

ACLI SOLIDARIETA'E SERVIZI-SOCIETA' COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

| Dati anagrafici | |
|--|----------------------|
| Sede in | COMO |
| Codice Fiscale | 01372740132 |
| Numero Rea | COMO 185456 |
| P.I. | 01372740132 |
| Capitale Sociale Euro | 9.116 i.v. |
| 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 | A111373 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|--|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | 0 | 0 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | 11.554 | 13.704 |
| II - Immobilizzazioni materiali | 33.188 | 25.743 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | 78.126 | 93.126 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 122.868 | 132.573 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | 7.800 | 7.550 |
| II - Crediti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 859.691 | 634.740 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 3.880 | 4.903 |
| Totale crediti | 863.571 | 639.643 |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 0 | 0 |
| IV - Disponibilità liquide | 175.129 | 448.002 |
| Totale attivo circolante (C) | 1.046.500 | 1.095.195 |
| D) Ratei e risconti | 53.106 | 55.237 |
| Totale attivo | 1.222.474 | 1.283.005 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 9.116 | 9.116 |
| II - Riserva da soprapprezzo delle azioni | 0 | 0 |
| III - Riserve di rivalutazione | 0 | 0 |
| IV - Riserva legale | 35.358 | 29.923 |
| V - Riserve statutarie | 88.769 | 76.632 |
| VI - Altre riserve | 1 | (1) |
| VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | 0 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | 0 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | (17.782) | 18.116 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | 0 |
| X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | 0 |
| Totale patrimonio netto | 115.462 | 133.786 |
| B) Fondi per rischi e oneri | 16.667 | 0 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 548.483 | 514.593 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 540.963 | 634.512 |
| Totale debiti | 540.963 | 634.512 |
| E) Ratei e risconti | 899 | 114 |
| Totale passivo | 1.222.474 | 1.283.005 |

Conto economico

| | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|---|------------------|------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 2.700.340 | 2.626.734 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 15.350 | 100 |
| altri | 19.090 | 34.145 |
| Totale altri ricavi e proventi | 34.440 | 34.245 |
| Totale valore della produzione | 2.734.780 | 2.660.979 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 349.303 | 317.607 |
| 7) per servizi | 757.959 | 763.177 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 251.165 | 244.890 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 982.657 | 923.838 |
| b) oneri sociali | 282.406 | 249.445 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 77.497 | 70.906 |
| c) trattamento di fine rapporto | 77.497 | 70.906 |
| Totale costi per il personale | 1.342.560 | 1.244.189 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 19.464 | 20.767 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 3.764 | 6.913 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 15.700 | 13.854 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 0 | 5.000 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 19.464 | 25.767 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | (250) | (250) |
| 14) oneri diversi di gestione | 35.033 | 50.837 |
| Totale costi della produzione | 2.755.234 | 2.646.217 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | (20.454) | 14.762 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 2.939 | 3.564 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 2.939 | 3.564 |
| Totale altri proventi finanziari | 2.939 | 3.564 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 2 | 0 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 2 | 0 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | 2.937 | 3.564 |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | 0 | 0 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | (17.517) | 18.326 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 265 | 210 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 265 | 210 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | (17.782) | 18.116 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2018 redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis c.c.

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 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 del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo. Conseguentemente, nella presente nota integrativa si forniscono le informazioni previste dal comma 1 dell'art. 2427 limitatamente alle voci specificate al comma 5 dell'art. 2435 bis del Codice Civile.

Inoltre, la presente nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 c.c. e, pertanto, non si è provveduto a redigere la relazione sulla gestione ai sensi dell'art. 2435 - bis, comma 6 del Codice Civile.

In data 21 dicembre 2018 la società ha sottoscritto il rinnovo per 3 anni del contratto di Gruppo Paritetico Cooperativo, stipulato a dicembre 2008, ai sensi dell'art. 2545 septies c.c., nell'ambito del quale:

- Caleidoscopio Società Cooperativa partecipa in qualità di Capogruppo;

- risultano quali soggetti partecipanti le seguenti società ed Enti:

- A.C.L.I. (Associazioni Cristiana Lavoratori Italiani) - Sede Provinciale di COMO - CF 80015140132;
- ACLICHEF Società Cooperativa - CF 02420950137;
- ACLITURISMO Società Cooperativa in liquidazione - CF 02773240136;
- QUESTA GENERAZIONE Società Cooperativa Sociale - CF 01469190134;
- ACLI SOLIDARIETA' E SERVIZI Società Cooperativa Sociale - CF 01372740132;
- SVILUPPO S.R.L. Con Socio Unico (già controllata da Caleidoscopio Società Cooperativa ex art.2359 c.c.) - CF 02925350130;
- Associazione Scuola Professionale ACHILLE GRANDI - CF 81009950130;
- Associazione FAMIGLIE IN CAMMINO - CF 95070270137;
- Associazione AVAL COMO ASSOCIAZIONE DI VOLONTARIATO DELLE ACLI LOMBARDIA - CF 95078800133;
- FEDERAZIONE NAZIONALE ANZIANI E PENSIONATI (F.A.P.) ACLI - CF 95077670131;

- i partecipanti sviluppano e consolidano le proprie strutture aziendali accentrando la direzione ed il coordinamento delle seguenti aree aziendali:

- area finanziaria;
- area degli acquisti centralizzati;
- area amministrativa.

Principi di redazione

PRINCIPI DI REDAZIONE

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico, conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria, e del risultato economico dell'esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

- a) prudenza;
- b) prospettiva della continuità aziendale;
- c) rappresentazione sostanziale;
- d) competenza;
- e) costanza nei criteri di valutazione;
- f) rilevanza;
- g) comparabilità.

Prospettiva della continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze, né sono state individuate ragionevoli alternative alla cessazione dell'attività.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

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

CASI ECCEZIONALI EX ART. 2423, QUINTO COMMA DEL CODICE CIVILE

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'articolo 2423, quinto comma del Codice Civile.

Cambiamenti di principi contabili

CAMBIAMENTI DI PRINCIPI CONTABILI

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

Correzione di errori rilevanti

CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

PROBLEMATICHE DI COMPARABILITÀ E ADATTAMENTO

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Criteri di valutazione applicati

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Ai sensi dell'OIC 24 par. 37, le acquisizioni con pagamento differito a condizioni diverse da quelle normalmente praticate sul mercato sono iscritte al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19.

In particolare, i costi di impianto ed ampliamento derivano dalla capitalizzazione degli oneri riguardanti le fasi di avvio o di accrescimento della capacità operativa e sono ammortizzati in 5 anni.

I costi di sviluppo derivano dall'applicazione dei risultati della ricerca di base o di altre conoscenze possedute o acquisite, anteriormente all'inizio della produzione commerciale o dell'utilizzazione, e sono ammortizzati secondo la loro vita utile.

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Le immobilizzazioni in corso ricomprendono i beni immateriali in corso di realizzazione. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto. Al verificarsi di tali condizioni, i corrispondenti valori sono riclassificati nelle voci di competenza delle immobilizzazioni immateriali.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

Ai sensi dell'OIC 26 par. 33, le acquisizioni con pagamento differito a condizioni diverse da quelle normalmente praticate sul mercato sono iscritte al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. 45 e 46, si è proceduto nella determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Le immobilizzazioni materiali acquisite a titolo gratuito, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. 47 e 48, sono state iscritte in base al valore di mercato con contropartita la voce 'A.5 Altri ricavi e proventi' del conto economico.

Con riferimento alla capitalizzazione degli oneri finanziari si precisa che è stata effettuata in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 41 a 44, considerato che:

- si tratta di oneri effettivamente sostenuti e oggettivamente determinabili ed entro il limite del valore recuperabile dei beni di riferimento;
- gli oneri capitalizzati non eccedono gli oneri finanziari, al netto dell'investimento temporaneo dei fondi presi a prestito, riferibili alla realizzazione del bene e sostenuti nell'esercizio;
- gli oneri finanziari su fondi presi a prestito genericamente sono stati capitalizzati nei limiti della quota attribuibile alle immobilizzazioni in corso di costruzione;
- gli oneri capitalizzati sono riferiti esclusivamente ai beni che richiedono un periodo di costruzione significativo.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce e che sono costituiti da terreni, fabbricati non strumentali e opere d'arte.

Sulla base di quanto disposto dall'OIC 16 par.60, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori anche il valore dei terreni sui quali essi insistono, si è proceduto allo scorporo del valore del fabbricato.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

I cespiti obsoleti e quelli che non saranno più utilizzati o utilizzabili nel ciclo produttivo, sulla base dell'OIC 16 par. 80 non sono stati ammortizzati e sono stati valutati al minor valore tra il valore netto contabile e il valore recuperabile.

Le immobilizzazioni in corso ricomprendono i beni materiali in corso di realizzazione. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto. Al verificarsi di tali condizioni, i corrispondenti valori sono riclassificati nelle voci di competenza delle immobilizzazioni materiali.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Attrezzature industriali e commerciali: 10% -12,5% -25 %

Altri beni:

- mobili e arredi: 10 %
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- autoveicoli: 25%

Contributi pubblici in conto impianti e in conto esercizio

I contributi in conto impianti erogati dallo Stato o da altri enti pubblici, qualora iscritti in bilancio, sono stati rilevati, in conformità con l'OIC 16 par.87, in quanto acquisiti sostanzialmente in via definitiva.

I contributi erogati in conto esercizio sono stati contabilizzati tra i componenti di reddito.

Partecipazioni

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

Partecipazioni immobilizzate

Le partecipazioni immobilizzate, quotate e non quotate, sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

Partecipazioni non immobilizzate

Le partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Titoli di debito

I titoli di debito sono rilevati al momento della consegna del titolo e sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

Nel caso di cessioni di titoli omogenei acquistati in date diverse a prezzi diversi, il riferimento per la definizione dei titoli ceduti è stato il costo specifico

Titoli immobilizzati

I titoli di debito immobilizzati, quotati e non quotati, sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto.

Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del codice civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

Nel caso di cessioni di titoli omogenei acquistati in date diverse a prezzi diversi, il riferimento per la definizione dei titoli ceduti è stato il costo specifico.

Titoli non immobilizzati

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Rimanenze

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

I beni fungibili sono stati valutati applicando il metodo del "Costo specifico".

I prodotti in corso di lavorazione sono iscritti in base alle spese sostenute nell'esercizio.

I lavori in corso su ordinazione sono stati valutati sulla base del criterio della commessa completata, e pertanto sono stati iscritti al costo.

I ricavi e il margine della commessa sono rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene realizzato.

I lavori in corso su ordinazione, ricorrendo le condizioni di cui all'OIC 23 par da 43 a 46, sono stati valutati adottando il criterio della percentuale di completamento, e pertanto sono stati iscritti sulla base dei corrispettivi contrattuali maturati.

Con riferimento ai criteri di valutazione adottati, si evidenzia inoltre quanto segue.

In conformità con l'OIC 13 par.42, i contributi in conto esercizio acquisiti a titolo definitivo sono stati portati in deduzione del costo di acquisto dei beni di riferimento.

Gli oneri finanziari sono stati inclusi nel valore delle rimanenze per i beni che richiedono un periodo di produzione significativo ricorrendo le condizioni di cui all'OIC 13 par.39.

Strumenti finanziari derivati

Gli strumenti finanziari derivati sono iscritti al fair value corrispondente al valore di mercato, ove esistente, o al valore risultante da modelli e tecniche di valutazione tali da assicurare una ragionevole approssimazione al valore di mercato.

Gli strumenti finanziari per i quali non sia stato possibile utilizzare tali metodi sono valutati in base al prezzo d'acquisto.

L'imputazione del valore corrente è imputato nell'attivo dello stato patrimoniale, nella specifica voce delle immobilizzazioni finanziarie ovvero dell'attivo circolante a seconda della destinazione, o nel passivo nella specifica voce ricompresa tra i fondi per rischi e oneri.

I derivati di copertura di flussi finanziari (c.d. cash flow edge) hanno come contropartita una riserva di patrimonio netto, ovvero, per la parte inefficace, il conto economico.

Le variazioni di fair value dei derivati speculativi e di copertura del prezzo di un sottostante (c.d. fair value edge) sono rilevate in conto economico.

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Per i crediti assistiti da garanzie si è tenuto conto degli effetti relativi all'escussione delle garanzie, e per i crediti assicurati si è tenuto conto solo della quota non coperta dall'assicurazione.

Crediti tributari e per imposte anticipate

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

La voce 'Imposte anticipate' accoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Le attività per imposte anticipate connesse ad una perdita fiscale sono state rilevate in presenza di ragionevole certezza del loro futuro recupero, comprovata da una pianificazione fiscale per un ragionevole periodo di tempo che prevede redditi imponibili sufficienti per utilizzare le perdite riportabili e/o dalla presenza di differenze temporanee imponibili sufficienti ad assorbire le perdite riportabili.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

Con riferimento ai rischi per i quali il manifestarsi di una passività è soltanto possibile ovvero l'onere non possa essere attendibilmente stimato, non si è proceduto allo stanziamento di un fondo rischi.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Fondi per trattamento di quiescenza e obblighi simili

Rappresentano le passività connesse agli accantonamenti per i trattamenti previdenziali integrativi e per le indennità una tantum spettanti a lavoratori dipendenti, autonomi e collaboratori, in forza di legge o di contratto, al momento della cessazione del rapporto.

L'accantonamento dell'anno è stato determinato, anche in base a stime, in modo da consentire il progressivo adeguamento del relativo fondo alla quota complessivamente maturata alla fine dell'esercizio.

Fondi per imposte, anche differite

Accoglie le passività per imposte probabili, derivanti da accertamenti non definitivi e contenziosi in corso, e le passività per imposte differite determinate in base alle differenze temporanee imponibili, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Il fondo per imposte differite accoglie, ai sensi dell'OIC 25 par. da 53 a 85, anche le imposte differite derivanti da operazioni straordinarie, rivalutazione di attività, riserve in sospensione d'imposta che non sono transitate dal conto economico ovvero dal patrimonio netto.

Con riferimento alle riserve in sospensione d'imposta che sarebbero oggetto di tassazione in caso di distribuzione ai soci, le imposte differite non sono state calcolate, in quanto, ai sensi dell'OIC 25 par.64, sussistono fondati motivi per ritenere che non saranno utilizzate con modalità tali da far sorgere presupposti di tassabilità.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Valori in valuta

Le attività e le passività monetarie in valuta sono iscritte al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio, con imputazione a conto economico dei relativi utili e perdite su cambi.

L'eventuale utile netto derivante dall'adeguamento ai cambi è iscritto, per la parte non assorbita dall'eventuale perdita dell'esercizio, in una apposita riserva non distribuibile fino al momento del realizzo.

Per quanto concerne i lavori in corso su ordinazione espressi in valuta, in conformità con l'OIC 26 par.38, sono stati iscritti al cambio corrente alla data di chiusura dell'esercizio in quanto è stato adottato il criterio della percentuale di completamento.

Le attività e le passività in valuta di natura non monetaria sono iscritte al tasso di cambio vigente al momento del loro acquisto, e, ai sensi dell'OIC 26 par.31, in sede di redazione del bilancio tale costo è confrontato, secondo i principi contabili di riferimento, con il valore recuperabile (immobilizzazioni) o con il valore desumibile dall'andamento del mercato (attivo circolante).

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Le transazioni economiche e finanziarie con società del gruppo e con controparti correlate sono effettuate a normali condizioni di mercato.

Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

Altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

Ai sensi di quanto disposto dall'art.2364, comma 2 del Codice Civile, ed in conformità con le previsioni statutarie, ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del Bilancio.

Le ragioni che hanno giustificato tale dilazione sono costituite :

- dalla necessità della preventiva predisposizione dei bilanci di esercizio delle società partecipanti al Gruppo Cooperativo paritetico di cui si è trattato nel paragrafo delle "Premesse";

- dagli effetti derivanti dalla prima applicazione dell'articolo 1, commi 125-129 della legge 124/2017, il quale richiede alle imprese "che ricevono sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere" dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti a queste equiparati di pubblicare tali importi quando l'ammontare complessivo non sia inferiore a 10.000 euro nella nota integrativa del bilancio di esercizio.

La difficile interpretazione della norma nonché il puntuale esame dei valori da indicare in nota integrativa (stante anche quanto previsto dalla predetta normativa in ordine al regime sanzionatorio), richiede quindi ulteriore tempo per la predisposizione del progetto di bilancio.

Nota integrativa abbreviata, attivo

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

Il valore è pari a € (€ 0 el precedente esercizio).

Immobilizzazioni

IMMOBILIZZAZIONI

Le immobilizzazioni sono pari a €122.868 (€132.573 nel precedente esercizio).

Relativamente alle immobilizzazioni immateriali si evidenzia che nella voce "riclassifiche del valore di bilancio" e nella voce "altre variazioni" (Euro 3.089- Euro 3.090), sono stati indicati i valori relativi ai beni immateriali interamente ammortizzati alla data del 31/12/2017, che sono stati eliminati con apposita scrittura contabile.

Movimenti delle immobilizzazioni

La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|---|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 190.600 | 223.729 | 93.126 | 507.455 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 176.896 | 197.696 | | 374.592 |
| Svalutazioni | 0 | 290 | 0 | 290 |
| Valore di bilancio | 13.704 | 25.743 | 93.126 | 132.573 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 1.613 | 23.145 | 0 | 24.758 |
| Riclassifiche (del valore di bilancio) | (3.089) | 0 | 0 | (3.089) |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 0 | 0 | 15.000 | 15.000 |
| Ammortamento dell'esercizio | 3.764 | 15.700 | | 19.464 |
| Altre variazioni | 3.090 | 0 | 0 | 3.090 |
| Totale variazioni | (2.150) | 7.445 | (15.000) | (9.705) |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 189.124 | 246.873 | 78.126 | 514.123 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 177.570 | 213.395 | | 390.965 |
| Svalutazioni | 0 | 290 | 0 | 290 |
| Valore di bilancio | 11.554 | 33.188 | 78.126 | 122.868 |

Operazioni di locazione finanziaria

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Immobilizzazioni finanziarie

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

Partecipazioni ed altri titoli immobilizzati

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni | Altri titoli |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------|
| Valore di inizio esercizio | | | |
| Costo | 78.126 | 78.126 | 15.000 |
| Valore di bilancio | 78.126 | 78.126 | 15.000 |
| Variazioni nell'esercizio | | | |
| Altre variazioni | 0 | 0 | (15.000) |
| Totale variazioni | 0 | 0 | (15.000) |
| Valore di fine esercizio | | | |
| Costo | 78.126 | 78.126 | 0 |
| Valore di bilancio | 78.126 | 78.126 | 0 |

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 78.126 (€ 78.126 nel precedente esercizio) e sono rappresentate da:

Partecipazione in Caleidoscopio Società Cooperativa:

- è costituita da 2.100 azioni ordinarie sottoscritte del valore nominale di 25 Euro e da 4 azioni di partecipazione cooperativa sottoscritte del valore nominale di 100 Euro;

Partecipazione Eureka - Consorzio per lo Sviluppo Cooperativo - Società Cooperativa

- è costituita da 180 azioni ordinarie sottoscritte del valore nominale di 25 Euro;

Partecipazione in Questa Generazione Società Cooperativa Sociale:

- è costituita da 40 azioni di sovvenzione sottoscritte del valore nominale di 500 Euro e da n. 10 quote ordinarie del valore nominale di 25 Euro;

Partecipazione in Cooperfidi Italia Società Cooperativa: quota sottoscritta € 310.

Altri titoli immobilizzati:

Caleidoscopio Società Cooperativa:

Trattasi di numero 150 obbligazioni del valore nominale di €. 100 cadauna emesse dalla Società "Caleidoscopio Società Cooperativa", tasso di interesse al 2,5 %, data di emissione 01/02/2015, scadenza 31/12/2018. Il valore iscritto è pari a zero, in quanto il prestito obbligazionario è stato rimborsato alla data del 31/12/2018.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Crediti immobilizzati

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a €0 (€0 nel precedente esercizio).

Attivo circolante

ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze

RIMANENZE

I beni sono rilevati nelle rimanenze nel momento in cui avviene il trasferimento dei rischi e i benefici connessi ai beni acquisiti, e conseguentemente includono i beni esistenti presso i magazzini della società, ad esclusione di quelli ricevuti da terzi per i quali non è stato acquisito il diritto di proprietà (in visione, in conto lavorazione, in conto deposito), i beni di proprietà verso terzi (in visione, in conto lavorazione, in conto deposito) e i beni in viaggio ove siano stati già trasferiti i rischi e i benefici connessi ai beni acquisiti.

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a €7.800 (€7.550 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Materie prime, sussidiarie e di consumo | 7.550 | 250 | 7.800 |
| Totale rimanenze | 7.550 | 250 | 7.800 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante

CREDITI

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a €863.571 (€639.643 nel precedente esercizio).

Si precisa che i crediti sono rappresentati in bilancio al netto del fondo svalutazione crediti, che è stato determinato in ragione di stime prudenziali sulla solvibilità dei debitori. La movimentazione del predetto fondo è così riassumibile:

| | Crediti commerciali | Altri Crediti |
|------------------------------|---------------------|---------------|
| Fondo al termine es. prec. | 13.080 | |
| Utilizzi | 0 | |
| Accantonamenti | 0 | |
| Fondo alla chiusura dell'es. | 13.080 | |

La composizione è così rappresentata:

| | Esigibili entro l'esercizio successivo | Esigibili oltre l'esercizio | Valore nominale totale | (Fondi rischi /svalutazioni) | Valore netto |
|--------------------------|--|-----------------------------|------------------------|------------------------------|--------------|
| Verso clienti | 501.093 | 0 | 501.093 | 13.080 | 488.013 |
| Crediti tributari | 109.140 | 0 | 109.140 | | 109.140 |
| Verso altri | 262.538 | 3.880 | 266.418 | 0 | 266.418 |

| | | | | | |
|---------------|---------|-------|---------|--------|---------|
| Totale | 872.771 | 3.880 | 876.651 | 13.080 | 863.571 |
|---------------|---------|-------|---------|--------|---------|

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

| | 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 | 336.524 | 151.489 | 488.013 | 488.013 | 0 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 53.634 | 55.506 | 109.140 | 109.140 | 0 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 249.485 | 16.933 | 266.418 | 262.538 | 3.880 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 639.643 | 223.928 | 863.571 | 859.691 | 3.880 |

Con riferimento alla voce altri crediti si fornisce il seguente dettaglio:

| ALTRI CREDITI | |
|---|----------------|
| Crediti v/ Acliturismo | 36.876 |
| Credito v/Caleidoscopio per Gruppo Cooperativo Paritetico | 224.712 |
| Fornitori c/anticipi | 59 |
| Crediti diversi | 241 |
| Crediti v/dipendenti | 650 |
| Scadenti oltre l'esercizio: | |
| Depositi cauzionali | 3.880 |
| TOTALE | 266.418 |

Disponibilità liquide

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a €175.129 (€448.002 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 443.295 | (279.781) | 163.514 |
| Denaro e altri valori in cassa | 4.707 | 6.908 | 11.615 |
| Totale disponibilità liquide | 448.002 | (272.873) | 175.129 |

Ratei e risconti attivi

RATEI E RISCOINTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a €53.106 (€55.237 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 584 | 306 | 890 |
| Risconti attivi | 54.653 | (2.437) | 52.216 |
| Totale ratei e risconti attivi | 55.237 | (2.131) | 53.106 |

Oneri finanziari capitalizzati

Oneri finanziari capitalizzati

Non risultano capitalizzati oneri finanziari in alcun elemento iscritto nell'attivo.

A complemento delle informazioni fornite sull'attivo dello Stato Patrimoniale qui di seguito si specificano le 'Svalutazioni per perdite durevoli di valore' e le 'Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali e immateriali'

Svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 3-bis del codice civile, si precisa che nel presente esercizio non è stata operata alcuna riduzione di valore alle immobilizzazioni immateriali e materiali.

Nell'esercizio 2010 si era proceduto ad iscrivere una riduzione di valore, relativamente ad alcuni automezzi di proprietà, per un importo pari ad € 4.322; la svalutazione era stata iscritta nel relativo fondo svalutazione altri beni materiali; l'importo del fondo svalutazione altri beni materiali si è successivamente ridotto ad € 290 per effetto delle cessioni di alcuni dei beni materiali oggetto di svalutazione.

Rivalutazione delle immobilizzazioni immateriali e materiali

Ai sensi dell'art.10 della legge 72/1983 si precisa che in bilancio non risultano iscritti beni oggetto, nell'esercizio 2017 e/o nei precedenti esercizi, a rivalutazioni monetarie ed economiche.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Patrimonio netto

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a €115.462 (€133.786 nel precedente esercizio).

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce 'Altre riserve':

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|--|------------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Altre destinazioni | Incrementi | | |
| Capitale | 9.116 | 0 | 0 | | 9.116 |
| Riserva da sovrapprezzo delle azioni | 0 | - | - | | 0 |
| Riserve di rivalutazione | 0 | - | - | | 0 |
| Riserva legale | 29.923 | 0 | 5.435 | | 35.358 |
| Riserve statutarie | 76.632 | 0 | 12.137 | | 88.769 |
| Altre riserve | | | | | |
| Varie altre riserve | (1) | 0 | 2 | | 1 |
| Totale altre riserve | (1) | 0 | 2 | | 1 |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | - | - | | 0 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | - | - | | 0 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 18.116 | (18.116) | 0 | (17.782) | (17.782) |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | - | - | | 0 |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | - | - | | 0 |
| Totale patrimonio netto | 133.786 | (18.116) | 17.574 | (17.782) | 115.462 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|-----------------------------|----------|
| Riserva arrotondamento euro | 1 |
| Totale | 1 |

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio precedente delle voci del patrimonio netto:

| | Valore di inizio esercizio | Altre destinazioni | Incrementi |
|--|----------------------------|--------------------|------------|
| | | | |

| | | | |
|--------------------------------|---------|---------|--------|
| Capitale | 9.116 | 0 | 0 |
| Riserva legale | 23.835 | 0 | 6.088 |
| Riserve statutarie | 63.035 | 0 | 13.597 |
| Altre riserve | | | |
| Varie altre riserve | 0 | 0 | 0 |
| Totale altre riserve | 0 | 0 | 0 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 20.293 | -20.293 | 0 |
| Totale Patrimonio netto | 116.279 | -20.293 | 19.685 |

| | Decrementi | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
| Capitale | 0 | | 9.116 |
| Riserva legale | 0 | | 29.923 |
| Riserve statutarie | 0 | | 76.632 |
| Altre riserve | | | |
| Varie altre riserve | 1 | | -1 |
| Totale altre riserve | 1 | | -1 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 0 | 18.116 | 18.116 |
| Totale Patrimonio netto | 1 | 18.116 | 133.786 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

| | Importo | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi |
|--|---------|------------------------------|-------------------|--|
| | | | | per copertura perdite |
| Capitale | 9.116 | B , C | 9.116 | 0 |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni | 0 | | - | - |
| Riserve di rivalutazione | 0 | | - | - |
| Riserva legale | 35.358 | B | 35.358 | 3.393 |
| Riserve statutarie | 88.769 | B | 88.769 | 0 |
| Altre riserve | | | | |
| Varie altre riserve | 1 | | 0 | 12.846 |
| Totale altre riserve | 1 | | 0 | 12.846 |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | | - | - |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | | - | - |
| Totale | 133.244 | | 133.243 | 16.239 |
| Quota non distribuibile | | | 124.127 | |
| Residua quota distribuibile | | | 9.116 | |

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|-----------------------------|----------|
| Riserva arrotondamento euro | 1 |
| Totale | 1 |

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

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

In bilancio non risulta iscritta alcuna riserva iscrivibile ai sensi dall'articolo 2427-bis, comma 1 numero 1 lettera b-quater) del codice civile.

A completamento delle informazioni fornite sul Patrimonio netto qui di seguito si specificano le seguenti ulteriori informazioni.

Capitale sociale:

il capitale sociale è composto da azioni del valore nominale pari ad € 25 ciascuna. Ogni socio persona fisica ha sottoscritto una azione, mentre i soci persone giuridiche hanno sottoscritto n. 10 azioni ciascuno.

Il capitale sociale posseduto dai soci persone fisiche si è incrementato, nel corso degli esercizi precedenti e nel corso dell'esercizio 2016, del valore dei ristorni attribuiti ad ogni socio in aumento della partecipazione.

Riserva legale: nella riserva legale è iscritta la quota dell'utile dell'esercizio che l'assemblea ha destinato a tale voce, in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto.

Riserve statutarie: nelle riserve statutarie sono iscritte tutte le tipologie delle riserve previste dallo statuto.

Altre riserve: questa voce accoglie tutte le altre riserve che non risultano iscritte nelle voci codificate del patrimonio netto. In particolare, essa è composta da:

varie altre riserve:

- riserva straordinaria indivisibile, che accoglie la quota degli utili deliberata dall'assemblea dei soci e che rappresenta un'ulteriore riserva non distribuibile ai soci operatori, in ossequio alla normativa ed allo statuto.

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.

Fondi per rischi e oneri

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi €16.667 (€0 nel precedente esercizio).

La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|----------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | - | 0 |
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Accantonamento nell'esercizio | 16.667 | 16.667 |
| Totale variazioni | 16.667 | 16.667 |
| Valore di fine esercizio | 16.667 | 16.667 |

Di seguito si forniscono ulteriori informazioni in ordine ai Fondi per rischi ed oneri esposti nella precedente tabella.

Risulta prudenzialmente stanziato un fondo spese future a fronte del previsto costo “una-tantum” per salari, stipendi ed oneri contributivi inerente il rinnovo del contratto collettivo nazionale di lavoro delle cooperative sociali, quantificato in € 16.667.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi €548.483 (€514.593 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 514.593 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 70.124 |
| Utilizzo nell'esercizio | 36.234 |
| Totale variazioni | 33.890 |
| Valore di fine esercizio | 548.483 |

Debiti

DEBITI

Nella valutazione dei debiti, la cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al valore nominale, senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, in virtù di quanto disposto dal nuovo art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|---------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Acconti | 1.101 | (1.101) | 0 | 0 |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso fornitori | 319.175 | (110.803) | 208.372 | 208.372 |
| Debiti tributari | 19.962 | (1.489) | 18.473 | 18.473 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 72.235 | 11.566 | 83.801 | 83.801 |
| Altri debiti | 222.039 | 8.278 | 230.317 | 230.317 |
| Totale debiti | 634.512 | (93.549) | 540.963 | 540.963 |

Con riferimento alla voce "Altri debiti" si fornisce il seguente dettaglio

| ALTRI DEBITI | |
|------------------------------|----------------|
| Debiti v/amministratori | 9.069 |
| Debiti v/personale | 212.108 |
| Debiti v/sindacati | 226 |
| Deposito cauzionale V.Pino | 4.000 |
| Debiti v/Acli tesseramento | 35 |
| Debiti v/Consorzio Concerto | 3.668 |
| Debiti trattenute dipendenti | 381 |
| Debiti vari | 830 |
| TOTALE | 230.317 |

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

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

In bilancio non risultano iscritti debiti di durata superiore ai cinque anni e/o i debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali.

| | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|------------------|--|---------|
| Ammontare | 540.963 | 540.963 |

Ristrutturazione del debito

Nell'esercizio corrente la società non ha attivato un'operazione di ristrutturazione del debito.

Ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Di seguito il dettaglio dei ratei e dei risconti passivi:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 114 | (72) | 42 |
| Risconti passivi | 0 | 857 | 857 |
| Totale ratei e risconti passivi | 114 | 785 | 899 |

Nota integrativa abbreviata, conto economico

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

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

RICAVI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si precisa che in bilancio non risultano iscritte poste da segnalare.

COSTI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si precisa che in bilancio non risultano iscritte poste da segnalare.

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

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE

La composizione delle singole voci è così rappresentata.

Le imposte dell'esercizio sono state determinate in conformità alla normativa fiscale vigente. E' stata rilevata l'irap di competenza regionale per la Regione Emilia Romagna applicando l'aliquota ridotta prevista per le cooperative sociali misura del 3,21 %. mentre non è stata computata l'irap di competenza regionale per la Regione Lombardia in quanto per le cooperative sociali è prevista l'esenzione.

La cooperativa non ha computato l'IRES, in quanto ha conseguito un imponibile fiscale negativo.

Imposte differite e anticipate:

Non esistono differenze temporanee tassabili in futuro, la cui sussistenza avrebbe comportato l'iscrizione di imposte differite passive mediante imputazione delle stesse ad apposito fondo del passivo.

Non esistono differenze temporanee deducibili in futuro, la cui sussistenza avrebbe comportato l'iscrizione di imposte anticipate.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Irap esercizio precedente:

| | Imposte correnti |
|---------------|-------------------------|
| IRAP | 210 |
| Totale | 210 |

Irap esercizio corrente:

| | Imposte correnti |
|---------------|-------------------------|
| IRAP | 265 |
| Totale | 265 |

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

Dati sull'occupazione

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

| | Numero medio |
|--------------------------|---------------------|
| Impiegati | 36 |
| Operai | 25 |
| Totale Dipendenti | 61 |

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

Compensi agli organi sociali

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

| | Amministratori |
|-----------------|-----------------------|
| Compensi | 6.000 |

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel presente bilancio non risulta verificati i presupposti per l'indicazione delle informazioni previste dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis, c.c., si segnala che la società, nel corso dell'esercizio, non ha intrattenuto con parti correlate, operazioni soggette agli obblighi informativi.

Si precisa, inoltre, che le operazioni intercorse nell'anno con i dirigenti soci cooperatori e gli amministratori soci cooperatori, sebbene concluse a condizioni più vantaggiose rispetto a quelle di mercato, non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c.c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci.

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non risultano verificati fatti di rilievo soggetti all'informativa di cui all'art. 2427, comma 1, numero 22-quater del codice civile.

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

Strumenti finanziari derivati

La società non ha sottoscritto strumenti finanziari derivati.

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

Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile. Appartenenza ad un Gruppo Cooperativo Paritetico ex art. 2545-septies del Codice Civile.

La società ha sottoscritto un contratto di Gruppo Cooperativo Paritetico ai sensi dell'art. 2545-septies del Codice Civile, come indicato nella premessa della presente nota integrativa.

Azioni proprie e di società controllanti

Azioni proprie e azioni/quote di società controllanti

In adempimento a quanto previsto dall'art. 2435 - bis, comma 6 del codice civile, si forniscono le informazioni richieste dall'art. 2428, comma 3, numeri 3) e 4) c.c..

La società non possiede alcuno dei titoli cui le norme inerenti la redazione della Relazione sulla Gestione fanno riferimento.

Informazioni relative alle cooperative

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE COOPERATIVE

Premessa

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, è iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A117373.

La sussistenza della condizione della prevalenza, così come prevista dall'art. 2513 del codice civile, viene documentata nei successivi paragrafi.

L'attività di revisione legale dei conti, ai sensi del D.Lgs. 27/01/2010 n. 39, è invece affidata a RE & VI S.r.l. Via Martino Anzi 8 - COMO.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Attestazione della prevalenza ai sensi dell'ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, si segnala che la cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 del codice civile, in virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile. Ciò nonostante, ed al fine di integrare l'informativa di bilancio (anche in ossequio a quanto previsto dal nuovo verbale di revisione), si precisa che i rapporti di scambio con i soci portano alla seguente rappresentazione degli scambi mutualistici:

| | Es. corrente € | Es. corrente % | Es. precedente € | Es. precedente % |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Costo del lavoro dei soci (B9 + B7) | 708.608 | 52,31% | 787.007 | 62,47% |
| Costo del lavoro di terzi non soci (B9 + B7) | 646.092 | 47,69% | 472.843 | 37,53% |
| Totale | 1.354.700 | 100% | 1.259.850 | 100% |

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Informazione sui criteri seguiti per l'ammissione di nuovi soci ai sensi dell'art. 2528 del Codice Civile

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale.

In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare i movimenti dell'esercizio:

- n. soci all'inizio dell'esercizio - 48
- domande di ammissione pervenute: 1
- domande di ammissione esaminate: 1
- domande di ammissione accolte: 1
- recessi di soci pervenuti: 1
- recessi di soci esaminati: 1
- recessi di soci accolti: 1
- totale soci alla chiusura dell'esercizio - 48.

Le domande di ammissione e recesso si riferiscono ad un ex dipendente che ha richiesto di recedere da socio lavoratore e contemporaneamente di essere ammesso socio volontario.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Informazione sui criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile

La società è regolata dalle disposizioni del codice civile in materia di Società Cooperative.

La società, in quanto cooperativa sociale, è altresì disciplinata dalla Legge 8 novembre 1991 n. 381.

Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dall'art. 3 del vigente statuto sociale, che di seguito sinteticamente si riporta:

"La Cooperativa è retta e disciplinata secondo le disposizioni di cui alla legge 381/91 e successive modificazioni ed integrazioni e secondo il principio della mutualità prevalente, di cui agli articoli 2512 e seguenti del codice civile, senza fini di speculazione privata e volta a perseguire la funzione sociale propria delle cooperative sociali.

Lo scopo della cooperativa è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini, attraverso la gestione di servizi sociali, socio-sanitari ed educativi nonché le attività individuate nei decreti legislativi di cui all'articolo 1, comma 2, lettera b) e c) della legge 6 giugno 2016, n. 106 in quanto integranti il disposto di cui all'art. 1, comma 1, lettera a) della Legge 381/1991, nei settori indicati al successivo art. 4.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Tali principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, intende cooperare attivamente e stabilmente con altri enti cooperativi, imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scala locale, nazionale e internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali, operando di preferenza nell'ambito territoriale del territorio nazionale, anche mediante il coinvolgimento delle risorse vive della comunità, dei volontari, dei fruitori dei servizi e di enti, pubblici o privati, che perseguano finalità di solidarietà sociale analoghe od affini.

La Cooperativa persegue le proprie finalità statutarie attraverso il coordinamento delle risorse fisiche, materiali e morali, dei soci e di terzi che, a qualsiasi titolo partecipino, nelle diverse forme, all'attività ed alla gestione della Cooperativa.

La Cooperativa può operare anche con terzi.

La Cooperativa si propone altresì di partecipare al rafforzamento del Movimento Cooperativo aderendo alla Confederazione delle Cooperative Italiane per il tramite dell'Unione Interprovinciale di Como e Varese - Confcooperative Insubria".

L'oggetto sociale viene analiticamente individuato nell'art. 4 del vigente statuto, che si riporta di seguito:

Considerati gli scopi sociali e l'attività mutualistica della società, così come definita all' articolo precedente, nonché i requisiti e gli interessi dei soci come più oltre determinati, la Cooperativa potrà:

a) offrire assistenza a domicilio, presso ospedali, case di cura, case di riposo, luoghi di villeggiatura, centri sociali e formativi, luoghi di lavoro, a bambini, adolescenti, anziani, handicappati, persone in stato di necessita' e tutela, garantendone la cura, la sorveglianza, la salvaguardia;

- b) offrire servizi infermieristici, medici, paramedici, prestazioni di psicologia, sociologia, pedagogia a chiunque ne faccia richiesta siano essi singoli, enti e associazioni pubbliche o private; cio' anche nel caso di degenza presso ospedali, case di cura, case di riposo; case albergo e luoghi di villeggiatura;
- c) offrire servizi domestici e familiari in genere, anche su richiesta di enti pubblici o privati;
- d) gestire centri sociali, case di riposo, comunita' giovanili e per handicappati o tossicodipendenti, centri di riabilitazione e lavoro, centri ricreativi e sportivi, privilegiando nel servizio, le persone piu' bisognose;
- e) gestire strutture di ospitalita' sociale, case - albergo, centri diurni e residenziali di accoglienza e socializzazione, strutture abitative in genere; finalizzate ad offrire ospitalita' ed accoglienza a fasce sociali protette, lavoratori, cittadini provenienti da paesi esteri;
- f) gestire alberghi, pensioni, case per ferie e simili, assicurando ospitalita' a categorie protette di cittadini quali anziani, disabili fisici e psichici, minori, assicurando inoltre, ogni altro servizio collegato o inerente a quanto sopra citato;
- g) favorire la formazione professionale dei propri soci, allo scopo di elevare le prestazioni che tutti i soci dovranno svolgere presso terzi;
- h) promuovere ogni tipo di attivita' finalizzata ad accrescere le capacita' e le possibilita' della comunita' locale di offrire adeguate strutture di ospitalita' ed accoglienza a persone in stato di bisogno e svantaggio sociale;
- i) promuovere lo sviluppo di forme di volontariato e di autogestione, in particolare tra gli anziani, con lo scopo di preservare la loro autonomia personale e la capacita' di rimanere protagonisti della propria esistenza;
- j) offrire servizi che facilitino ai cittadini lo sviluppo di rapporti e l'espletamento di pratiche con le pubbliche amministrazioni e con le istituzioni pubbliche e private;
- k) offrire servizi che affianchino il cittadino nello svolgimento delle pratiche amministrative e medico - legali previste da leggi e regolamenti in materia di previdenza od assistenza, fine lavoro di quiescenza, in materia fiscale, tributaria ed assicurativa, nonche' sui problemi abitativi e del territorio.

La Cooperativa si propone altresì di promuovere attività finalizzate alla reciproca integrazione tra persone provenienti da Paesi esteri.

Per lo svolgimento di tali attività, nello spirito del precedente articolo 3) la Cooperativa si avvarrà, in via prioritaria, direttamente delle capacità professionali dei propri soci lavoratori, in conformità con quanto disposto dalla Legge n. 142/2001 e successive modificazioni ed integrazioni, nonché del volontariato dei propri soci.

La Cooperativa potrà svolgere qualunque altra attività connessa ed affine a quelle sopra elencate, nonché compiere tutti gli atti e concludere tutte le operazioni contrattuali di natura immobiliare, mobiliare, industriale, commerciale e finanziaria (con esclusione di ogni attività finanziaria riservata di cui alla Legge n. 197 del 5 luglio 1991 ed ai D.Lgs. n. 385 dell'1 settembre 1993 e 58/1998) necessarie e/o utili alla realizzazione degli scopi sociali, e comunque sia indirettamente che direttamente attinenti ai medesimi, nonché, fra l'altro, per la sola indicazione esemplificativa:

- a) assumere interessenze e partecipazioni, sotto qualsiasi forma, in imprese, specie se svolgono attività analoghe e comunque accessorie all'attività sociale;
- b) costituire ed essere socia di società per azioni e a responsabilità limitata, anche cooperativa, ai fini del conseguimento degli scopi sociali della cooperativa, nonché stipulare contratti al fine di partecipare a gruppi cooperativi paritetici di cui all'art. 2545-septies del C.C.;
- c) concedere avalli cambiari, fideiussioni ed ogni e qualsiasi altra garanzia sotto qualsivoglia forma per facilitare l'ottenimento del credito ai soci, agli enti cui la cooperativa aderisce, nonché a favore di altre cooperative;

- d) dare adesione e partecipazione ad enti ed organismi economici, consortili e fideiussori diretti ad agevolare gli scambi, gli approvvigionamenti ed il credito;
- e) promuovere e stimolare lo spirito di previdenza e di risparmio dei soci istituendo una sezione di attività, disciplinata da apposito regolamento, per la raccolta di prestiti, limitata ai soli soci ed effettuata esclusivamente ai fini del conseguimento dell'oggetto sociale; è pertanto tassativamente vietata la raccolta del risparmio fra il pubblico sotto ogni forma;
- f) costituire fondi per lo sviluppo tecnologico o per la ristrutturazione od il potenziamento aziendale, nonché adottare procedure di programmazione pluriennale finalizzate allo sviluppo o all'ammodernamento aziendale, ai sensi della legge 31/1/1992 n. 59 ed eventuali norme modificative ed integrative;
- g) emettere ogni altro strumento finanziario partecipativo e non partecipativo secondo la disciplina prevista nel presente statuto.

Tutte le attività devono essere svolte nei limiti e nel rispetto delle norme che ne disciplinano l'esercizio".

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile e dall'art. 2 della legge 59/92 gli amministratori espongono la seguente relazione volta ad indicare i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari:

Esponiamo una breve relazione circa le attività svolte nel corso dell'esercizio 2018.

"L'anno chiuso è tornato a essere un esercizio di forte impegno per tutta la Cooperativa, lavoratori, responsabili e amministratori.

L'andamento ordinario delle diverse strutture avrebbe permesso una chiusura con un ordinato pareggio, a fronte dei numerosi sforzi e difficoltà incontrati nel 2018, confermando per l'ennesimo anno una crescita del volume d'affari e un'importante stabilità nell'impiego della forza lavoro, composta da soci e non soci, in assenza della quale non sarebbe possibile ogni sforzo.

La RSA di Lezzeno ha potuto festeggiare l'importante traguardo del primo ventennio di attività, mantenendosi tra le eccellenze nel suo campo sul territorio. Le difficoltà maggiori incontrate sono di fonte esterna, ovvero una compressione di entrate dalle rette a seguito di un rinvio da parte del Comitato per gli adeguamenti alle rette e una riduzione delle giornate-ospite a seguito dell'alto numero di decessi fra gli ospiti, a testimonianza della modifica sociale anche nel ricorso alle RSA.

La Casa Albergo di Lenno ha subito anch'essa per la prima volta una riduzione delle presenze, attestandosi sempre su livelli ottimali, a causa di una sorta di ricambio generazionale negli ospiti presenti da diverso tempo, che potranno essere sostituiti solo con il tempo.

Calderoni a Bellaria hanno confermato la sua oramai raggiunta stabilità di accoglienza e di gestione, che permette alla nostra cooperativa di ampliare la gamma di servizi per la comunità.

Cà Merlata ha attraversato un anno intenso di cambiamenti profondi. Nell'utenza, che vede a fianco degli utenti storici e di un piccolo gruppo di richiedenti asilo, il riaffacciarsi di lavoratori temporanei, in propria o comandati dalle ditte, che hanno portato novità ma anche nuove esigenze da soddisfare; nel personale, con qualche difficoltà nella sostituzione per maternità della socia addetta ai servizi ai piani e con il secondo cambio in due anni nella responsabilità della direzione, passato dalla vicepresidente Frangi, alla socia Tozzi, che ha supplito con grande impegno e sforzo alle numerose funzioni gravate sulla sua persona fino alla scorsa estate, per poi assumere la socia Colombo con la quale iniziare un periodo di affiancamento e formazione che sta dando buoni frutti e che, soprattutto, potrà dare continuità e nuovi stimoli alla struttura.

Struttura che, nonostante le traversie, grazie al lavoro delle colleghe ha cominciato un periodo di crescita nelle presenze e nei ricavi.

E' continuato con soddisfazione e impegno la presenza nel R.T.I. con Questa Generazione il progetto di accoglienza Richiedenti Asilo, sia a Como sia a Lomazzo, progetto prorogato fino al 30/06/2019 e in fase di trattativa per ulteriore allungamento.

Forte è stato l'impegno della Cooperativa tutta, e in modo particolare della socia Posca, per l'apertura ufficiale al pubblico della nuova struttura per anziani Santa Croce in Como, avvenuta la scorsa estate. La struttura allarga ulteriormente i servizi della società, provando a portare in Città il modello di successo applicato in riva al lago a Lenno. I primi numeri sono positivi, ma l'intensità degli sforzi per la messa a punto va mantenuta ancora per diverso tempo. A tal fine è stata spostata lì come responsabile a partire da gennaio la vicepresidente.

Tornando all'inizio, il risultato ordinario, dopo tutti gli sforzi fatti, è di un ordinato pareggio.

Il dato di bilancio contiene un accantonamento straordinario per l'una tantum previsto dal rinnovo del Contratto delle Cooperative Sociali, somma che in erogazione nel 2019, ma che il Consiglio ha deciso di accantonare già nel bilancio in chiusura. Si tratta di una valutazione cautelativa, ampiamente condivisibile poiché si tratta di somma che, pur rendendo negativo il bilancio dell'anno, è a beneficio di tutti i lavoratori (cui è applicato questo contratto) in assenza dei quali l'opera della società non esisterebbe."

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Informazione sul ritorno ai soci ai sensi dell'art.2545 sexies del Codice Civile

In bilancio non risultano stanziati ristorni a favore dei soci.

Informazioni richieste dall'art. 2545 - quinquies, comma 2 Codice Civile

La società non distribuisce dividendi ai soci cooperatori. Non risulta, dunque, necessaria la verifica della condizione di distribuibilità stabilita dalla norma in esame.

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

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2018 la cooperativa ha incassato i seguenti proventi dalle pubbliche amministrazioni.

| | Dati identificativi del Soggetto erogante (Ragione /Denominazione sociale, Indirizzo, C.F.) | Somma/valore dell'erogazione liberale | Causale |
|--------|--|--|---|
| n. 1 | Provincia di Como – Settore Politiche del Lavoro – Via Volta n. 44 – 22100 Como – c.f. 80004650133 | € 2.000 | Contributo rimborso Dote Impresa – Collocamento mirato 2015 |
| Totale | | € 2.000 | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone la destinazione del risultato d'esercizio come segue:

Sulla base di quanto contabilizzato e proposto, la situazione patrimoniale ed il conto economico chiudono con una perdita di €. 17.781,93 proponiamo di coprire nel seguente modo:

- copertura mediante utilizzo fondo di riserva straordinaria indivisibile

ai sensi e per gli effetti di cui alla L. 904/77 €. 17.781,93.

Informazioni sull'obbligo di redazione del Bilancio Consolidato

La società non ha partecipazioni di controllo in altre imprese tali da richiedere l'obbligo di redazione del bilancio consolidato.

Nota integrativa, parte finale

L'organo amministrativo

MINOTTI MAURO

CANTALUPPI EMANUELE

MERONI VALERIA

PAINI FRANCESCA

FRANGI SERENA

POSCA EGIDIA

Dichiarazione di conformità del bilancio

Dichiarazione di conformità

Copia corrispondente ai documenti conservati presso la società