

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: GENERA SOCIETA' COOP SOC.ONLUS
Sede: VIA VESPRI SICILIANI, 34 MILANO MI
Capitale sociale: 275.623,00
Capitale sociale interamente versato: sì
Codice CCIAA: MI
Partita IVA: 12481880156
Codice fiscale: 12481880156
Numero REA: MI-1558665
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 851000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A112247

Bilancio al 31/12/2017

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2017	31/12/2016
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	7.315	5.845
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	9.574	7.953
II - Immobilizzazioni materiali	1.324.961	1.234.574
III - Immobilizzazioni finanziarie	470.719	217.644
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>1.805.254</i>	<i>1.460.171</i>
C) Attivo circolante		

	31/12/2017	31/12/2016
I - Rimanenze	4.785	5.545
II - Crediti	1.699.027	1.760.647
esigibili entro l'esercizio successivo	1.699.027	1.760.647
IV - Disponibilita' liquide	460.723	355.944
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>2.164.535</i>	<i>2.122.136</i>
D) Ratei e risconti	32.113	35.399
<i>Totale attivo</i>	<i>4.009.217</i>	<i>3.623.551</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	275.623	313.503
III - Riserve di rivalutazione	126.283	126.283
IV - Riserva legale	64.400	47.086
VI - Altre riserve	65.733	27.065
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(64.872)	57.713
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>467.167</i>	<i>571.650</i>
B) Fondi per rischi e oneri	24.742	25.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.460.436	1.497.251
D) Debiti	2.021.653	1.487.226
esigibili entro l'esercizio successivo	1.718.142	1.379.300
esigibili oltre l'esercizio successivo	303.511	107.926
E) Ratei e risconti	35.219	42.424
<i>Totale passivo</i>	<i>4.009.217</i>	<i>3.623.551</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/12/2017	31/12/2016
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.468.823	5.740.899
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	3.675	3.630
altri	214.597	102.467
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>218.272</i>	<i>106.097</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>5.687.095</i>	<i>5.846.996</i>

	31/12/2017	31/12/2016
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	120.007	108.105
7) per servizi	889.273	648.110
8) per godimento di beni di terzi	68.626	79.847
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	3.247.634	3.549.339
b) oneri sociali	962.844	1.022.684
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	342.717	278.907
c) trattamento di fine rapporto	256.014	277.023
e) altri costi	86.703	1.884
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>4.553.195</i>	<i>4.850.930</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	60.773	49.573
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	6.113	9.198
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	54.660	40.375
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	-	8.493
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>60.773</i>	<i>58.066</i>
14) oneri diversi di gestione	48.076	34.815
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>5.739.950</i>	<i>5.779.873</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(52.855)	67.123
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	237	67
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>237</i>	<i>67</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>237</i>	<i>67</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	12.254	9.477
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>12.254</i>	<i>9.477</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(12.017)</i>	<i>(9.410)</i>
Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)	(64.872)	57.713
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(64.872)	57.713

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

INFORMATIVA SULL'ANDAMENTO AZIENDALE

Gentili socie e soci,

a nome del CdA vi riporto che l'esercizio 2017 si è chiuso con un risultato economico negativo sebbene l'anno sia stato caratterizzato da importanti progettualità e partenariati. Queste due azioni sono state sostenute da ulteriori impegni sia economico-finanziari che di investimento in risorse umane che hanno inciso, per il 2017, sui costi sostenuti ma non ancora positivamente sui ricavi. Ricavi che già all'inizio del 2018 sono però in evoluzione. Un ulteriore investimento è stato avviato nello scorso anno al fine di migliorare il sistema gestionale di rilevazione delle presenze, i cui effetti saranno positivamente evidenti nel corso del 2018.

Vi ricordo che nel maggio 2017 sono state rinnovate le cariche societarie, ringraziando per la disponibilità i consiglieri uscenti che si sono riproposti anche con l'obiettivo di coinvolgere nuovi soci in un processo di rinnovamento nel corso del triennio.

Riportiamo sinteticamente l'operatività di Genera nel 2017.

Progetti e servizi rivolti ai minori e alle famiglie

In corso:

- ad Assago prosegue positivamente la conduzione dei servizi nido e servizi integrativi scolastici con un numero sempre piuttosto elevato dei bambini frequentanti i nidi e i servizi. Evidenziamo una buona partecipazione di famiglie e bambini/minori alle attività migliorative che la cooperativa propone e attua nel corso dell'anno.
- prosegue sempre positivamente la conduzione dell'asilo nido aziendale Bambini Bicocca, insieme alla cooperativa ORSA. Nel corso del 2017 è proseguito il progetto di formazione su fondi L. 285 che ha visto alcune coordinatrici di Genera coinvolte dall'Università Bicocca e Cattolica, nella conduzione di percorsi formativi. Tali percorsi, rivolti al personale educativo dei servizi all'infanzia comunali, termineranno nel 2018.
- i nostri servizi privati, Tigli e Sentiero, hanno subito la riduzione del numero dei bambini convenzionati col comune di Milano che acquista tendenzialmente meno posti rispetto all'anno precedente. Entrambi i servizi risentono di questa criticità di capienza, in modo particolare l'asilo nido Il Sentiero. Come già noto al personale di quest'ultimo servizio, siamo purtroppo costretti alla sua chiusura nel luglio 2018, rassicurando comunque ai soci un ulteriore incarico lavorativo.

Obiettivo per il nido dei Tigli, è l'ampliamento degli iscritti privati o convenzionati con aziende private fino dall'a.e. 2017-2018 ai fini di un maggior equilibrio economico.

- i servizi di Paderno, sia gestiti direttamente che in integrazione di personale, comportano un notevole investimento organizzativo e di risorse umane ma funzionano molto positivamente. Il comune ha prorogato l'appalto fino al luglio 2020.
- i servizi di integrazione di personale nei nidi di Cormanico sono altrettanto positivi, e il servizio prima infanzia Bruco Verde ha visto un notevole incremento di iscritti. Siamo in attesa di pubblicazione della nuova gara che dovrebbe svolgersi entro luglio 2018.
- prosegue il progetto di supporto educativo alle detenute e ai bambini che vivono in ICAM tuttora in gestione tramite il Consorzio SIS e prorogato al dicembre 2018.
- i due servizi nido in concessione nel comune di Cesano Boscone, in ATI con la cooperativa ORSA, hanno raggiunto una buona capienza di iscritti e conseguente incremento di personale educativo. Questo incremento ci ha permesso di offrire una alternativa occupazionale a socie che operano in servizi in difficile sostenibilità

economica; questa scelta di costruire un organico misto, personale di nuova occupazione e socie provenienti da altri servizi, ha favorito un buon “clima” tra il personale educativo ex-comunale assunto da Genera e le altre colleghe.

- nel comune di Gessate ci siamo aggiudicati il servizio di ascolto psicologico scolastico rivolto a studenti, insegnanti e genitori fino al 2020 e quindi abbiamo ampliato la nostra équipe psicologica.
- è purtroppo terminata, nel dicembre 2017, l'esperienza sul territorio di Gessate del servizio Tutela Minori affidato ad una psicologa nostra socia. Questa chiusura ci ha però permesso di coinvolgerla sullo sviluppo dell'area consulenziale.
- è stato avviato un progetto triennale, in ATI con numerosi partner del privato sociale e con l'università di Parigi, per la promozione di azioni rivolte a famiglie e bambini fino a 6 anni denominato 1,2,3 Stella. Le azioni si svolgono in alcuni servizi territoriali di Genera e vedono coinvolte coordinatrici ed educatrici dei servizi.

Progetti e servizi rivolti a cittadini e famiglie in condizioni di fragilità

- prosegue, in ATI con Melograno, Spazio Aperto Servizi e Tuttinsieme, la gestione del servizio di assistenza domiciliare rivolto ad anziani sul territorio del corsichese che ci ha permesso di radicarci sempre più su quel territorio.
- il CDI SdB è un servizio in continuo consolidamento e radicamento sul territorio. Nell'estate del 2018 adegueremo gli spazi dell'ultimo piano della palazzina per accogliere persone anziane che necessitano di una abitazione temporanea ed, eventualmente, di usufruire del nostro CDI.
- prosegue il Contratto di Quartiere di Bollate, anche se le interruzioni continue dei lavori edilizi e le problematiche connesse hanno comportato una riduzione sostanziale delle attività di coesione sociale. Prosegue comunque il nostro coinvolgimento nel Laboratorio d Quartiere, con le attività di orientamento e supporto per gli inquilini.
- dal luglio 2017 al giugno 2020, ci è stato riaffidato il servizio di custodia sociale presso i monolocali di Bollate. E' un servizio che conferma la professionalità e la continuità relazionale già instaurata con gli abitanti dei monolocali.
- in ATI con l'Associazione SOS Novate, prosegue il progetto di accompagnamento di persone anziane o con disabilità. Nel corso del 2017 il comune ha incrementato il servizio in quanto ci ha affidato ulteriori accompagnamenti di studenti portatori di disabilità.
- l'accreditamento nelle zone 7 e 8 del comune di Milano per la conduzione di servizi domiciliari è continuata in maniera stabile e la collaborazione tra le cooperative in ATI è positiva. Il servizio di Custodia Sociale ha visto l'inserimento nell'équipe di nuove figure professionali e il lavoro di rete territoriale si è ulteriormente sviluppato, così come l'intervento sulla Salute Mentale nato dal servizio di Custodia. Il Comune ha prorogato l'accreditamento della domiciliarità fino al 30.6.2018.
- avvio del progetto del Borgo Assistito, a Figino, rinominato “Grace” dove accogliamo: anziani inviati dal comune di Milano che necessitano di una abitazione temporanea; anziani soli o in coppia, a titolo privato, che scelgono anche i nostri servizi di supporto individuale; persone e famiglie migranti inviate dal comune di Milano, tramite la nostra partecipata Passepartout Rete di Imprese Sociali, che necessitano di una residenza temporanea in attesa dell'adeguamento degli spazi di casa Chiaravalle. “Grace” ha visto un coinvolgimento molto importante di risorse umane e finanziarie per la promozione dell'intero progetto: la stretta collaborazione con il Politecnico di Milano produce continui progetti innovativi che parzialmente sono stati attivati nel 2017 e proseguiranno nel 2018. Segnaliamo che proprio in questi giorni abbiamo avviato il CDI per persone affette da Alzheimer e siamo stati inseriti nell'elenco di soggetti fornitori di servizi di coworking del comune di Milano, in avvio nel 2018.
- in generale, i servizi privati di assistenza domiciliare, non producono i risultati economici attesi, sebbene vi sia stato un incremento delle richieste. Sono comunque in atto la rivisitazione delle condizioni economiche proposte.
- anche la positiva collaborazione con AISM – Associazione Italiana Sclerosi Multipla - per l'erogazione di servizi assistenziali ai loro associati, tuttora in atto, è da rivedere rispetto alle condizioni finora praticate.

- proseguono gli accreditamenti sia assistenziali che educativi sul territorio del Garbagnatese (quello più storico e più consistente), ma anche Corsichese, Rhodense, Rozzano progettando azioni per implementare la nostra presenza su alcuni territori ma andando a cessarla su quelli meno sostenibili.
- il progetto di accoglienza temporanea di degenti o parenti di degenti, presso la Casa dei Tigli è sempre più attivo e conosciuto ma le tariffe proposte sono attualmente oggetto di valutazione per una migliore sostenibilità.
- prosecuzione del progetto di Coesione Sociale – Comune di Milano - Municipio 7 in collaborazione con Comunità, Progetto, Tuttinsieme, Farsi Prossimo e associazione CPIM.

Partecipazioni

- il Centro Medico Solari6, risente ancora negativamente degli investimenti effettuati per l'ampliamento dell'offerta delle prestazioni sanitarie, ma si prevedono risultati migliorativi a breve.
- la partecipazione di Genera al consorzio SIS è sempre attiva con la presenza di Sara Mariazzi nel CdA anche in qualità di vice-presidente, con la partecipazione della Presidente agli incontri consortili, con la collaborazione di Federica Serafini nell'area Qualità e nell'area HACCP e di Paola di Stefano nell'area formazione. In seguito alle considerazioni e valutazioni espresse dai soci e dai consiglieri di SIS, si sta procedendo per un possibile scioglimento del consorzio, previa allocazione delle aree produttive più remunerative.
- Passepartout – rete di imprese sociali, che vede la partecipazione di Genera, La Cordata, Tuttinsieme, FuoriLuoghi e Progetto Integrazione, prosegue le attività di accoglienza e inclusione di persone migranti in abitazioni diffuse sul territorio. In particolare, nel 2017 ci si è posizionati, oltre che a Milano, anche a Peschiera e Cormano. Inoltre Passepartout ha attivato sinergie con associazioni e altre realtà del privato sociale finalizzate alla gestione di Casa Chiaravalle. Oggi, la Casa, è in ristrutturazione per accogliere migranti, donne con bambini e persone che necessitano di una residenzialità temporanea.
- nel mese di giugno 2017 è stata costituita Be Home, Impresa Sociale, formata da Genera, La Cordata e Tuttinsieme, con la finalità di promuovere e realizzare interventi immobiliari finalizzati ad iniziative di housing sociale coinvolgendo nella gestione, le cooperative socie. Nella seconda metà del 2018 si avvierà il primo progetto sul territorio di Cormano.
- sono continuati nel corso dell'anno i confronti con le cooperative La Cordata, Tuttinsieme, FuoriLuoghi e Progetto Integrazione finalizzati alla definizione di una nuova società e alcune operatività sono state già condivise. La tempistica per la definizione della nuova società ha visto uno slittamento al giugno 2018, causa la complessità di questa operazione societaria che si concretizzerà nella costituzione di un Gruppo Cooperativo.

Ricordiamo infine che, per chi ne avesse la possibilità, è importante che i soci continuino a sostenere il Prestito Sociale che, a fine anno, viene remunerato come previsto dalle normative nazionali in materia e comunque in misura maggiore rispetto a quanto offerto dagli istituti di credito.

Un ringraziamento a tutti per l'impegno e la fiducia reciproca.

Per il CdA - Presidente

Criteri di formazione

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2017.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali 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.

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.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione 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 del bilancio

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

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

Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio

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

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

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

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

Altre informazioni

Valutazione poste in valuta

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

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Informazioni sulle società cooperative a mutualità prevalente

L'articolo n. 111 septies delle Disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie - Regio decreto 30-03-1942, n. 318, come modificate dall'art. 9 del D. Lgs. 17 gennaio 2003, n. 6, considera le cooperative sociali di cui alla Legge n. 381/1991 cooperative a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile.

La cooperativa è iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente al n. A112247 in data 14/2/2005, come prescritto dall'art. 2512 del Codice Civile, nella sezione cooperative sociali e svolge attività nella categoria cooperative di produzione.

All'uopo si precisa che la cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro, ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana ed all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi, ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del Codice Civile, è iscritta nella sezione dell'Albo Nazionale riservato alle cooperative sociali e nella categoria di attività cooperative di produzione e lavoro, come sopra meglio specificato ed è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Al solo fine di ottemperare alla richiesta di ulteriore informazione formulata dagli organismi incaricati della vigilanza e revisione cooperativistica, si precisa, con riferimento all'articolo 2513, comma 1, lettera B del Codice Civile che il costo del lavoro dei soci è superiore al cinquanta per cento del totale del costo del lavoro di cui all'art. 2425, primo comma, punto B 9, computate le altre forme di lavoro inerenti lo scopo mutualistico; si precisa comunque che la cooperativa è prevalente di diritto ai sensi dell'art. 111 septies disposizioni attuative transitorie del codice civile.

Qui di seguito alleghiamo tabella esplicativa della composizione del costo del personale dell'anno 2017:

Calcolo dei requisiti per la mutualità prevalente				
	Soci		Non soci	totale
salari e stipendi	1.841.561,94	salari e stipendi	1.489.861,86	3.331.423,80
contributi	496.948,23	contributi	412.070,81	909.019,04
inail	23.517,24	inail	18.477,83	41.995,07
tfr	153.006,03	tfr	102.757,02	255.763,05
altri costi del personale	180,77	altri costi del personale	142,04	322,81
compensi professionali	69.750,89	compensi professionali	0,00	69.750,89
collaboratori occasionali	0,00	collaboratori occasionali	19.797,10	19.797,10
sanità integrativa	6.624,80	sanità integrativa	5.205,20	11.830,00
contributi fdo Cooperlavoro	250,65	contributi fdo Cooperlavoro	0,00	250,65
arrotondamenti stip		arrotondamenti stip		
		lavoro occasionale accessorio		
	Totale 2.591.840,55	Totale	2.048.311,86	4.640.152,41
rapporto soci / totale				56%

Iscrizione registro atto alla destinazione del cinque per mille dell'IRPEF

La Cooperativa risulta iscritta all'elenco dei soggetti di cui all'art.1, comma 1234 lettera A della legge 296/2005.

Ristorni

La Cooperativa non ha corrisposto ristorni ai propri soci.

Dividendi

La Cooperativa non ha corrisposto dividendi ai propri soci.

Movimentazione dei soci avvenute nell'esercizio

Nel corso dell'esercizio sono stati ammessi N. 5 soci lavoratori, secondo le modalità previste dall'articolo 7 dello Statuto.

Sono avvenute inoltre N. 13 dimissioni, di cui n. 9 soci volontari e n. 4 soci lavoratori. La liquidazione delle quote avverrà nel rispetto degli articolo 15, 16 e 17 dello Statuto.

Alla data del 31 dicembre 2017 il numero totale dei soci è 135 di cui n. 128 soci lavoratori e n. 7 soci volontari.

Nota integrativa, attivo

Introduzione

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

Immobilizzazioni

Introduzione

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.

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

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5anni in quote costanti
Costi di sviluppo	5anni in quote costanti
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	5anni in quote costanti
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5anni in quote costanti
Avviamento	5anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	5anni in quote costanti

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Costi di impianto e ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Beni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

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

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

Rivalutazione immobile

La Cooperativa si è avvalsa della facoltà prevista dalla Legge di stabilità 2014, art 1, commi da 140 a 146, che ha riaperto i termini per eseguire la rivalutazione dei beni d'impresa disciplinata dalla Legge n. 342/2000 e successivi decreti attuativi, rivalutando l'immobile acquisito con la fusione, sito in Milano Via Bicetti De Buttinoni 15, come risulta dal prospetto qui sotto riportato.

La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato dei beni, così come risultante dalla perizia di stima redatta dall'Architetto Rovelli in data 12.12.2013. Il valore dei beni, come sopra determinato è stato confrontato con il residuo da ammortizzare dei beni stessi. L'importo che ne è risultato è stato assunto come limite massimo della rivalutazione. Per prudenza si è deciso di rivalutare l'immobile ad un valore inferiore da quello indicato in perizia.

L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del costo storico. In contropartita si è iscritta nel patrimonio netto la riserva di rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva pari al 3%, pari a euro 126.283. Attestiamo che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio non eccede quello che è loro fondatamente attribuibile in relazione alla capacità produttiva e alla possibilità di utilizzazione economica.

Immobile	Costo storico al 1° Gennaio 2013	Rivalutazione EX Legge di stabilità 2014	Totale
Immobile costo storico	1.217.516,00	142.925	1.360.441
Terreno scorporato	41.225,00	7.075	48.300
Totali	1.258.741,00	150.000	1.408.741

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

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

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate sono valutate con il metodo del patrimonio netto come previsto dall'art. 2426 n. 4 del codice civile.

Nel seguente prospetto si riporta l'elenco delle partecipazioni iscritte al costo di acquisto tra le immobilizzazioni finanziarie.

Descrizione	Sede	Capitale sociale	Utile (perdita)	Patrimonio netto	Costo	Valore a bilancio
SISTEMA IMPRESE SOCIALI - SOC.COOP	Milano	301.475	-44.237	332.929	30.000	30.000
C.G.M. FINANCE - FINANZA SOLIDALE	Brescia	2.364.500	1.322	2.508.795	3.615	3.615
C.C.F.S.	Reggio Emilia	29.698.684	-3.640.239	68.444.305	69	69
BANCA POPOLARE ETICA	Padova	59.379.863	4.317.890	85.424.264	575	575
COOPERFIDI ITALIA SOC.COOP.	Roma	8.599.898	-176.074	67.150.576	626	626
PRODOS CONS. COOP. SOC. SCARL	Napoli	15.746	33.058	351.294	5.000	5.000
CONSORZIO BAMBINI BICOCCA	Milano	15.000	-1.851	102.324	7.500	7.500
WELFARE MILANO - impresa sociale Srl	Milano	1.947.500	-124.234	979.310	150.000	150.000
CONTRATTO DI RETE PASSEPARTOUT	Milano	100.000		100.000	20.000	20.000
BE HOME IMPRESA SOCIALE SRL	Milano	10.000		10.000	3.333	3.333
Totale						220.719

I dati di Bilancio delle partecipate si riferiscono all'ultimo bilancio approvato al 31/12/2016.

Si fa inoltre presente che:

- nel corso dell'esercizio è stata svalutata la partecipazione CEREF in quanto in liquidazione volontaria;
- il bilancio del contratto di rete passpartout non è disponibile in quanto la società chiuderà il primo bilancio al 31/12/17;
- il bilancio della Be Home Impresa sociale Srl non è disponibile in quanto la società chiuderà il primo bilancio al 31/12/17, essendo il 2017 primo anno di costituzione.

Operazioni di locazione finanziaria

Introduzione

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario. Il contratto di locazione in essere alla chiusura dell'esercizio precedente si è infatti concluso con il riscatto dell'automezzo alla data del 19/05/2017.

Attivo circolante

Introduzione

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

Rimanenze

Introduzione

Le rimanenze di beni sono state iscritte al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo di produzione comprende i costi diretti ed i costi indiretti sostenuti nel corso della produzione e necessari per portare le rimanenze di magazzino nelle condizioni e nel luogo attuali, per la quota ragionevolmente imputabile al prodotto relativa al periodo di fabbricazione e fino al momento dal quale il bene può essere utilizzato. Considerata la significatività del periodo di produzione, ai costi di produzione sono stati aggiunti gli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione, interna o presso terzi; gli stessi sono comunque stati capitalizzati entro il limite del valore realizzabile del bene desumibile dall'andamento del mercato.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Introduzione

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 14.917,97.

Commento

Nei seguenti prospetti si riportano i principali crediti:

Descrizione	Saldo al 31.12.2016	Movimenti dell'esercizio:		Saldo al 31.12.2017
		Incrementi	Decrementi	
Crediti verso clienti	1.698.140	0	-235.436	1.462.704
Altri crediti	62.507	173.816	0	236.323
Totale	1.760.647	173.816	-235.436	1.699.027

Altri crediti	Saldo al 31.12.2016	Movimenti dell'esercizio:		Saldo al 31.12.2017
		Incrementi	Decrementi	
Crediti verso inps, inail e erario	14.235	141.546	0	155.781
Crediti verso dipendenti e soci	0	342	0	342
Altri crediti	48.272	31.928	0	80.200
Totale	62.507	173.816	0	236.323

Oneri finanziari capitalizzati

Introduzione

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

Introduzione

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

Patrimonio netto

Introduzione

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

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

Commento

Voci del patrimonio netto	Saldo al 31.12.2016	Variazioni dell'esercizio			Saldo al 31.12.2017
		Assegnazione del risultato	Incrementi/Decrementi	Utile (perdita) d'esercizio	
Capitale sociale sottoscritto	267.823		-30.416		237.407
Capitale sociale c/soci receduti	45.680		-7.464		38.216
Riserva legale	47.086	17.314			64.400
Riserve di rivalutazione	126.283				126.283
Altre riserve	27.065	38.668			65.733
Fondo mutualistico		1.731			
Utile dell'esercizio	57.713	-57.713		-64.872	-64.872
Totali	571.649	0	-37.880	-64.872	467.167

natura/descrizione	importo	utilizzo	quota disponibile
Capitale	275.623		
Riserva legale	64.400	B	
Riserva di rivalutazione	126.283	B	
Altre riserve	65.733	B	
Utili/perdite esercizi precedenti	0		
Utile/Perdita dell'esercizio	-64.872	B	
Totale	467.167		

Legenda:

A: per aumento di capitale

B: per copertura perdite

C: per distribuzione ai soci

Il capitale risulta così suddiviso tra i soci:

Descrizione	N° soci	Capitale sottoscritto	Capitale versato
Soci Volontari	7	5.508	5.508
Soci Lavoratori	128	231.899	224.584
Soci receduti		38.216	38.216
Totale	135	275.623	268.308

Debiti

Introduzione

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

Nei prospetti seguenti si riportano le movimentazioni dei principali debiti.

Debiti entro 12 mesi	Saldo al 31.12.2016	Movimenti dell'esercizio:		Saldo al 31.12.2017
		Incrementi	Decrementi	
Debiti verso clienti	13.214	0	-9.227	3.988
Fondi per accantonamenti	6.959	0	-1.206	5.753
Debiti verso fornitori	359.133	260.379	0	619.512
Debiti verso soci	178.686	42.796	0	221.483
Debiti tributari	45.576	1.360	0	46.936
Deb. vs. ist. di prev. e sic. Soc	141.893	5.065	0	146.959
Debiti verso banche	270.000	30.772	0	300.772
Altri debiti	363.838	8.903	0	372.740
Totale	1.379.300	349.275	-10.433	1.718.142

Debiti oltre 12 mesi	Saldo al 31.12.2016	Movimenti dell'esercizio:		Saldo al 31.12.2017
		Incrementi	Decrementi	
Mutui bancari	107.927	195.584	0	303.511
Totale	107.927	195.584	0	303.511

Altri debiti	Saldo al 31.12.2016	Movimenti dell'esercizio:		Saldo al 31.12.2017
		Incrementi	Decrementi	
Debiti per dipendenti e collaboratori	327.517	21.651	0	349.168
Cauzioni nidi, CDI e Figino	10.100	3.240	0	13.340
Debiti diversi	8.221	2.011	0	10.232
Debiti verso partecipata per capitale sottoscritto da versare	18.000	0	-18.000	0
Totale	363.838	26.903	0	390.740

Finanziamenti effettuati da soci della società

Introduzione

I finanziamenti ricevuti da parte dei soci alla data del 31 dicembre 2017 ammontano a Euro 113.133, tutti rimborsabili entro il 31 dicembre 2018. Si attesta che i finanziamenti soci sono disciplinati dal Regolamento Prestito Soci.

Prestito sociale		
saldo al 31.12.2016	variazione	saldo al 31.12.2017
80.668	32.466	113.133

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Introduzione

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

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

Descrizione	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
DEBITI	2.021.653	2.021.653

Nota integrativa, conto economico

Introduzione

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

Introduzione

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.

Costi della produzione

Commento

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

Introduzione

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

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

Introduzione

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Introduzione

Nessun onere per IRES è stato iscritto a bilancio, poiché la Cooperativa gode della totale esenzione di cui al primo comma dell'Art. 11 del D.P.R. n. 601 del 29 settembre 1973, prevista per le cooperative sociali di produzione lavoro.

Infatti come risulta dal prospetto seguente l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non è inferiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, esclusi quelli relative alle materie prime e sussidiarie esposte al B 6.

Ai fini IRAP nessun onere è stato iscritto a bilancio ai sensi della Legge Regione Lombardia n. 27 del 2001

Calcolo dei requisiti per l'esenzione Ires			
Costo lavoro dei soci		Totale altri costi	
salari e stipendi	1.841.561,94	Totale dei costi (esclusi B6)	5.619.943,12
contributi	496.948,23	Costo lavoro dei soci	-2.591.840,55
inail	23.517,24		
tfr	153.006,03		
altri costi del personale	180,77		
compensi professionali	69.750,89		
collaboratori occasionali	0,00		
sanità integrativa	6.624,80		
contributi fdo Cooperlavoro	250,65		
arrotondamenti stip			
	Totale	Totale altri costi	
	2.591.840,55	3.028.102,57	
rapporto costo soci / totale altri costi		86%	

Nota integrativa, altre informazioni

Introduzione

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

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

Introduzione

Qui di seguito 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.

Commento

In merito ai compensi si specifica che:

- gli amministratori non percepiscono compenso;
- il compenso del revisore unico ammonta a 5.000 euro.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Introduzione

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Commento

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

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Commento

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di coprire la perdita d'esercizio pari a 64.872 euro mediante utilizzo della Riserva statutaria.

Nota integrativa, parte finale

Commento

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

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Milano, 29/03/2018

Per il Consiglio di Amministrazione

Luisa Aldrovandi, Presidente