20.466	47
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	86.296-	2.625	-	-	8.355	92.026-	5.730-	7
	<b>Totale</b>	<b>2.276.893</b>	<b>7.481.512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.502.176</b>	<b>2.256.229</b>	<b>20.664-</b>	
<i>crediti tributari</i>									
	Iva su acquisti	-	-	-	-	-	-	-	-
	Iva su vendite	-	-	-	-	-	-	-	-
	Erario c /liquidazione Iva	34.751	28.612	-	-	48.996	14.367	20.384-	59-
	Erario c/lrpef su lav. auton.	-	122	-	-	-	122	122	-
	Erario c/ritenute su prestito soci	32	-	-	-	-	32	-	-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	583	3.010	-	-	2.914	679	96	16
	Ritenute subite su interessi attivi	143	134	-	-	277	-	143-	100-
	Ritenute fiscali 4% su Contributi	-	798	-	-	798	-	-	-
	Erario c/IRES	-	8.605	7.529-	-	-	1.076	1.076	-
	Arrotondamento	1-	-	-	-	-	1-	-	-
	<b>Totale</b>	<b>35.508</b>	<b>41.281</b>	<b>7.529-</b>	<b>-</b>	<b>52.985</b>	<b>16.275</b>	<b>19.233-</b>	
<i>verso altri</i>									

Anticipi a fornitori terzi	14.806	134.824	-	-	143.501	6.129	8.677-	59-
Depositi cauzionali vari	35.991	1.458	-	-	549	36.900	909	3
Crediti verso emittenti carte di credito	-	10.550	-	-	6.822	3.728	3.728	-
Crediti per posizioni varie	37.940	310.890	-	-	304.972	43.858	5.918	16
Gestione contributi Girandola	6.000	25.200	-	-	26.700	4.500	1.500-	25-
Gestione contributi famiglie professionali	11.500	40.148	-	-	52.648	1.000-	12.500-	109-
Gestione Contributi Comune di Concorezzo	-	5.226	-	-	5.226	-	-	-
Crediti diversi	8.366	8.360	-	-	5.830	10.896	2.530	30
Coopersalute	371	10.301	-	-	10.672	-	371-	100-
Arrotondamento	1					2	1	
<b>Totale</b>	<b>114.975</b>	<b>546.957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>556.920</b>	<b>105.013</b>	<b>9.962-</b>	

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

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

Area geografica	Piemonte	Sicilia	Lombardia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	31.611	1.430	2.223.188	2.256.229
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	-	-	16.275	16.275
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	-	-	105.013	105.013
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>31.611</b>	<b>1.430</b>	<b>2.344.476</b>	<b>2.377.517</b>

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, costituite dalle giacenze della Cooperativa sui conti correnti bancari e postali e dalla liquidità esistente nelle casse alla chiusura dell'esercizio, sono state iscritte per il loro effettivo ammontare e sono valutate al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	288.655	237.273	525.928
Denaro e altri valori in cassa	10.020	1.583	11.603
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>298.675</b>	<b>238.856</b>	<b>537.531</b>

## Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a due esercizi. I ratei attivi corrispondono a Contributi di amministrazioni pubbliche o Enti privati per la realizzazione

di progetti sociali nei quali la Cooperativa è impegnata, imputati prudenzialmente nella misura del 90% degli importi deliberati di competenza. Tali contributi risultano essere stati definitivamente deliberati, ma non sono stati interamente rendicontati e/o incassati.

I risconti attivi si riferiscono a polizze assicurative di vario tipo e ad altri costi operativi così meglio suddivisi:

- risconti attivi su assicurazioni automezzi: euro 3.779;
- risconti attivi su assicurazioni varie: euro 40.919;
- risconti attivi su altri costi: euro 13.405.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	55.760	(22.474)	33.286
<b>Risconti attivi</b>	63.651	(5.547)	58.104
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	119.411	(28.021)	91.390

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

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

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	92.000	-	7.000	6.250		92.750
<b>Riserva legale</b>	378.293	-	35.324	-		413.617
<b>Altre riserve</b>						
<b>Varie altre riserve</b>	803.052	-	78.917	-		881.969
<b>Totale altre riserve</b>	803.052	-	78.917	-		881.969
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	117.748	(117.748)	-	-	77.724	77.724
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.391.093	(117.748)	121.241	6.250	77.724	1.466.060

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile L. 904/77	881.970
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
<b>Totale</b>	881.969

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
<b>Capitale</b>	92.750	Capitale	B	-	-
<b>Riserva legale</b>	413.617	Utili	A;B	-	-
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	881.969	Utili	A;B	-	58.542
<b>Totale altre riserve</b>	881.969	Utili	A;B	-	-
<b>Totale</b>	1.388.336			-	58.542
<b>Quota non distribuibile</b>				1.388.336	

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	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per altre ragioni
Riserva indivisibile L. 904/77	881.970	Utili	A;B	58.542
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)			-
<b>Totale</b>	<b>881.969</b>			

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

## Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono costituiti principalmente per euro 40.645 dal fondo di accantonamento istituito a fronte dell'atteso rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale delle Cooperative Sociali stante il fatto che lo stesso è scaduto in data 31.12.2012. Detto accordo dovrebbe essere rinnovato entro la fine dell'anno 2018.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	45.645	45.645
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	25.000	25.000
Totale variazioni	25.000	25.000
Valore di fine esercizio	70.645	70.645

### Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 c.1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	65.645
	Fondo Rischi contrattuali	5.000
	<b>Totale</b>	<b>70.645</b>

Oltre ai fondi per rischi ed oneri futuri già esistenti in bilancio, nel corso dell'esercizio è stato effettuato un ulteriore accantonamento per un importo pari ad euro 25.000.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	353.059
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	29.811
Utilizzo nell'esercizio	42.187
<b>Totale variazioni</b>	(12.376)
Valore di fine esercizio	340.683

Il fondo TFR in azienda è costituito da quanto accantonato sino alla data della relativa riforma di legge, e delle quote di rivalutazione annuale.

Successivamente a tale modifica di legge, il TFR viene conferito periodicamente ai fondi privati scelti dai dipendenti per la gestione della previdenza complementare e, per la quota relativa ai dipendenti che non hanno optato per alcun fondo privato, al fondo tesoreria gestito dall'INPS.

Il debito per TFR esposto complessivamente in bilancio per euro 340.683 è dunque una voce spuria, composta dal fondo TFR propriamente detto e dal debito al 31/12/2017 verso i predetti fondi privati, mentre il debito verso la tesoreria INPS relativo al mese di dicembre, regolato il 16 gennaio dell'anno successivo, rimane ricompreso nel debito complessivo al 31/12/2017 verso l'INPS e riclassificato nella voce D.13 "Debiti verso istituti di previdenza".

Si precisa che la voce "Trattamento di fine rapporto" di cui al punto B) 9) c) del conto economico, esposta in bilancio per euro 182.735 è composta per euro 7.135 dalla quota di rivalutazione del TFR in azienda, per euro 155.136 dalle quote conferite alla tesoreria INPS e per euro 20.465 dalle quote conferite ai fondi privati.

Il dettaglio della movimentazione del fondo in azienda e dei debiti verso fondi privati è il seguente:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</i>					
	Fondo T.F.R.	343.501	5.863	18.587	330.777
	Debiti verso Cooperlavoro per TFR	2.180	8.037	7.894	2.323
	Debiti verso Mediolanum Vita per TFR	355	792	720	427
	Debiti verso Posta per TFR	1.149	2.491	2.183	1.457
	Debiti verso Alleata Previdenza per TFR	781	1.453	1.453	781
	Debiti verso Unipol per TFR	2.136	5.275	4.708	2.703
	Debiti verso Generali per TFR	2.644	4.794	5.834	1.604
	Debiti verso San Paolo Vita per TFR	312	1.107	808	611
	<b>Totale</b>	<b>353.058</b>	<b>29.812</b>	<b>42.187</b>	<b>340.683</b>

Vale la pena precisare che, per quanto riguarda l'esposizione dei debiti relativi ai fondi privati, i termini "Accantonamenti" e "Utilizzi" vanno interpretati come semplici movimentazioni contabili relative alla rilevazione periodica del debito ed al conseguente versamento di quanto dovuto a ciascun fondo privato.

## Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni.

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi. Si precisa che relativamente ai debiti verso banche scadenti oltre l'esercizio non si è applicato il metodo del costo ammortizzato in quanto trattasi di debiti ante 01/01/2016.

Con riferimento invece al "prestito sociale cooperativo", come specificato nel Documento "Società cooperative: i bilanci dopo il D.Lgs.139/2015" del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, la caratteristica di debito a breve termine, l'assenza di costi di transazione, la sussistenza di condizioni sostanzialmente di mercato cui soggiace il suo rendimento e la mancata previsione di una data di scadenza del finanziamento comportano che il prestito sociale cooperativo non debba essere valutato col criterio del costo ammortizzato.

## Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	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
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	781.990	56.792	838.782	838.782	-	-
<b>Debiti verso banche</b>	1.174.118	(64.895)	1.109.223	68.722	1.040.501	696.891
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	6.262	(4.402)	1.860	1.860	-	-
<b>Acconti</b>	330	(330)	-	-	-	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	838.810	(155.618)	683.192	683.192	-	-
<b>Debiti tributari</b>	49.913	2.249	52.162	52.162	-	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	138.948	11.112	150.060	150.060	-	-
<b>Altri debiti</b>	208.917	34.460	243.377	243.377	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>3.199.288</b>	<b>(120.632)</b>	<b>3.078.656</b>	<b>2.038.155</b>	<b>1.040.501</b>	<b>696.891</b>

### Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche", nonché quella relativa a tutte le altre voci di debito presenti in bilancio:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso banche</i>									
	Mutuo Credito Artigiano LR 21/03	18.237	-	-	-	7.256	10.981	7.256-	40-
	Mutuo Finlombarda Fondo Rotazione LR 21/03	40.576	-	-	-	16.218	24.358	16.218-	40-
	Mutuo Banca di Cred.Coop. Cernusco S/N	1.115.305	-	-	-	41.420	1.073.885	41.420-	4-
	Arrotondamento	-					1-	1-	
	<b>Totale</b>	<b>1.174.118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64.894</b>	<b>1.109.223</b>	<b>64.895-</b>	
<i>debiti verso soci per finanziamenti</i>									
	Soci conto finanziamento fruttifero	781.990	99.547	-	-	42.756	838.781	56.791	7
	Arrotondamento	-					1	1	
	<b>Totale</b>	<b>781.990</b>	<b>99.547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42.756</b>	<b>838.782</b>	<b>56.792</b>	

<i>debiti verso altri finanziatori</i>									
Altri debiti	6.262	-	-	-	4.402	1.860	4.402-	70-	
<b>Totale</b>	<b>6.262</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.402</b>	<b>1.860</b>	<b>4.402-</b>		
<i>acconti</i>									
Clienti c/acconti	330	-	-	-	330	-	330-	100-	
<b>Totale</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>330-</b>		
<i>debiti verso fornitori</i>									
Fatture da ricevere da fornitori terzi	342.390	295.744	-	-	320.775	317.359	25.031-	7-	
Note credito da ricevere da fornit. terzi	4.677-	4.677	-	-	-	-	4.677	100-	
Fornitori terzi Italia	501.097	2.297.516	-	-	2.432.781	365.832	135.265-	27-	
Arrotondamento	-	-	-	-	-	1	1		
<b>Totale</b>	<b>838.810</b>	<b>2.597.937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.753.556</b>	<b>683.192</b>	<b>155.618-</b>		
<i>debiti tributari</i>									
Iva su acquisti	-	-	-	-	-	-	-	-	
Iva su vendite	-	-	-	-	-	-	-	-	
Erario c /liquidazione Iva	-	-	-	-	-	-	-	-	
Erario c/lrpef dipendenti e co.co. co.	35.595	149.027	-	-	140.139	44.483	8.888	25	
Erario c/lrpef su lav. auton.	1.928	27.095	-	-	26.510	2.513	585	30	
Erario c/ritenute su prestito soci	4.017	4.203	-	-	4.023	4.197	180	4	
Erario c/imposte sostitutive su TFR	843	4.536	-	-	4.412	967	124	15	
Erario c/IRES	7.529	-	-	7.529	-	-	7.529-	100-	
Arrotondamento	-	-	-	-	-	2	2		
<b>Totale</b>	<b>49.912</b>	<b>184.861</b>	<b>-</b>	<b>7.529</b>	<b>175.084</b>	<b>52.162</b>	<b>2.250</b>		
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>									
INPS	136.380	734.940	-	-	725.276	146.044	9.664	7	
INPS co.co.co.	979	11.978	-	-	12.174	783	196-	20-	
INAIL dipendenti /collaboratori	1.590	36.619	-	-	34.976	3.233	1.643	103	
<b>Totale</b>	<b>138.949</b>	<b>783.537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>772.426</b>	<b>150.060</b>	<b>11.111</b>		
<i>altri debiti</i>									
Personale co.co. co.	5.812	75.178	-	-	76.349	4.641	1.171-	20-	
Trattenute sindacali	28	-	-	-	28	-	28-	100-	



Debiti diversi verso terzi	2.968	98.141	-	-	89.172	11.937	8.969	302
Debiti v/emittenti carte di credito	1.052	3.711	-	-	4.108	655	397-	38-
Soci volontari c /versamenti	2.000	25.410	-	-	25.410	2.000	-	-
Anticipo da educatori	5.574	17.996	-	-	15.099	8.471	2.897	52
Debito verso assicurazioni Generali	-	2.862	-	-	-	2.862	2.862	-
Debito/credito v /condominio V. Polvani	412-	4.191	-	-	1.001	2.778	3.190	774-
Personale c /retribuzioni	191.894	2.382.865	-	-	2.364.727	210.032	18.138	9
Arrotondamento	-					1	1	
<b>Totale</b>	<b>208.916</b>	<b>2.610.354</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.575.894</b>	<b>243.377</b>	<b>34.461</b>	

## Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa.

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	838.782	838.782
Debiti verso banche	1.109.223	1.109.223	-	1.109.223
Debiti verso altri finanziatori	-	-	1.860	1.860
Debiti verso fornitori	-	-	683.192	683.192
Debiti tributari	-	-	52.162	52.162
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	150.060	150.060
Altri debiti	-	-	243.377	243.377
<b>Totale debiti</b>	<b>1.109.223</b>	<b>1.109.223</b>	<b>1.969.433</b>	<b>3.078.656</b>

Il mutuo verso il Credito Valtellinese e Finlombarda è assistito da garanzia ipotecaria per la somma di euro 374.400 su un immobile di proprietà della cooperativa sito nel comune di Zinasco.

Nel corso del 2010 è stato stipulato un contratto di conto corrente ipotecario, con il Credito Valtellinese, per euro 200.000, assistito da garanzia ipotecaria su un immobile sito in Milano zona Bicocca, di proprietà della cooperativa, per euro 360.000.

Il mutuo verso il Credito Cooperativo di Cernusco S/N è garantito da un'ipoteca iscritta sull'immobile per la somma complessiva di euro 2.484.218.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Il debito verso i soci relativo ai finanziamenti fruttiferi ricevuti alla data di chiusura dell'esercizio precedente ammontava ad euro 781.990 in linea di capitale ed interessi. Nel corso dell'esercizio il debito si è incrementato per euro 99.547, importo che corrisponde a nuovi finanziamenti per euro 87.600 ed all'accantonamento degli interessi passivi di competenza dell'esercizio per la differenza. I suddetti finanziamenti sono volti al sostegno della attività corrente della Cooperativa.

Per i suddetti finanziamenti non è stata prevista né data di scadenza né alcuna clausola espressa di postergazione.

Ai sensi delle indicazioni in merito al finanziamento soci previste dalla Banca di Italia con Delibera 584 del 8 novembre 2016, si precisa che:

- L'ammontare complessivo del finanziamento soci è pari al 57,21% del Patrimonio netto della Cooperativa;
- L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra: patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia  $(Pat + Dm/I)/AI$  è pari a 1,20. Si specifica che l'indice denota un buon equilibrio finanziario in quanto solo se l'indice di struttura finanziaria fosse  $< 1$  si evidenzerebbero situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società."

Si precisa che ai soci è stato riconosciuto, per l'esercizio in esame, un tasso di interesse annuo lordo del 2,00%, come da delibera dell'Assemblea dei Soci del 19/12/2016. Il saldo del debito verso i soci finanziatori al 31/12/2017 ammonta ad euro 838.782.

## Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a due esercizi.

Nell'iscrizione così come nel riesame di risconti passivi di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale. Laddove tale condizione risulta cambiata sono state apportate le opportune variazioni che di seguito si evidenziano.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	148.980	18.674	167.654
<b>Risconti passivi</b>	276.687	(27.277)	249.410
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	425.667	(8.603)	417.064

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	148.980	167.654	-	-	148.980	167.654	18.674	13
	Risconti passivi	182.827	158.903	-	-	182.827	158.903	23.924-	13-
	Risconto Passivo donazioni Girandola	93.860	90.508	-	-	93.860	90.508	3.352-	4-
	Arrotondamento	-	-	-	-	-	1-	1-	-
	<b>Totale</b>	<b>425.667</b>	<b>417.065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>425.667</b>	<b>417.064</b>	<b>8.603-</b>	

I ratei e risconti passivi sono così dettagliati:

- Ratei passivi per oneri differiti del personale: euro 167.654;
- Risconti passivi per contributi/liberalità incassati non di competenza 2017: euro 158.903;
- Risconti passivi donazioni Progetto Girandola: euro 90.508

## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

## **Valore della produzione**

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

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

I ricavi sono pressoché esclusivamente relativi a prestazioni di servizi di carattere socio-educativo ed assistenziale a favore di enti pubblici e soggetti privati, e sono iscritti con riferimento al momento di ultimazione della prestazione. Data l'omogenea natura dei proventi non si ritiene necessario riesporre in tabella detti valori.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
<b>Piemonte</b>	100.529
<b>Lombardia</b>	5.555.580
<b>Totale</b>	5.656.109

Il valore della produzione comprende, oltre ai ricavi sopra descritti, anche voci relative ad altri ricavi e proventi per complessivi euro 445.122, le cui voci principali sono così dettagliate:

- euro 206.417 relativi a contributi iscritti nel rispetto del principio di competenza, stanziati da enti pubblici e/o fondazioni private, allo scopo di finanziare nuovi progetti educativi;
- euro 16.922 relativi ad affitti attivi per utilizzo di spazi da parte di terzi;
- euro 70.763 relativi a liberalità erogate da fondazioni private o privati cittadini, a sostegno delle attività istituzionali della cooperativa;
- euro 119.653 relativi a sopravvenienze attive;
- euro 19.196 relativi a proventi da 5 x 1000;
- euro 12.171 relativi ad altri proventi ed arrotondamenti attivi.

## Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12.

## Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio. I proventi sono rappresentati dagli interessi attivi maturati sui conti correnti bancari, mentre gli oneri sono composti dagli interessi passivi sui finanziamenti bancari e dei soci e dagli oneri relativi agli affidamenti bancari in essere.

## Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

## Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
<b>Debiti verso banche</b>	15.728
<b>Altri</b>	16.249
<b>Totale</b>	31.977

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

Come già evidenziato nella sezione relativa alle immobilizzazioni immateriali, a fronte della mancata realizzazione di quanto ivi precisato ("Progetto Grifo") sono state iscritte a bilancio sopravvenienze attive di entità eccezionale, pari ad euro 100.000.

Con riferimento ai costi di entità eccezionale, sempre in relazione al progetto sopra citato, sono state contabilizzate sopravvenienze passive per euro 104.817.

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

Nel Conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto la Cooperativa è esente dal pagamento dell'Ires, trattandosi di Cooperativa di Produzione e lavoro con i requisiti sopra indicati previsti dalla Legge, requisiti di cui si fornisce dettaglio nella seguente tabella:

Descrizione	Parziale	Totale
<i>Costi per il personale</i>	3.305.666	
<b>(A)Totale Costi per il personale</b>		3.305.666
<i>Costi complessivi dell'esercizio</i>	5.992.047	
<i>A dedurre voce B.6</i>	-221.360	
<i>A dedurre voce B.9</i>	-3.305.666	
<b>(B)Totale costi rettificato</b>		2.465.021
<b>(A) &gt; 50% di (B)</b>		<b>SI- Esenzione IRES 100%</b>

La Cooperativa, inoltre, è esente dal pagamento dell'Irap in quanto Cooperativa Sociale operante in Regione Lombardia.

**Imposte differite e anticipate**

Vedasi punto precedente.

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo diretto il quale mostra il flusso di liquidità suddiviso nelle principali categorie di incassi e di pagamenti.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

### **Dati sull'occupazione**

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

	Numero medio
Impiegati	164
Operai	3
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>167</b>

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

Nel seguente prospetto sono espote le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c.

	Amministratori
Compensi	14.174

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	5.732
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>5.732</b>

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Ai sensi delle previsioni del punto 17 del l'Art. 2427 C.C. si da evidenza che al 31.12.2016 la cooperativa aveva emesso 368 azioni del valore nominale di € 250,00.

Il Capitale nel corso dell'anno ha visto un aumento di euro 7.000 pari n. 28 azioni del valore nominale di € 250,00.

Nel corso dello stesso anno ha visto una diminuzione di euro 6.250 pari n. 25 azioni del valore nominale di € 250,00.

Si da evidenza che al 31.12.2017 la cooperativa aveva emesso 371 azioni del valore nominale di € 250,00 cadauna.

Data la chiarezza di quanto sopra, si ritiene superflua la relativa esposizione tabellare.

### **Titoli emessi dalla società**

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

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

Come già evidenziato in precedenza, è in essere una polizza Zurich, avente come beneficiaria l'Azienda Servizi Comunali alla Persona Ser.Co.P., a garanzia di un appalto, al quale la cooperativa ha partecipato in ATI con altre quattro cooperative sociali; la cauzione prestata ammonta ad € 213.021.

Nel corso del 2017 sono in essere, a favore del Comune di Milano:

- una polizza Zurich a garanzia della corretta gestione del servizio di Affidamento Familiare, in partenariato con altre cooperative nell'ambito del Lotto A per € 18.060;
- una polizza Generali a garanzia dell'attuazione del Progetto denominato "Valorizzare le risorse" in co-progettazione ed in partnership con altre realtà del terzo settore e con la pubblica amministrazione, per €16.660;
- una polizza Generali a garanzia dell'adeguata gestione del servizio di assistenza scolastica a favore di un istituto comprensivo di Milano per euro 4.245;
- una polizza Generali a garanzia dell'attuazione del bando "Segretariato Sociale - Lotto 1" di euro 32.771;

E' rimasta in essere una polizza fidejussoria stipulata nel corso del 2011 con la Banca di Credito Cooperativo di Cernusco sul Naviglio a favore dell'amministrazione comunale di Cernusco sul Naviglio relativamente alla realizzazione del progetto "La girandola" nello specifico per € 100.000, a garanzia dell'esecuzione da parte di Comin dei servizi socio assistenziali previsti nell'unità di offerta per il convenzionamento con il Comune (Comunità educativa minori, comunità di famiglie accoglienti minori in stato di bisogno e servizio di housing sociale).

Infine è in essere una polizza Generali a garanzia dell'attuazione del servizio di spazio neutro per il Comune di Pavia di euro 9.514.

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

### **Finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.



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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

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

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

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

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	%riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
3.A.Iricavi delle vendite e delle prestazioni	5.656.109	-	-	ININFLUENTE
3.B.6per materie prime, sussidiarie, di consumo e di me	221.360	-	-	ININFLUENTE
3.B.7per servizi	2.031.795	62.001	-	ININFLUENTE
3.B.9per il personale	3.305.666	3.128.953	94,65%	SI

### Informazioni in ordine all'obbligo di dimostrazione della prevalenza ex. Artt. 2512 e 2513 del codice civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente

La Cooperativa risulta essere iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative Sociali al numero A115715 così come disciplinato dall'art. 2512 del Codice Civile. La cooperativa attua lo scambio mutualistico con i soci creando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato od assimilato. Tale scambio trova evidenza nell'ambito del conto economico, all'interno della voce B9 e B7, rispettivamente per costi per il personale dipendente (soci e non) e costi per servizi, entrambi concorrono a determinare l'ammontare del costo della produzione.

Per quanto riguarda la condizione di prevalenza di cui all'art. 2512 Cod. Civile occorre precisare che la cooperativa non è tenuta al raggiungimento dei requisiti di cui all'art. 2513 del Cod. Civ. così come stabilito dall'art. 111 septies Cod. Civile.

Dai dati sotto riportati è comunque evidente che la condizione di prevalenza stabilita dall'art. 2513 del Cod. Civile è rispettata:

Voce di costo	Valore a bilancio	Di cui da soci	% riferibile ai soci
B.9 Lavoro dipendente	3.305.666	3.129.953	94,68%
B.7 Costi per servizi	2.031.795	62.001	3,05%
Totale	5.337.461	3.191.954	59,80%

*Informazioni sulla mutualità:*

In relazione a quanto previsto dall'art. 2 della legge 59/92 si precisa che nel corso dell'esercizio, in conformità con il carattere cooperativo della società, gli amministratori e i soci hanno lavorato per il conseguimento degli scopi statutari.

In questa direzione si vuole unire ai dati economici il tentativo di misurarne e valutarne anche gli esiti ottenuti sul piano sociale. Ciò significa, soprattutto, cercare di valutare il grado di realizzazione dello scopo sociale, osservando sia la qualità della risposta ai bisogni per i quali lavoriamo, sia il benessere e lo sviluppo delle risorse umane presenti in cooperativa, dando modo alla comunità sociale di comprendere gli esiti dell'investimento fatto attraverso il lavoro svolto.

Si precisa che la cooperativa rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

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

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio pari ad euro 77.724:

euro 23.317, pari al 30%, alla riserva legale;

euro 2.332, pari al 3%, a fondo mutualistico;

euro 52.075, pari al residuo, a Riserva Indivisibile ex art. 12 l. 904/77.

### *RELAZIONE SOCIALE ESERCIZIO 2017*

#### **EVENTI IMPORTANTI**

##### *Riorganizzazione dei servizi centrali*

Tra gli eventi importanti nell'anno 2017 sottolineiamo il lavoro diffuso di ripensamento organizzativo della cooperativa che si è concentrato in questo periodo in modo forte sul ripensamento del funzionamento dei servizi centrali. Questo lavoro, che si è svolto parallelamente alla definizione del Modello Organizzativo 231, ha visto la partecipazione attiva di tutti gli operatori dei servizi centrali oltre ad altri soci in particolare i coordinatori dei servizi.

Il Cda ha presidiato e coordinato con il contributo di un consulente esterno l'intero processo. L'esito di questo lavoro ha portato all'approvazione assembleare di una nuova organizzazione dei servizi centrali.

È stato inoltre approvato il Modello Organizzativo 231 e nominati i membri dell'Organismo di Vigilanza.

##### *Milano Marathon*

La partecipazione della cooperativa alla Maratona di Milano è stata un'esperienza molto positiva sotto diversi punti di vista. È stata una nuova esperienza che ci ha permesso di coinvolgere nuove persone e anche un buon numero di soci in un modo inedito. Il numero delle staffette che hanno partecipato per la Comin è andato ben oltre le nostre aspettative e per molti soci è stata un'esperienza divertente oltre che salutare e socializzante misurarsi con questa sfida, per alcuni del tutto nuova. Anche il risultato economico raggiunto con le donazioni alle staffette ha superato in maniera significativa l'obiettivo che ci eravamo proposti inizialmente e ha portato un significativo contributo al progetto finanziato: la pronta accoglienza per bimbi piccoli.

##### *Sociogramma*

La valutazione delle nostre alleanze rientra tra gli obiettivi strategici che la cooperativa aveva posto al triennio 2016-2019. È stato costruito un utile strumento per il raggiungimento di questo obiettivo: il sociogramma. Grazie ad esso ogni Unità Territoriale e la cooperativa nel suo insieme possono avere un quadro preciso delle relazioni sviluppate nei territori come pure dei cambiamenti che intercorrono. Insomma uno strumento molto utile per valutare valori e significati delle collaborazioni che attuiamo al fine di orientare con più consapevolezza le nostre scelte.

##### *Iniziative nelle ut*

Riteniamo importante segnalare anche quest'aspetto pur senza entrare nei dettagli che, in un certo modo, potranno essere arguiti nel prosieguo di questa relazione. Lo facciamo per sottolineare che nel 2017 si è consolidata la consapevolezza e la fecondità del lavoro delle unità territoriali, lasciando in eredità alla cooperativa il compito di saper integrare e gestire in modo corresponsabile l'effervescenza, la creatività e le iniziative che da queste prendono forma, perché tutto faccia parte e arricchisca davvero il progetto cooperativo di tutti.

##### *Avvio del processo di preparazione dello stage*

Tra altri aspetti del lavoro della cooperativa segnaliamo l'avvio del lavoro di preparazione dello stage della cooperativa, previsto nel 2018. L'argomento di lavoro sarà: La ricerca della felicità come possibile luogo di incontro pedagogico. Sono previsti 4 gruppi di lavoro che approfondiranno la questione sotto punti di vista diversi: Il lavoro con le famiglie immigrante; il lavoro con gli adolescenti; la ricerca della felicità nella comunità sociale; e nel lavoro in Comin. Oltre alla preparazione dello stage l'avvio di questo lavoro ha permesso di produrre il documento sul lavoro cooperativo che fungerà dal lancio per il nostro convegno previsto nell'autunno del 2018.

##### *Comunicazione*

Dal punto di vista dell'immagine esterna, attraverso il lavoro dell'équipe di comunicazione e raccolta fondi e grazie all'utilizzo mirato e costante dei Comunicati Stampa, Comin in più occasioni ha avuto modo di esprimere il proprio pensiero e di raggiungere molte persone attraverso carta stampata e radio. Ciò porta a una maggior visibilità politica in senso lato, e alla conseguente opportunità di incidere sulle questioni che ci stanno a cuore: il lavoro cooperativo, la qualità degli interventi, il rapporto di partnership con gli Enti Pubblici; su questi temi occorrerà finalizzare le nostre azioni.

## NUOVI INTERVENTI

Tra i nuovi interventi avviati nel corso del 2017 segnaliamo:

L'implementazione del lavoro di integrazione ai servizi sociali del Comune di Milano attraverso l'assegnazione di nuovi interventi messi a bando dall'Amministrazione comunale (segretariato sociale e presa in carico di nuclei conflittuali e maltrattanti). È un lavoro molto impegnativo e delicato, anche denso di contraddizioni ed insidie che ci assumiamo con coraggio assieme ai nostri partner. L'impegno è quello di essere efficaci nei lavori assegnati ma anche di contribuire a uscire dalla crisi in cui versa in questo momento il lavoro nei servizi sociali territoriali del Comune di Milano. Si rende necessario comunque un attento lavoro di monitoraggio e di confronto, anche con l'Amministrazione, per verificare sensi, significati e prospettive di questo processo, oltre al tema della sostenibilità economica. Sul piano interno, la compagine sociale vede aumentare il numero di assistenti sociali, contribuendo anche al raggiungimento dell'obiettivo strategico della multiprofessionalità della cooperativa.

A questo proposito, anche lo sviluppo di Passpartu e dei servizi psicologici e di orientamento sostenuti direttamente dalle scuole e dagli utenti stessi ha avuto un significativo incremento.

Nel 2017 è iniziata l'operatività del progetto Famiglie creative, all'interno del Progetto Infanzia ex lege 285. Il nostro compito è quello di affiancare gruppi di famiglie nel costruire, presentare e poi gestire piccoli progetti di collaborazione per risolvere assieme problemi comuni o per avviare altre esperienze di prossimità tra famiglie.

Con obiettivi sostanzialmente analoghi anche se con modalità differenti, si è avviato nella zona di Rozzano il progetto Texere che intende favorire forme di prossimità familiare oltre alla gestione partecipata di un luogo d'incontro.

Sono iniziati i primi interventi di educazione finanziaria. Alcuni nostri educatori si sono formati e ottenuto la certificazione e hanno potuto quindi iniziare ad operare in questo campo. Significativa la collaborazione a questo proposito con Assimoco.

Anche l'apertura dello Sportello WE MI, presso il locale HUG in via Venini a Milano, rappresenta un importante tentativo di avviare approcci diversi al lavoro sociale. Libero ascolto dei cittadini, affiancamento nella costruzione di percorsi di soluzione delle proprie difficoltà, proposte di affiancamento professionale leggero e spontaneo, proposte di eventi culturali, servizi condivisi. Il lavoro è stato intenso e molte le proposte culturali. È presto per trarre conclusioni avremo più avanti la possibilità di valutare compiutamente gli esiti di queste sperimentazioni e che tipo di prosecuzione darne.

Riteniamo molto significativa la decisione di avviare il progetto A gonfie vele. Un progetto finanziato dalla Fondazione Vismara che ha come obiettivo costruire un servizio per facilitare l'inserimento al lavoro di ragazzi in difficoltà, a partire dai ragazzi che seguiamo nelle nostre comunità o in altri servizi ma senza fermarsi ad essi. La prima fase del progetto prevede la messa a punto del modello di lavoro oltre alla formazione dell'équipe degli operatori. Nella messa a punto del modello d'intervento partiamo dall'esperienza positiva sviluppata a questo proposito dalla Cooperativa Arimo. Il progetto sarà gestito assieme alle coop soc. Diapason e La grande casa.

Vi sono inoltre altri progetti che stanno, come diciamo scherzosamente, "bollendo in pentola". Citiamo quelli più significativi o più vicini alla cottura: Il Condominio solidale di Cernusco, del quale è già stata assegnata l'attuazione a Comin, Arti e mestieri e alla fondazione Somaschi; La comunità familiare di Vignate; La progettazione di una comunità di seconda accoglienza per MNA a Monza cui siamo impegnati con la cooperativa Diapason; L'avvio di esperienze di welfare aziendale in collaborazione con le aziende che si coinvolgeranno e con la partecipazione ad un corso di formazione organizzato da CGM; il grosso progetto di ristrutturazione della cascina di Corte stella a Trecella di Pozzuolo Martesana, in collaborazione con l'associazione di famiglie Amerete, con le Acli di Trecella e con CCL, consorzio di cooperative edificatrici delle Acli.

## PROGETTI CONCLUSI

Scelta difficile e dolorosa è stato porre fine alla progettazione di Com'in casa a Rozzano che prevedeva l'avvio di un ostello, rivolto in particolare ai parenti dei malati ricoverati presso Humanitas, ma anche di uno studentato, di alloggi protetti per anziani oltre ad altre iniziative di Housing sociale. È stato necessario operare questa decisione a causa dell'abnorme allungamento dei tempi di costruzione. Questa decisione ha anche comportato la rinuncia al finanziamento dedicato dalla Fondazione Cariplo a questo progetto.

Abbiamo inoltre deciso di non partecipare al bando per l'assegnazione della gestione dei CAM, dei CSSR e dei CAG in zona 2. Il motivo principale di questa scelta è legato primariamente alla difficoltà di garantire la sostenibilità economica di questi interventi.

## PROSPETTIVE PER IL 2018

Come si evince dal contenuto della Relazione sociale diversi sono gli obiettivi di lavoro che vengono consegnati alla cooperativa per il 2018.

Sicuramente rilevante sarà riuscire ad avviare in modo efficace il lavoro delle nuove aree gestionali, identificate per gestire i servizi centrali della cooperativa. Altrettanto decisivo per un'efficace governance della cooperativa sarà trovare le forme migliori per integrare la propulsività delle Unità territoriali. Attinente alla riorganizzazione sarà anche l'implementazione del Modello 231 e l'analisi per attuare nelle forme opportune l'adeguamento ai diversi adempimenti richiesti.

Collegato al punto precedente ma meritevole di citazione specifica è il lavoro di analisi dei cambiamenti legislativi in atto rispetto al Terzo settore. Nello specifico sarà necessario approntare il lavoro per le modifiche dello statuto richieste dalla riforma, da accompagnare ad un significativo studio del nuovo codice degli appalti.

Uno spazio importante sarebbe da dedicare anche all'approfondimento dei contenuti culturali elaborati nel lavoro di questi anni. Contenuti di stampo pedagogico legati allo specifico dei nostri servizi ma anche più in generale legati alla cultura del lavoro cooperativo. Momenti importanti saranno sicuramente lo stage della cooperativa previsto in primavera ed il convegno sul lavoro cooperativo previsto in autunno.

Sempre sul piano interno occorre continuare a monitorare e verificare il funzionamento del rapporto tra coordinamento e UT, per continuare il lavoro di radicamento e sviluppo territoriale, migliorare il compito di governo anche economico dei servizi senza perdere la dimensione unitaria della cooperativa.

Ed infine, ma certamente non ultimo, la continuazione del lavoro e l'avvio dei diversi progetti in gestazione. Oltre ai progetti citati sopra, obiettivo di assoluta rilevanza sarà la partecipazione positiva alla gara d'appalto per la gestione del servizio SESEI nel distretto del Rhodense prevista a cavallo tra i mesi di maggio e di giugno e alle procedure di accreditamento /coprogettazione inerenti la domiciliarità di Milano, come previste dalla delibera di giunta della fine di dicembre 2017. A inizio 2018 deve iniziare il progetto "Primi Passi - polo sperimentale prima infanzia" realizzato in co-progettazione con il settore educazione del Comune di Milano e diverse realtà del privato sociale di zona due, che intende contrastare la povertà educativa attraverso azioni nelle scuole d'infanzia costruendo collegamenti fra scuola famiglia territorio.

## **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2017 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.