

DUEPUNTIACAPO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA UGO LA MALFA 5/B PADERNO DUGNANO MI
Codice Fiscale	09179070157
Numero Rea	MI 1278998
P.I.	00945980969
Capitale Sociale Euro	8.200
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A124823

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	100	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	100	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	-	2.377
Totale immobilizzazioni immateriali	-	2.377
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.113.128	1.145.783
2) impianti e macchinario	87.377	1.127
3) attrezzature industriali e commerciali	7.785	7.991
4) altri beni	37.833	51.309
Totale immobilizzazioni materiali	1.246.123	1.206.210
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	157.268	156.727
Totale partecipazioni	157.268	156.727
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.304	1.366
Totale crediti verso altri	1.304	1.366
Totale crediti	1.304	1.366
Totale immobilizzazioni finanziarie	158.572	158.093
Totale immobilizzazioni (B)	1.404.695	1.366.680
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.200.432	1.235.906
Totale crediti verso clienti	1.200.432	1.235.906
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.370	32.870
Totale crediti tributari	30.370	32.870
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	158.328	145.016
Totale crediti verso altri	158.328	145.016
Totale crediti	1.389.130	1.413.792
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	150.000	150.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	150.000	150.000
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	234.035	249.308
2) assegni	72	-
3) danaro e valori in cassa	1.911	2.400
Totale disponibilità liquide	236.018	251.708
Totale attivo circolante (C)	1.775.148	1.815.500

D) Ratei e risconti	15.014	28.584
Totale attivo	3.194.957	3.210.764
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	8.200	8.800
IV - Riserva legale	365.358	365.358
V - Riserve statutarie	687.508	787.373
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(3)	-
Totale altre riserve	(3)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	228	(99.865)
Totale patrimonio netto	1.061.291	1.061.666
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	875.938	834.243
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.644	78.847
esigibili oltre l'esercizio successivo	419.028	497.105
Totale debiti verso banche	497.672	575.952
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	131.323	110.799
Totale debiti verso fornitori	131.323	110.799
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	51.588	65.322
Totale debiti tributari	51.588	65.322
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	173.770	157.611
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	173.770	157.611
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	403.353	400.005
Totale altri debiti	403.353	400.005
Totale debiti	1.257.706	1.309.689
E) Ratei e risconti	22	5.166
Totale passivo	3.194.957	3.210.764

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.478.330	4.178.065
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	73.029	109.578
altri	20.605	20.757
Totale altri ricavi e proventi	93.634	130.335
Totale valore della produzione	4.571.964	4.308.400
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	85.034	91.961
7) per servizi	824.849	881.176
8) per godimento di beni di terzi	36.355	39.565
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.613.957	2.513.595
b) oneri sociali	695.528	587.428
c) trattamento di fine rapporto	192.453	184.937
Totale costi per il personale	3.501.938	3.285.960
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.377	2.563
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	54.835	44.511
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	6.114	13.155
Totale ammortamenti e svalutazioni	63.326	60.229
12) accantonamenti per rischi	-	1.027
14) oneri diversi di gestione	65.361	48.992
Totale costi della produzione	4.576.863	4.408.910
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(4.899)	(100.510)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese collegate	541	-
altri	1	-
Totale proventi da partecipazioni	542	-
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	4.494	4.493
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.342	274
Totale proventi diversi dai precedenti	2.342	274
Totale altri proventi finanziari	6.836	4.767
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.127	4.123
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.127	4.123
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	5.251	644
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	1
Totale rivalutazioni	-	1
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	1
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	352	(99.865)

20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	124	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	124	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	228	(99.865)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2018 31-12-2017

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	228	(99.865)
Imposte sul reddito	124	-
Interessi passivi/(attivi)	(4.709)	(644)
(Dividendi)	(542)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(4.899)	(100.509)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	41.695	63.534
Ammortamenti delle immobilizzazioni	57.212	47.074
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	6.114	14.182
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	105.021	124.790
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	100.122	24.281
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	35.474	187.545
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	20.524	1.413
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	13.570	(13.052)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(5.144)	3.009
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(5.039)	18.650
Totale variazioni del capitale circolante netto	59.385	197.565
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	159.507	221.846
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	4.709	644
(Imposte sul reddito pagate)	(124)	-
Dividendi incassati	542	-
Totale altre rettifiche	5.127	644
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	164.634	222.490
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(94.748)	(38.327)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	62	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(94.686)	(38.327)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(203)	6.821
(Rimborso finanziamenti)	(78.077)	(45.111)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(100)	1.300
(Rimborso di capitale)	(600)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(78.980)	(36.990)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(9.032)	147.173
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	249.308	121.373
Assegni	-	28

Danaro e valori in cassa	2.400	3.107
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	251.708	124.508
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	234.035	249.308
Assegni	72	-
Danaro e valori in cassa	1.911	2.400
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	236.018	251.708

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2018.

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.

Il Consiglio di amministrazione ritiene e attesta, ai sensi delle disposizioni contenute nella legge 59/92, e in particolare dell'articolo 2, che la società abbia compiutamente perseguito e raggiunto gli scopi statutari in conformità con il proprio carattere cooperativo e mutualistico.

Inoltre, la società cooperativa ha garantito ai propri soci la continuità dell'occupazione lavorativa, nonché le migliori condizioni economiche, sociali e professionali consentite dalla situazione data.

L'ultima ispezione ordinaria della nostra cooperativa, svolta dal Servizio Revisioni di Confcooperative Lombardia per conto del preposto Dipartimento del Ministero dello Sviluppo Economico, è stata svolta in data 10 Luglio 2018 e si è conclusa con esito positivo e senza alcun rilievo. Infine, nella Attestazione di Revisione rilasciata in data 23/07/2018 si certifica che anche per l'anno 2017 la cooperativa deve considerarsi a mutualità prevalente.

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.

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

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza 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 e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. 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 tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio 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.

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

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

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

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.

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, 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.

Ove presenti, il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

Nell'esercizio in esame non sono presenti immobilizzazioni immateriali da ammortizzare

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. Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	15%

Attrezzature	20%
Altri beni	20%

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

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

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.

Terreni e fabbricati

Con riferimento agli immobili sociali costituiti da un fabbricato strumentale per natura e per destinazione, e dalle relative pertinenze, acquistato in data 11/12/2012 dal Comune di Paderno Dugnano co procedura di gara pubblica, si precisa che il medesimo è stato assoggettato ad ammortamento ordinario. Del prezzo di acquisto di € 1.020.001 la società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante applicando il metodo forfetario nella misura del 20%, pari ad € 204.000 e per lo stesso non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura. Il valore residuo del fabbricato di € 816.001, incrementato degli oneri di diretta imputazione e delle spese incrementative relative a lavori di manutenzione straordinaria, ammonta ad € 1.088.809.

Sull'immobile di proprietà grava un'ipoteca immobiliare a favore della Banca di Credito Cooperativo di Milano di € 360.000 a garanzia del mutuo di € 240.000 finanziato dalla Banca medesima.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuate nuove acquisizioni o dismissioni di 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.). Per quanto riguarda le partecipazioni valutate con il metodo del costo, si precisa che in merito alla partecipata Welfare Milano S.r.l., il Consiglio di amministrazione ha ritenuto di mantenere la svalutazione operata negli esercizi precedenti, tenuto conto del valore recuperabile sulla base dei benefici attesi a seguito della conclusione delle trattative per la stipula a breve di un contratto di affitto di ramo d'azienda quinquennale, riguardante il poliambulatorio Solari 6.

Crediti

Si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Per la generalità dei crediti è stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed

economica societaria; pertanto, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi e in assenza di spese e commissioni riferite ad eventuali possibili transazioni.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Altri titoli

I titoli non immobilizzati sono stati valutati in base al minor valore tra il costo di rilevazione iniziale e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato. Per la valutazione del costo di rilevazione iniziale è stato adottato il metodo del costo specifico, che presuppone l'individuazione e l'attribuzione ai singoli titoli dei costi specificamente sostenuti per l'acquisto dei medesimi.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

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 più esercizi. Nell'iscrizione così come nel riesame di risconti attivi di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale.

I risconti relativi a premi di assicurazione, canoni di locazione e spese contrattuali, sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

I ratei relativi a cedole su obbligazioni BCC e BTP sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

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

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 in base ai coefficienti ISTAT.

Debiti

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria, distinguendo per ciascuna di esse quelli con scadenza entro i 12 mesi da quelli con scadenza oltre i 12 mesi.

I debiti sono stati rilevati in bilancio tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria; pertanto, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

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 più esercizi.

I ratei relativi a servizi telefonici sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Altre informazioni

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.

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Nella seguente tabella sono espone le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	100	100
Totale crediti per versamenti dovuti	100	100

Trattasi di una quota sociale versata dal socio al valore nominale nel 2019.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad €2.377, le immobilizzazioni immateriali risultano essere interamente ammortizzate.

Nella tabella sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	700	72.662	73.362
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	700	70.285	70.985
Valore di bilancio	-	2.377	2.377
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	-	2.377	2.377
Totale variazioni	-	(2.377)	(2.377)
Valore di fine esercizio			
Costo	700	72.662	73.362
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	700	72.662	73.362

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 1.639.095; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 392.973.

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.298.061	13.970	12.051	220.266	1.544.348

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	152.278	12.843	4.060	168.957	338.138
Valore di bilancio	1.145.783	1.127	7.991	51.309	1.206.210
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	93.928	819	-	94.747
Ammortamento dell'esercizio	32.655	7.678	1.025	13.477	54.835
Altre variazioni	-	-	-	(1)	(1)
Totale variazioni	(32.655)	86.250	(206)	(13.478)	39.911
Valore di fine esercizio					
Costo	1.298.061	107.898	12.870	220.266	1.639.095
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	184.933	20.521	5.085	182.433	392.972
Valore di bilancio	1.113.128	87.377	7.785	37.833	1.246.123

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- il fondo ammortamento;
- la consistenza finale del cespite.

Non sono state effettuate svalutazioni o rivalutazioni delle immobilizzazioni.

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie detenute dalla società si riferiscono a partecipazioni in altre imprese facenti parte del settore cooperativo o ad imprese controllate da società cooperative.

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	177.753	177.753
Svalutazioni	21.026	21.026
Valore di bilancio	156.727	156.727
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	541	541
Totale variazioni	541	541
Valore di fine esercizio		
Costo	178.294	178.294
Svalutazioni	21.026	21.026
Valore di bilancio	157.268	157.268

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.366	(62)	1.304	1.304
Totale crediti immobilizzati	1.366	(62)	1.304	1.304

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

I crediti in esame si riferiscono a cauzioni per contratti di fornitura di utenze elettriche, gas e acqua potabile.

Non vengono suddivisi per area geografica in quanto non significativa.

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In osservanza a quanto richiesto dall'art. 2427-bis c.c., nel seguito si forniscono le informazioni circa le immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro "fair value", evidenziandone in particolare il valore contabile ed il fair value.

In merito a tale fattispecie, la partecipazione di maggiore significatività posseduta dalla nostra società è quella in Welfare Milano S.r.l. Impresa Sociale, il cui valore di acquisizione ammonta ad € 150.000 e svalutato nell'esercizio 2016 ad € 130.000.

Secondo l'ultimo bilancio chiuso al 31.12.2017, la società ha un capitale sociale di € 1.947.500, mentre il patrimonio netto per effetto delle perdite portate a nuovo ammonta ad € 824.711.

Nel corso dell'esercizio, il Consiglio di amministrazione ha proposto ai soci di Welfare Milano S.r.l. la cessione della nostra quota al valore di € 130.000, ricevendo da sei di questi la manifestazione di non interesse, mentre gli altri tre soci non si sono espressi.

Gli elementi sostanziali sui quali si basa il convincimento che tale valore possa essere recuperato e per i quali si è ritenuto di non procedere ad una ulteriore riduzione del valore contabile, sono i seguenti:

- La società sta seguendo un trend di crescita operativa nella gestione caratteristica;
- La sussistenza di un prestito sociale infruttifero di € 647.000, di fatto a garanzia della consistenza del patrimonio sociale;
- La positiva conclusione delle trattative per la stipula a breve di un contratto di affitto di ramo d'azienda di durata quinquennale, riguardante il poliambulatorio Solari 6.

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	157.268
Crediti verso altri	1.304

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Banca di Credito Cooperativo di Milano	1.550
Consorzio CS&L	1.541
Consorzio S.I.S.	20.000
Banca Etica	3.150
MAG 2	1.027
Welfare Milano Impr. Soc. S.r.l.	130.000
Totale	157.268

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Totale	1.304

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 applicati sono stati indicati nella parte iniziale della presente nota integrativa.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.235.906	(35.474)	1.200.432	1.200.432
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	32.870	(2.500)	30.370	30.370
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	145.016	13.312	158.328	158.328
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.413.792	(24.662)	1.389.130	1.389.130

La diminuzione dei crediti verso clienti è dovuta essenzialmente alla riduzione dei tempi di incasso.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si ritiene significativa la ripartizione dei ricavi per area geografica perché interamente conseguiti nell'area della città metropolitana di Milano e nella provincia di Monza e Brianza.

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

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

I titoli non immobilizzati, valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di presumibile realizzo desunto dall'andamento del mercato, si riferiscono ad obbligazioni ordinarie della BCC di Milano per € 100.000 e a BTP per € 50.000, e rappresentano temporanei impieghi della liquidità eccedente le normali esigenze di tesoreria.

Disponibilità liquide

Ai sensi dell'articolo 2427, comma 1, numero 9, del codice civile si segnala l' assenza di fondi liquidi vincolati.

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	249.308	(15.273)	234.035
Assegni	-	72	72
Denaro e altri valori in cassa	2.400	(489)	1.911
Totale disponibilità liquide	251.708	(15.690)	236.018

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	1.167	(5)	1.162
Risconti attivi	27.417	(13.565)	13.852
Totale ratei e risconti attivi	28.584	(13.570)	15.014

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	1.162
	Risconti attivi	13.852
	Totale	15.014

Si evidenzia che l'importo di euro 801 relativo al risconto delle spese contrattuali sostenute per l'affidamento in appalto del servizio Centro Diurno per Disabili di Novate Milanese per il periodo 1/9/2016 - 31/8/2021, riguarda la quota oltre l'esercizio successivo.

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

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Le voci del patrimonio netto sono espresse 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 espresse le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	8.800	300	900		8.200
Riserva legale	365.358	-	-		365.358
Riserve statutarie	787.373	-	99.865		687.508
Altre riserve					
Varie altre riserve	-	-	3		(3)
Totale altre riserve	-	-	3		(3)
Utile (perdita) dell'esercizio	(99.865)	99.865	-	228	228
Totale patrimonio netto	1.061.666	100.165	100.768	228	1.061.291

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(3)
Totale	(3)

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
Capitale	8.200	Capitale	B	8.200	-
Riserva legale	365.358	Utili	B	365.358	-
Riserve statutarie	687.508	Utili	B	687.508	99.865
Altre riserve					
Varie altre riserve	(3)	Utili		(3)	-
Totale altre riserve	(3)	Utili		(3)	-
Totale	1.061.063			1.061.063	99.865
Quota non distribuibile				1.061.063	

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
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(3)	Capitale
Totale	(3)	

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	834.243
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	185.788
Utilizzo nell'esercizio	144.093
Totale variazioni	41.695
Valore di fine esercizio	875.938

Debiti

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
Debiti verso banche	575.952	(78.280)	497.672	78.644	419.028
Debiti verso fornitori	110.799	20.524	131.323	131.323	-
Debiti tributari	65.322	(13.734)	51.588	51.588	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	157.611	16.159	173.770	173.770	-
Altri debiti	400.005	3.348	403.353	403.353	-
Totale debiti	1.309.689	(51.983)	1.257.706	838.678	419.028

Debiti verso banche

Si fornisce il dettaglio sintetico dei debiti verso banche, unicamente riferiti ai due mutui accesi con la Banca di Credito Cooperativo di Milano: quello acceso per l'acquisto del fabbricato in cui ha sede la cooperativa di € 476.204 e quello per l'acquisto dell'Ape Car Piaggio di € 21.468.

Voce	Debiti per finanziamenti a medio termine	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4)	21.468	476.204	497.672

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debiti verso clienti	650
	Debiti v/fondi previdenza complementare	1.914
	Deb.per canoni loc.e spese condom.	30.918
	Sindacati c/ritenute	222
	Debiti v/soci c/recessi	1.100
	Personale c/retribuzioni	191.481
	Personale c/arrotondamenti	373
	Dipendenti c/retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	172.885
	Debiti verso collaboratori	3.810
	Totale	403.353

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti in quanto non 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 banche	144.548	144.548	353.124	497.672
Debiti verso fornitori	-	-	131.323	131.323
Debiti tributari	-	-	51.588	51.588
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	173.770	173.770
Altri debiti	-	-	403.353	403.353
Totale debiti	144.548	144.548	1.113.158	1.257.706

Si precisa che per espressa previsione del bando FRIM, attraverso il quale la cooperativa ha ottenuto con D.G.R. Lombardia n. 10987/2012 il finanziamento di € 800.000 per l'acquisto del fabbricato in cui ha la propria sede sociale, l'ipoteca immobiliare grava unicamente sulla parte di mutuo concessa dalla BCC di Milano, che in origine ammontava ad € 240.000, ossia pari al 30% dell'intero finanziamento. Il valore della garanzia ipotecaria ammonta ad € 360.000.

Per quanto riguarda la voce "Altri debiti" di € 403.353, si specifica che gli stessi si riferiscono debiti verso il personale dipendente riguardanti parti della retribuzione differita (ratei tredicesime, ferie, recuperi).

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	5.166	(5.166)	-
Risconti passivi	-	22	22
Totale ratei e risconti passivi	5.166	(5.144)	22

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Risconti passivi	22
	Totale	22

Si evidenzia che l'importo di euro 22 relativo al risconto di parte del canone per spese telefoniche riguarda la quota entro l'esercizio successivo.

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. 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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi domiciliari educativi e assistenziali	866.443
Servizi educativi scolastici, sostegno disabili, assistenziali	1.113.747
Servizi socio educativi e assistenziali in struttura	2.180.654
Servizi estivi per minori e persone con disabilità	219.403
Servizi psicologici	27.302
Servizi trasporti disabili, anziani e minori	70.781
Totale	4.478.330

Alla voce A5) "Altri ricavi e proventi" sono iscritti contributi in conto esercizio per € 73.029 ed € 20.605 prevalentemente dovuti a donazioni liberali, tra cui € 4.142 da 5 x mille.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche non viene effettuata in quanto non significativa..

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. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi 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. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

I proventi da partecipazione si riferiscono alla distribuzione di ristorni ai soci sugli utili dell'esercizio 2017 distribuiti dal Consorzio CS&L sotto forma di aumento della quota sociale.

Nel seguente prospetto sono indicati l'ammontare e la specie dei proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile, diversi dai dividendi.

	Proventi diversi dai dividendi
Da altri	541
Totale	541

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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 ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Gli interessi passivi iscritti per € 2.127 si riferiscono essenzialmente agli interessi sui mutui accesi con BCC.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Non sono state effettuate rettifiche di valore di attività e passività finanziarie.

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

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi e negativi derivanti da eventi o di entità eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

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 indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

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	133
Totale Dipendenti	133

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente può essere illustrata come segue:

- Dipendenti al 31/12/2017 n. 212 di cui 48 a tempo pieno e 164 a part time;
- Dipendenti al 31/12/2018 n. 212 di cui 52 a tempo pieno e 160 a part time. Rispetto alla durata, n. 135 sono a tempo indeterminato e 77 a tempo determinato.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori
Compensi	25.440

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	5.700
Altri servizi di verifica svolti	1.200
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.900

Al Revisore dei conti è stato affidato altresì l'incarico di verifica dei Modelli IVA TR e della dichiarazione annuale per l'apposizione del visto di conformità, al fine di effettuare il recupero del credito d'imposta risultante dalle liquidazioni periodiche e annuale.

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

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.

Con riferimento al fair value dei warrants esposti nella precedente tabella si specifica che ..

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

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, salvo quanto illustrato in precedenza in merito alla garanzia ipotecaria sul mutuo che grava sul fabbricato adibito a sede della cooperativa..

	Importo
Garanzie	360.000
di cui reali	360.000

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, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che incideranno in maniera rilevante sull'andamento finanziario ed economico, si specifica che è stato siglato dalle parti sociali il rinnovo del Contratto nazionale di lavoro dei lavoratori delle cooperative sociali per il triennio 2017 - 2019; rispetto alla parte economica, il CCNL prevede aumenti delle retribuzioni a regime nella misura del 5,95%; gli aumenti verranno scaglionati tra il 2019 e il 2020..

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 relative alle cooperative

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La nostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di persone in condizioni di svantaggio come stabilito dalle norme di cui alla Legge n. 381 del 8/11/1991, in quanto svolge servizi socio sanitari, assistenziali ed educativi come indicato all'articolo 1, lett. a).

Ai sensi dell'art. 111-septies delle disp.att. Codice civile è pertanto considerata di diritto a mutualità prevalente indipendentemente dai criteri stabiliti dall'art. 2513 c.c.

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. Si precisa infine, che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c. c. in quanto cooperativa sociale secondo quanto disposto dalla Legge 381/1991.

Lo scambio mutualistico perseguito dalla nostra cooperativa si concretizza in una attività che svolta mediante le prestazioni lavorative rese sia dei soci che da non soci. Per completezza di informazione si evidenziano i dati relativi ai costi del lavoro di entrambe le categorie di prestatori, considerando sia i rapporti di lavoro dipendente che quelli di lavoro autonomo.

Voci Conto Economico	Importo costo a Bilancio	di cui per soci	% soci	di cui per non soci	% non soci
B.9 - Costi del personale	€ 3.501.938	€ 1.577.306	45,04%	€ 1.924.632	54,96%
B.7 - Costi per servizi	€ 824.849				
di cui per prestazioni di lavoro autonomo	€ 342.030	€ 191.585	56,01%	€ 150.445	43,99%
TOTALI	€ 3.843.968	€ 1.768.891	46,02%	€ 2.075.077	53,98%

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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

In relazione alle disposizioni di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, si forniscono le informazioni in merito alle somme di denaro di importo superiore ad € 10.000 ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, da pubbliche amministrazioni e da soggetti da essi dipendenti:

-quanto a € 17.121,65 quale contributo del Fondo Sociale Regionale anno 2017 dal Piano di Zona di Garbagnate Milanese;

-quanto a € 11.596,00 quale contributo da Fondazione Nord Milano per la realizzazione del progetto rivolto a persone con disabilità denominato "Non solo sollievo".

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 l'utile dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 di € 227,63 come segue:

euro 68,29 alla riserva legale, pari al 30% dell'utile civilistico;

euro 6,83, pari al 3% dell'utile civilistico al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, Legge 59/92;

euro 152,51 alla riserva statutaria indivisibile.

Le riserve sono indivisibili ai sensi dell'art. 12 L. 904/77.

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 31/12/2018 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Paderno Dugnano, 29 Marzo 2019

Il Consiglio di Amministrazione