

## **FILO DI ARIANNA SOC. COOP. SOCIALE ONLUS**

Sede in: VIA SAN BERNARDINO, 4, 20122 MILANO (MI)

Codice fiscale: 02501930966

Numero REA: MI 1473844

Partita IVA: 13430750151

Capitale sociale: Euro 145.100

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore attività prevalente (ATECO): 872000

Società in liquidazione: No

Società con socio unico: No

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: No

Appartenenza a un gruppo: No

### **Bilancio al 31/12/2018**

Gli importi presenti sono espressi in Euro

## Stato patrimoniale

	al 31/12/2018	al 31/12/2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	75	1.225
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	628.990	553.863
II - Immobilizzazioni materiali	491.089	512.015
III - Immobilizzazioni finanziarie	983.636	980.065
Totale immobilizzazioni (B)	2.103.715	2.045.943
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	-
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	-
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	852.814	796.703
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
imposte anticipate	-	-
Totale crediti	852.814	796.703
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	-
IV - Disponibilità liquide	147.537	185.244
Totale attivo circolante (C)	1.000.351	981.947
D) Ratei e risconti	21.723	21.293
<b>Totale attivo</b>	<b>3.125.864</b>	<b>3.050.408</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	145.100	148.900
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	-
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	99.381	99.381
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Altre riserve	390.715	442.747
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	22.856	-52.031
Perdita ripianata nell'esercizio	-	-
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale patrimonio netto	658.052	638.997
B) Fondi per rischi e oneri	123.000	88.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	151.958	163.254
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.598.633	1.509.932
esigibili oltre l'esercizio successivo	94.442	123.311
Totale debiti	1.693.075	1.633.243
E) Ratei e risconti	499.779	526.914
<b>Totale passivo</b>	<b>3.125.864</b>	<b>3.050.408</b>

## Conto economico

	al 31/12/2018	al 31/12/2017
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.243.316	3.906.428
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	-	-
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	64.817	65.840
altri	27.158	67.149
Totale altri ricavi e proventi	91.975	132.989
Totale valore della produzione	4.335.291	4.039.417
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	240.979	228.168
7) per servizi	956.740	952.342
8) per godimento di beni di terzi	151.467	120.441

9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.040.192	1.970.809
b) oneri sociali	553.990	507.988
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	218.790	189.433
c) trattamento di fine rapporto	148.314	145.911
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	70.476	43.522
Totale costi per il personale	2.812.972	2.668.230
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	72.994	73.812
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	43.363	42.636
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	29.631	31.176
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	72.994	73.812
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12) accantonamenti per rischi	-	-
13) altri accantonamenti	35.000	-
14) oneri diversi di gestione	29.110	35.805
Totale costi della produzione	4.299.262	4.078.798
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	36.029	-39.381
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi da partecipazioni	-	-
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	475	495
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	475	495
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	38	29
Totale proventi diversi dai precedenti	38	29
Totale altri proventi finanziari	513	524
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	-
verso imprese collegate	-	-
verso imprese controllanti	-	-
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	13.686	13.174
Totale interessi e altri oneri finanziari	13.686	13.174
17-bis) utili e perdite su cambi	-	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-13.173	-12.650
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale rivalutazioni	-	-
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-

Totale svalutazioni	-	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	22.856	-52.031
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	-
imposte relative a esercizi precedenti	-	-
imposte differite e anticipate	-	-
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	22.856	-52.031

## **Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2018**

### **Nota integrativa, parte iniziale**

Signori Soci,

ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma primo del Codice civile, la presente nota integrativa completa e costituisce, unitamente allo stato patrimoniale ed al conto economico, il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018.

Il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa, nonché il risultato economico dell'esercizio 01.01.2018 - 31.12.2018.

Non vi sono informazioni complementari da fornire ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma terzo del Codice civile. Non ricorrono inoltre i presupposti per l'applicazione di quanto previsto dall'art. 2423, commi quarto e quinto del Codice civile.

Il bilancio è predisposto in unità di euro e senza cifre decimali, nel rispetto della tassonomia XBRL richiesta dal Registro delle Imprese ai fini del deposito. Per effetto di arrotondamenti all'unità di euro di importi espressi in cifre decimali, può accadere che, in taluni prospetti contenenti dati di dettaglio, la somma delle righe e/o colonne di dettaglio differisca dagli importi esposti nella riga e/o colonna di totale ovvero negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

Si precisa che non si è fatto ricorso ad alcuna deroga rispetto alle disposizioni dettate dal Libro V, Titolo V, Capo V, Sezione Nona del Codice civile.

Il presente bilancio è stato redatto nella forma abbreviata prevista dall'art. 2435-bis del Codice civile, ricorrendone i presupposti. Per tale motivo viene omesso il rendiconto finanziario, conformemente all'esonero previsto dal comma secondo della disposizione citata.

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 2428, punti 3) e 4) del Codice civile, si precisa che non vi sono alla data di chiusura dell'esercizio, né sono state acquistate o alienate nel corso dello stesso, azioni proprie o azioni o quote di società controllanti possedute dalla vostra Cooperativa e ciò né direttamente, né per il tramite di società fiduciaria o di interposta persona.

Il bilancio è stato redatto osservando i seguenti principi:

1. la valutazione delle singole voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato;
2. la rilevazione e la presentazione delle voci dello stato patrimoniale e del conto economico è stata effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione e del contratto;
3. sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
4. si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso e di pagamento;
5. si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso;

6. gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono stati valutati separatamente

il tutto conformemente a quanto indicato dall'art. 2423-bis, comma primo del Codice civile.

Con riferimento ai criteri di valutazione adottati, gli stessi vengono richiamati nella presente nota integrativa a commento delle singole voci per le quali è prevista una specifica indicazione, a corredo delle informazioni numeriche fornite in forma di tabella.

Si premette che tali criteri di valutazione sono conformi a quelli indicati dai Principi contabili nazionali emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nella versione da ultimo aggiornata e pubblicata nel 2016.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico rispecchia quanto indicato dall'art. 2423-ter, con le semplificazioni di cui all'art. 2435-bis, commi secondo e terzo del Codice civile, senza che si sia reso necessario far ricorso ad alcuna delle facoltà di eliminazione, raggruppamento, aggiunta o adattamento delle voci. Inoltre, per ciascuna voce dello stato patrimoniale e del conto economico viene indicato il corrispondente importo dell'esercizio precedente, ai fini della comparabilità nel tempo degli importi di bilancio.

Non sono stati operati compensi di partite.

Non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadono in più voci dello schema di stato patrimoniale come dettato dall'art. 2424, comma primo del Codice civile; non si rende pertanto necessario procedere alle annotazioni di cui al comma secondo di tale articolo.

### **Nota integrativa abbreviata, attivo**

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

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti sono iscritti per l'importo corrispondente alla parte di capitale sottoscritto e non ancora versato alla data di chiusura dell'esercizio. La loro movimentazione è riassunta nel prospetto seguente:

##### **Analisi delle variazioni dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

	Crediti per versamenti dovuti e richiamati	Totale crediti per versamenti dovuti
Valore di inizio esercizio	1.225	1.225
Variazioni nell'esercizio	-1.150	-1.150
Valore di fine esercizio	75	75

#### ***Immobilizzazioni***

##### ***Movimenti delle immobilizzazioni***

##### **Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni**

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.158.553	1.059.374	980.065	3.197.992
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	604.690	547.359		1.152.049
Valore di bilancio	553.863	512.015	980.065	2.045.943
Variazioni nell'esercizio				

<b>Incrementi per acquisizioni</b>	118.491	8.706	4.050	131.247
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>			479	479
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	43.364	29.632		72.996
<b>Totale variazioni</b>	75.127	-20.926	3.571	57.772
Valore di fine esercizio				
<b>Costo</b>	1.277.044	1.068.080	983.636	3.328.760
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	648.054	576.991		1.225.045
<b>Valore di bilancio</b>	628.990	491.089	983.636	2.103.715

## **Immobilizzazioni immateriali**

### **Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di utilizzo della singola immobilizzazione. Non si è fatto ricorso alla capitalizzazione di oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice civile; non si rendono quindi dovute le informazioni richieste dall'art. 2427, comma primo, numero 8) del Codice civile.

Le immobilizzazioni immateriali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono sistematicamente ammortizzate in ciascun esercizio, in base ad aliquote di ammortamento determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione della singola immobilizzazione. Le aliquote di ammortamento applicate nell'esercizio sono state le seguenti:

- avviamento 5,56%
- spese di manutenzione su beni di terzi in funzione della durata di possesso del bene su cui si sono effettuate le manutenzioni in concreto, (3,33%, 3,88%, 4%, 4,17%, 5% 8,33%; 10%, 12,5%, 20 e 25%)

L'immobilizzazione immateriale che, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente di valore inferiore rispetto a quello determinato in applicazione dei criteri di valutazione di cui sopra, viene iscritta per tale minor valore, salvo ripristinare il valore originale nel momento in cui vengano meno i motivi della rettifica.

I costi di impianto ed ampliamento sono stati iscritti all'attivo dello stato patrimoniale con il consenso dell'organo di controllo della Cooperativa e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni. Stante la natura giuridica della vostra Cooperativa e il divieto statutario di distribuire utili o riserve, non si rende applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 5) del Codice civile.

L'avviamento è stato iscritto all'attivo dello stato patrimoniale con il consenso dell'organo di controllo della Cooperativa, nei limiti dell'importo pagato per la sua acquisizione. Esso è ammortizzato lungo un periodo di 18 anni, avendo reputato l'organo amministrativo tale periodo congruo rispetto alla prevedibile utilità di tale costo pluriennale, in funzione dei ricavi che si ritiene possano derivare dal suo sostenimento.

Il dettaglio delle immobilizzazioni immateriali iscritte in bilancio e della loro movimentazione registrata nel corso dell'esercizio in commento è riportato nel prospetto seguente:

### **Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
<b>Costo</b>	5.940	148.000		1.004.613	1.158.553
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	5.940	117.730		481.020	604.690
<b>Valore di bilancio</b>		30.270		523.593	553.863
Variazioni nell'esercizio					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>			104.811	13.680	118.491
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>		8.215		35.149	43.364

<b>Totale variazioni</b>		-8.215	104.811	-21.469	75.127
Valore di fine esercizio					
<b>Costo</b>	5.940	148.000	104.811	1.018.293	1.277.044
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	5.940	125.945		516.169	648.054
<b>Valore di bilancio</b>		22.055	104.811	502.124	628.990

### **Immobilizzazioni materiali**

#### **Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di utilizzo della singola immobilizzazione. Non si è fatto ricorso alla capitalizzazione di oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice civile; non si rende applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 5) del Codice civile.

Le immobilizzazioni materiali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono sistematicamente ammortizzate in ciascun esercizio, in base ad aliquote di ammortamento determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione della singola immobilizzazione. Le aliquote di ammortamento applicate nell'esercizio sono state le seguenti:

- fabbricati 3%, calcolato senza tenere conto del valore attribuibile al sottostante terreno
- montascale 15%
- impianti 20%
- impianto allarme 15%
- attrezzatura 15%
- arredi comunità 15%
- arredi ufficio 12%
- macchine elettroniche 20%
- autoveicoli ed autovetture 25%

Per i cespiti acquisiti nell'anno le aliquote di ammortamento sono state dimezzate, sul presupposto che ciò rappresenti con sufficiente precisione la collocazione temporale del singolo acquisto.

Non si segnalano modifiche ai criteri ed ai coefficienti di ammortamento rispetto a quanto operato in precedenti esercizi.

L'immobilizzazione materiale che, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente di valore inferiore rispetto a quello determinato in applicazione dei criteri di valutazione di cui sopra, viene iscritta per tale minor valore, salvo ripristinare il valore originale nel momento in cui vengano meno i motivi della rettifica.

Con riferimento alle attrezzature industriali e commerciali, si precisa che non si è fatto ricorso alla facoltà di cui all'art.2426, numero 12) del Codice civile.

Le immobilizzazioni materiali di costo unitario inferiore ad Euro 516,46 vengono iscritte a conto economico tra i costi per acquisti, ove repute ad utilità non pluriennale. Lo stesso dicasi nel caso di immobilizzazioni acquistate nell'ambito di progetti finanziati da enti pubblici o privati, il cui costo di acquisto venga interamente rimborsato nell'ambito delle relative rendicontazioni di spesa.

Il dettaglio delle immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio e della loro movimentazione registrata nel corso dell'esercizio in commento è riportato nel prospetto seguente:

#### **Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali**

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
<b>Costo</b>	586.653	25.804	9.518	437.399	1.059.374
<b>Ammortamenti</b>	130.958	15.732	8.764	391.905	547.359

<b>(Fondo ammortamento)</b>					
<b>Valore di bilancio</b>	455.695	10.072	754	45.494	512.015
Variazioni nell'esercizio					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>		3.700		5.006	8.706
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	14.360	2.433	223	12.616	29.632
<b>Totale variazioni</b>	-14.360	1.267	-223	-7.610	-20.926
Valore di fine esercizio					
<b>Costo</b>	586.653	29.504	9.518	442.405	1.068.080
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	145.318	18.165	8.987	404.521	576.991
<b>Valore di bilancio</b>	441.335	11.339	531	37.884	491.089

### Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistono in quote di partecipazione non di controllo né di collegamento in altre imprese ed enti, nonché in crediti per depositi cauzionali.

Le partecipazioni sono valutate in base al costo di acquisto o di sottoscrizione; non si rende quindi applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numeri 3) e 4) del Codice civile. I depositi cauzionali sono invece valutati in base al loro valore nominale, trattandosi di crediti di incasso certo.

L'elenco delle partecipazioni possedute direttamente è riportato nel seguente prospetto:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2017	Totale variazioni	31/12/2018
<b>ALTRI TITOLI A LUNGO TERMINE</b>	Obbligazioni BCC	50.000 €		50.000 €
<b>ALTRI TITOLI A LUNGO TERMINE Totale</b>		<b>50.000 €</b>		<b>50.000 €</b>
<b>DEPOSITI CAUZIONALI</b>	Depositi cauzionali	1.189 €	-479 €	710 €
	Depositi cauzionali Fond.S.Carlo	750 €		750 €
	Deposito Cauz. Apt. C.so Garibaldi-ASM		1.050 €	1.050 €
	Deposito Cauzionale Apt. Via Padova-ASM	2.500 €		2.500 €
	Deposito cauzionale uffici Cinisello B.	3.000 €		3.000 €
<b>DEPOSITI CAUZIONALI Totale</b>		<b>7.439 €</b>	<b>571 €</b>	<b>8.010 €</b>
<b>PARTECIPAZIONI A LUNGO TERMINE</b>	Partecipazione Banca Etica	1.626 €		1.626 €
	Partecipazione C.F.P. SALUTE	235.000 €		235.000 €
	Partecipazione Consorzio Farsi Prossimo	686.000 €	3.000 €	689.000 €
<b>PARTECIPAZIONI A LUNGO TERMINE Totale</b>		<b>922.626 €</b>	<b>3.000 €</b>	<b>925.626 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>980.066 €</b>	<b>3.571 €</b>	<b>983.636 €</b>

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

**Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati**

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
<b>Costo</b>	922.626	922.626	50.000
<b>Valore di bilancio</b>	922.626	922.626	50.000
Variazioni nell'esercizio			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	3.000	3.000	
<b>Totale variazioni</b>	3.000	3.000	
Valore di fine esercizio			
<b>Costo</b>	925.626	925.626	50.000
<b>Valore di bilancio</b>	925.626	925.626	50.000

**Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati**

La movimentazione dei crediti per depositi cauzionali è riportata nella seguente tabella, con l'avvertenza che trattasi esclusivamente di crediti vantati verso controparti italiane:

**Analisi delle variazioni e della scadenza delle immobilizzazioni finanziarie: crediti**

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	7.439	571	8.010	8.010
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	7.439	571	8.010	8.010

**Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica**
**Dettagli sui crediti immobilizzati suddivisi per area geografica**

	Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Totale</b>	Italia	8.010	8.010
		8.010	8.010

**Valore delle immobilizzazioni finanziarie**
**Analisi del valore delle immobilizzazioni finanziarie**

	Valore contabile
<b>Partecipazioni in altre imprese</b>	925.626
<b>Crediti verso altri</b>	8.010
<b>Altri titoli</b>	50.000

**Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese**

	Descrizione	Valore contabile
<b>Totale</b>	Banca Popolare Etica	1.626
	Farsi Prossimo Salute	235.000
	Consorzio Farsi Prossimo	689.000
		925.626

**Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri**

	Descrizione	Valore contabile
<b>Totale</b>	Depositi cauzionali	8.010
		8.010

**Dettaglio del valore degli altri titoli immobilizzati**

	Descrizione	Valore contabile
<b>Totale</b>	Obbligazioni BCC	50.000
		50.000

**Attivo circolante**

**Crediti iscritti nell'attivo circolante**
**Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti sono iscritti in base al loro valore di presumibile realizzazione, apportando al valore nominale apposite svalutazioni determinate tenendo conto delle condizioni economiche generali e di settore e delle situazioni specifiche del singolo debitore, come note alla data di redazione del bilancio. Non si sono ravvisati i presupposti per il ricorso alla facoltà di valutare i crediti in base al criterio del costo ammortizzato.

Nello stato patrimoniale e nelle tabelle della presente nota integrativa vengono distintamente indicati i crediti presumibilmente esigibili entro ed oltre la data di chiusura dell'esercizio successivo, nonché quelli la cui esigibilità si colloca presumibilmente oltre i cinque anni successivi.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2017	Totale variazioni	31/12/2018
<b>ALTRI CREDITI</b>	Acconti su retribuzioni	2.470 €	-2.310 €	160 €
	Crediti diversi	853 €	-853 €	0 €
	Crediti per contributi da ricevere	30.000 €	-30.000 €	0 €
	Crediti v/dip-soci		24 €	24 €
	Cooperaz.Salute			
	Crediti Vs dipendenti	5.697 €	337 €	6.034 €
	Fornitori c/anticipi		2.705 €	2.705 €
<b>ALTRI CREDITI Totale</b>		<b>39.020 €</b>	<b>-30.098 €</b>	<b>8.922 €</b>
<b>CLIENTI</b>		<b>702.912 €</b>	<b>85.853 €</b>	<b>788.765 €</b>
<b>CLIENTI - F.DO SVALUTAZIONE</b>		<b>-26.056 €</b>		<b>-26.056 €</b>
	Erario c/ritenute subite	1.200 €	-1.200 €	0 €
	Iva c/erario	79.627 €	1.556 €	81.183 €
<b>CREDITI TRIBUTARI Totale</b>		<b>80.827 €</b>	<b>356 €</b>	<b>81.183 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>796.703 €</b>	<b>56.111 €</b>	<b>852.814 €</b>

**Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	676.856	85.853	762.709	762.709
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	80.827	356	81.183	81.183
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	39.020	-30.098	8.922	8.922
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>796.703</b>	<b>56.111</b>	<b>852.814</b>	<b>852.814</b>

**Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica**
**Dettagli sui crediti iscritti nell'attivo circolante suddivisi per area geografica**

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	762.709	81.183	8.922	852.814

<b>Totale</b>	762.709	81.183	8.922	852.814
---------------	---------	--------	-------	---------

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide consistono nelle giacenze di cassa e sui conti correnti bancari o postali accesi dalla Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio e sono iscritte per l'importo effettivamente esistente a tale data. Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio delle disponibilità liquide:

#### **Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	183.021	-40.923	142.098
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	2.223	3.216	5.439
<b>Totale disponibilità liquide</b>	185.244	-37.707	147.537

### **Ratei e risconti attivi**

Tra i ratei e risconti attivi vengono iscritti, rispettivamente, i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, se comuni a due o più esercizi e di entità variabile in ragione del tempo.

I risconti attivi sono iscritti in bilancio per Euro 21.723 e sono così composti:

- per Euro 9.454 risconti su affitti e spes condominiali
- per Euro 10.134 risconti su assicurazioni
- per Euro 1.415 risconti su forniture
- per Euro 584 risconti su spese telefoniche

#### **Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	126	-126	
<b>Risconti attivi</b>	21.167	556	21.723
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	21.293	430	21.723

### **Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto**

#### **Patrimonio netto**

La tabella sotto riportata indica la composizione delle voci del patrimonio netto, specificando per ciascuna l'origine, la possibilità di utilizzazione e gli utilizzi avvenuti nei precedenti esercizi.

Il capitale sociale è suddiviso in azioni del valore nominale di Euro 25,00 ciascuna. Non vi sono categorie particolari di azioni, né azioni di godimento o obbligazioni convertibili in azioni o titoli o valori similari.

Si ricorda che, in considerazione della natura giuridica della vostra Cooperativa e delle conseguenti previsioni statutarie, è vietato l'utilizzo delle riserve formate con utili di esercizio per finalità diverse dalla imputazione a capitale e dalla copertura di perdite di gestione

#### **Variazioni nelle voci di patrimonio netto**

##### **Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto**

	Valore di inizio esercizio	Altre destinazioni	Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Capitale</b>	148.900		-3.800		145.100
<b>Riserva legale</b>	99.381				99.381
<b>Varie altre riserve</b>	442.747		-52.032		390.715
<b>Totale altre riserve</b>	442.747		-52.032		390.715

Utile (perdita) dell'esercizio	-52.031	52.031		22.856	22.856
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>638.997</b>	<b>52.031</b>	<b>-55.832</b>	<b>22.856</b>	<b>658.052</b>

**Dettaglio delle varie altre riserve**

	Descrizione	Importo
<b>Totale</b>	Riserva ex Lege 904/77	390.715
		390.715

**Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto**
**Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto**

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	per copertura perdite
Capitale	145.100	Versamento soci		
Riserva legale	99.381	Utili	A - B	
Altre riserve				
Varie altre riserve	390.715	Utili	A - B	71.381
<b>Totale altre riserve</b>	<b>390.715</b>			<b>71.381</b>
<b>Totale</b>	<b>635.196</b>			<b>71.381</b>

**Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve**

	Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite
	Riserva ex lege 904/77	390.715	Utili	A - B	390.715	71.381
<b>Totale</b>		<b>390.715</b>				

**Fondi per rischi e oneri**

Gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati soltanto a coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, dei quali non sia tuttavia determinato alla data di chiusura dell'esercizio l'ammontare o la data di sopravvenienza. Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio dei fondi per rischi e oneri

**Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri**

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	88.000	88.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	35.000	35.000
<b>Totale variazioni</b>	<b>35.000</b>	<b>35.000</b>
Valore di fine esercizio	123.000	123.000

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il fondo di trattamento di fine rapporto è costituito dalle indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio a norma di quanto previsto dall'art. 2120 del Codice civile, tenuto conto delle quote destinate alle forme pensionistiche complementari. Esso rappresenta pertanto l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e ai contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo, senza operare attualizzazioni e al netto delle anticipazioni erogate. Il debito viene periodicamente aggiornato, in base ai coefficienti di rivalutazione pubblicati dall'ISTAT

**Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Valore di inizio esercizio	163.254
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	148.314
Utilizzo nell'esercizio	92.400
Altre variazioni	-67.210
Totale variazioni	-11.296
Valore di fine esercizio	151.958

## Debiti

I debiti sono iscritti in ogni caso in base al loro valore nominale. Non si sono ravvisati i presupposti per il ricorso alla facoltà di valutare i debiti in base al criterio del costo ammortizzato.

Nello stato patrimoniale e nelle tabelle della presente nota integrativa vengono distintamente indicati i debiti aventi scadenze entro ed oltre la data di chiusura dell'esercizio successivo, così come, ove esistenti, quelli con scadenze che si collocano oltre i cinque anni successivi e quelli coperti da garanzie reali su beni di proprietà sociale.

Il debito verso soci per prestiti sociali non sconta disagio; non si rende quindi applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 7 del Codice civile.

Il prospetto seguente riporta il dettaglio dei debiti del passivo dello stato patrimoniale, suddivisi per natura e per scadenza.

Descrizione	Dettaglio	31/12/2017	Totale variazioni	31/12/2018
<b>ALTRI DEBITI</b>	Arrotondamento stipendi	-13 €	-3 €	-16 €
	C/cessione quinto dello stipendio	639 €	173 €	812 €
	Debiti c/trattenute sindacali	694 €	73 €	767 €
	Debiti per incremento CCNL	0 €	25.000 €	25.000 €
	Debiti v/soci decaduti rimb. quote	20.700 €	-15.300 €	5.400 €
	Debiti vari	900 €	3 €	903 €
	Debiti Vs Abitare Sociale Metropolitan	2.196 €	-1.655 €	542 €
	Depositi cauz. ospiti CDI A. Donato	5.400 €	-900 €	4.500 €
	Depositi cauz. ospiti CDI Cremoncini	9.000 €	0 €	9.000 €
	Dipendenti c/retribuzioni	134.696 €	3.198 €	137.894 €
	Rateo ferie e festività	16.068 €	2.950 €	19.017 €
<b>ALTRI DEBITI Totale</b>		<b>190.280 €</b>	<b>13.540 €</b>	<b>203.819 €</b>
<b>DEBITI TRIBUTARI</b>	Erario c/imposta 11% riv. T.F.R	670 €	14 €	685 €
	Erario c/IRPEF 1012	460 €	294 €	754 €
	Erario c/IRPEF add. comunale	165 €	-71 €	94 €
	Erario c/IRPEF add. regionale	1.162 €	-294 €	868 €
	Erario c/IRPEF dipendenti	43.397 €	753 €	44.151 €
	Erario c/IRPEF lavoratori autonomi	2.409 €	1.734 €	4.143 €
	Erario c/rit.interessi e ristorni 1030	404 €	8 €	412 €
<b>DEBITI TRIBUTARI Totale</b>		<b>48.669 €</b>	<b>2.438 €</b>	<b>51.107 €</b>
<b>DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI</b>	Debiti Vs/Cfp per prestito	25.000 €	-25.000 €	0 €
<b>DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI Totale</b>		<b>25.000 €</b>	<b>-25.000 €</b>	<b>0 €</b>
<b>DEBITI VERSO BANCHE</b>	BCC c/c 171507	35.542 €	1.306 €	36.848 €
	Banca Prossima c/c 1000/8288	472.502 €	-2.649 €	469.853 €
	BNL Gruppo BNP Paribas c/c 001650	27.195 €	87.482 €	114.677 €
	C/Trans. BNL Gruppo BNP Paribas	2.148 €	-2.148 €	0 €
	C/Trans. BPM	2.341 €	-2.341 €	0 €

	Mutuo BCC entro 12 mesi	150.000 €	0 €	150.000 €
	Mutuo BPM/2 entro 12 mesi	14.455 €	-14.455 €	0 €
	Mutuo BPM/3 entro 12 mesi	29.842 €	201 €	30.043 €
	Mutuo BPM/3 oltre 12 mesi	45.140 €	-30.043 €	15.098 €
<b>DEBITI VERSO BANCHE</b>		<b>779.166 €</b>	<b>37.353 €</b>	<b>816.518 €</b>
<b>Totale</b>				
<b>DEBITI VERSO SOCI</b>	Debiti Vs/soci Finanziamenti Fruttiferi	78.171 €	1.174 €	79.344 €
<b>DEBITI VERSO SOCI</b>		<b>78.171 €</b>	<b>1.174 €</b>	<b>79.344 €</b>
<b>Totale</b>				
<b>DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASS.</b>	Debiti v/Cooperaz.Salute	105 €	-60 €	45 €
	Debiti Verso F.do Alleanza	183 €	1.183 €	1.367 €
	Debiti Verso F.do BPM	316 €	0 €	316 €
	Debiti Verso F.do Cattolica	13.012 €	-177 €	12.834 €
	Debiti Verso F.do Genera Futuro	379 €	72 €	451 €
	Debiti Verso F.do Mediolanum vita	439 €	-12 €	427 €
	Debiti Verso F.do Poste Vita	600 €	-115 €	484 €
	Debiti Verso F.do TFR Tesoreria INPS	10.560 €	-981 €	9.578 €
	Debiti verso INAIL	3.345 €	-1.998 €	1.348 €
	Debiti verso INPS collaboratori	0 €	140 €	140 €
	Debiti verso INPS dipendenti	97.157 €	7.580 €	104.737 €
<b>DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASS.</b>		<b>126.095 €</b>	<b>5.632 €</b>	<b>131.727 €</b>
<b>Totale</b>				
<b>FORNITORI</b>		<b>385.862 €</b>	<b>24.697 €</b>	<b>410.559 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>1.633.243 €</b>	<b>59.833 €</b>	<b>1.693.076 €</b>
<b>Descrizione</b>	<b>Dettaglio</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>Totale variazioni</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>ALTRI DEBITI</b>	Arrotondamento stipendi	-13 €	-3 €	-16 €
	C/cessione quinto dello stipendio	639 €	173 €	812 €
	Debiti c/trattenute sindacali	694 €	73 €	767 €
	Debiti per incremento CCNL	0 €	25.000 €	25.000 €
	Debiti v/soci decaduti rimb. quote	20.700 €	-15.300 €	5.400 €
	Debiti vari	900 €	3 €	903 €
	Debiti Vs Abitare Sociale Metropolitan	2.196 €	-1.655 €	542 €
	Depositi cauz. ospiti CDI A. Donato	5.400 €	-900 €	4.500 €
	Depositi cauz. ospiti CDI Cremoncini	9.000 €	0 €	9.000 €
	Dipendenti c/retribuzioni	134.696 €	3.198 €	137.894 €
	Rateo ferie e festività	16.068 €	2.950 €	19.017 €
<b>ALTRI DEBITI Totale</b>		<b>190.280 €</b>	<b>13.540 €</b>	<b>203.819 €</b>
<b>DEBITI TRIBUTARI</b>	Erario c/imposta 11% riv. T.F.R	670 €	14 €	685 €
	Erario c/IRPEF 1012	460 €	294 €	754 €
	Erario c/IRPEF add. comunale	165 €	-71 €	94 €
	Erario c/IRPEF add. regionale	1.162 €	-294 €	868 €
	Erario c/IRPEF dipendenti	43.397 €	753 €	44.151 €
	Erario c/IRPEF lavoratori autonomi	2.409 €	1.734 €	4.143 €
	Erario c/rit.interessi e ristorni 1030	404 €	8 €	412 €
<b>DEBITI TRIBUTARI Totale</b>		<b>48.669 €</b>	<b>2.438 €</b>	<b>51.107 €</b>

<b>DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI</b>	Debiti Vs/Cfp per prestito	25.000 €	-25.000 €	0 €
<b>DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI Totale</b>		<b>25.000 €</b>	<b>-25.000 €</b>	<b>0 €</b>
<b>DEBITI VERSO BANCHE</b>	BCC c/c 171507	35.542 €	1.306 €	36.848 €
	Banca Prossima c/c 1000/8288	472.502 €	-2.649 €	469.853 €
	BNL Gruppo BNP Paribas c/c 001650	27.195 €	87.482 €	114.677 €
	C/Trans. BNL Gruppo BNP Paribas	2.148 €	-2.148 €	0 €
	C/Trans. BPM	2.341 €	-2.341 €	0 €
	Mutuo BCC entro 12 mesi	150.000 €	0 €	150.000 €
	Mutuo BPM/2 entro 12 mesi	14.455 €	-14.455 €	0 €
	Mutuo BPM/3 entro 12 mesi	29.842 €	201 €	30.043 €
	Mutuo BPM/3 oltre 12 mesi	45.140 €	-30.043 €	15.098 €
<b>DEBITI VERSO BANCHE Totale</b>		<b>779.166 €</b>	<b>37.353 €</b>	<b>816.518 €</b>
<b>DEBITI VERSO SOCI</b>	Debiti Vs/soci Finanziamenti Fruttiferi	78.171 €	1.174 €	79.344 €
<b>DEBITI VERSO SOCI Totale</b>		<b>78.171 €</b>	<b>1.174 €</b>	<b>79.344 €</b>
<b>DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASS.</b>	Debiti v/Cooperaz.Salute	105 €	-60 €	45 €
	Debiti Verso F.do Alleanza	183 €	1.183 €	1.367 €
	Debiti Verso F.do BPM	316 €	0 €	316 €
	Debiti Verso F.do Cattolica	13.012 €	-177 €	12.834 €
	Debiti Verso F.do Genera Futuro	379 €	72 €	451 €
	Debiti Verso F.do Mediolanum vita	439 €	-12 €	427 €
	Debiti Verso F.do Poste Vita	600 €	-115 €	484 €
	Debiti Verso F.do TFR Tesoreria INPS	10.560 €	-981 €	9.578 €
	Debiti verso INAIL	3.345 €	-1.998 €	1.348 €
	Debiti verso INPS collaboratori	0 €	140 €	140 €
	Debiti verso INPS dipendenti	97.157 €	7.580 €	104.737 €
<b>DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASS. Totale</b>		<b>126.095 €</b>	<b>5.632 €</b>	<b>131.727 €</b>
<b>FORNITORI</b>		<b>385.862 €</b>	<b>24.697 €</b>	<b>410.559 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>1.633.243 €</b>	<b>59.833 €</b>	<b>1.693.076 €</b>

### Variazioni e scadenza dei debiti

#### Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	78.171	1.173	79.344		79.344
Debiti verso banche	779.166	37.353	816.519	801.421	15.098
Debiti verso altri finanziatori	25.000	-25.000			
Debiti verso fornitori	385.862	24.697	410.559	410.559	
Debiti tributari	48.669	2.438	51.107	51.107	
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	126.095	5.632	131.727	131.727	
Altri debiti	190.280	13.539	203.819	203.819	
<b>Totale debiti</b>	<b>1.633.243</b>	<b>59.832</b>	<b>1.693.075</b>	<b>1.598.633</b>	<b>94.442</b>

## Suddivisione dei debiti per area geografica

### Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica

	Area geografica	Debiti verso soci per finanziamenti	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
	Italia	79.344	816.519	410.559	51.107	131.727	203.819	1.693.075
<b>Totale</b>		79.344	816.519	410.559	51.107	131.727	203.819	1.693.075

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

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

	Ammontare
Debiti assistiti da garanzie reali	
<b>Debiti assistiti da ipoteche</b>	45.140
<b>Debiti assistiti da pegni</b>	36.848
<b>Totale debiti assistiti da garanzie reali</b>	81.988
<b>Debiti non assistiti da garanzie reali</b>	1.611.087
<b>Totale</b>	1.693.075

### Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti verso soci per finanziamenti	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Totale debiti
Debiti assistiti da garanzie reali							
<b>Debiti assistiti da ipoteche</b>		45.140					45.140
<b>Debiti assistiti da pegni</b>		36.848					36.848
<b>Totale debiti assistiti da garanzie reali</b>		81.988					81.988
<b>Debiti non assistiti da garanzie reali</b>	79.344	734.531	410.559	51.107	131.727	203.819	1.611.087
<b>Totale</b>	79.344	816.519	410.559	51.107	131.727	203.819	1.693.075

## Finanziamenti effettuati da soci della società

### Dettaglio dei finanziamenti effettuati da soci della società

	Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
	31/12/2020	79.344	
<b>Totale</b>		79.344	0

Con riferimento a quanto richiesto dalla Banca d'Italia con delibera nr. 584 dell'8 novembre 2016 per le cooperative sociali con più di 50 soci che fanno ricorso allo strumento del prestito sociale, si segnala che l'indicatore relativo al rapporto tra il patrimonio più debiti a medio lungo termine e l'attivo immobilizzato è pari al 31 dicembre 2018 a 0,36.

Un indice di struttura finanziaria  $< 1$  evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

## Ratei e risconti passivi

Tra i ratei e risconti passivi vengono iscritti, rispettivamente, i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, se comuni a due o più esercizi e di entità variabile in ragione del tempo.

I ratei passivi sono iscritti in bilancio per Euro 12.589 e sono così composti:

- per Euro 368 ratei su affitti e spese condominiali
- per Euro 12.220 ratei su competenze bancarie

I risconti passivi sono iscritti in bilancio per Euro 487.190 e sono così composti:

- per Euro 486.413 risconti su contributi
- per Euro 777 risconti su forniture

Il prospetto seguente dettaglia la composizione della voce:

#### Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	14.240	-1.651	12.589
Risconti passivi	512.674	-25.484	487.190
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>526.914</b>	<b>-27.135</b>	<b>499.779</b>

#### Nota integrativa abbreviata, conto economico

I ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono indicati al netto dei resi, sconti, abbuoni e premi ove esistenti, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In caso di operazioni in valuta diversa dall'Euro, l'iscrizione avviene in base al cambio corrente alla data nella quale l'operazione è compiuta; le relative attività (purché non immobilizzate) e passività, sono invece valutate in base al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio, con iscrizione nel conto economico dei conseguenti utili e perdite su cambi.

#### *Valore della produzione*

Il prospetto seguente fornisce il dettaglio della composizione delle voci A1 e A5 del conto economico.

Descrizione	Dettaglio	Totale
<b>ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>		
	Contributi 5x1000	8.556 €
	Ricavi per recupero ctb. F.do Tesoreria	3.887 €
	Contributi in c/esercizio	56.262 €
	Rimborsi assicurativi	4.082 €
	Affitti attivi e spese accessorie	2.483 €
	Sopravvenienze attive	1.162 €
	Donazioni	15.543 €
<b>ALTRI RICAVI E PROVENTI Totale</b>		<b>91.975 €</b>
<b>PRESTAZIONE DI SERVIZI</b>		
	Ricavi Locomotiva - ASL	305.935 €
	Ricavi Ricino - ASL	311.561 €
	Ricavi Mizar - ASL	736.171 €
	Ricavi Resid. Leggera - ASL	374.104 €
	Ricavi CDI Cremoncini - ASL	154.550 €
	Ricavi CDI Donato - ASL	88.744 €
	Ricavi Gabrieli - ASL	440.267 €

Ricavi CDI Gabrieli ASL	28.026 €
Ricavi CDI Cremoncini - Comune	47.517 €
Ricavi CDI Donato - Comune	28.400 €
Ricavi Resid. Leggera. - Comune	101.902 €
Ricavi Neuropsich. Infantile Ca' GRANDA	369.554 €
Ricavi Neuropsich. Infantile P&P Ats	630.309 €
Ricavi Neuropsich. Infantile P&P Comune-	57.953 €
Ricavi Anziani Caritas	33.000 €
Ricavi Handicap Caritas	32.000 €
Ricavi Psichiatria Caritas	39.840 €
Ricavi per servizi NIGUARDA ABITARE	60.143 €
Ricavi per prestazioni varie	109.910 €
Ricavi Casa del Tè - OSPITI	4.023 €
Ricavi Casa Cedro e Vite - OSPITI	4.410 €
Ricavi Casa Ginepro - OSPITI	3.102 €
Ricavi Casa Mandorlo - OSPITI	3.258 €
Ricavi Casa Betulla e Sequoia - OSPITI	31.929 €
Ricavi Accompagnamenti Niguarda	3.159 €
Ricavi Servizio Prossimità Forlanini	32.958 €
Ricavi CDI Cremoncini OSPITI	137.563 €
Ricavi CDI Donato OSPITI	73.028 €
<b>PRESTAZIONE DI SERVIZI Totale</b>	<b>4.243.316 €</b>
<b>Totale complessivo</b>	<b>4.335.291 €</b>

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

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

	Categoria di attività	Valore esercizio corrente
<b>Totale</b>	Prestazioni di servizi	4.243.316
		4.243.316

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

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica

	Area geografica	Valore esercizio corrente
<b>Totale</b>	Italia	4.243.316
		4.243.316

### **Costi della produzione**

Di seguito sui da conto del dettaglio dei costi della produzione sostenuti nel corso dell'esercizio separati per natura

Descrizione	Dettaglio	Totale
ACCANTONAMENTO PER RISCHI	Acc.to Fondo Rischi	35.000 €
<b>ACCANTONAMENTO PER RISCHI Totale</b>		<b>35.000 €</b>

<b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	Amm.to immobilizzazioni immateriali	43.363 €
	Amm.to fabbricati	14.360 €
	Amm.to montascale	1.410 €
	Amm.to Impianti specifici	1.023 €
	Amm.to Attrezzatura varia	223 €
	Amm.to Mobili Comunità	6.677 €
	Amm.to macchine elettriche/elettroniche	4.197 €
	Amm.to Arredi e Mobili ufficio	204 €
	Amm.to Autovetture	1.538 €
<b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI Totale</b>		<b>72.994 €</b>
<b>COSTI PER GODIMENTO DI BENI</b>	Affitti passivi	100.794 €
	Spese condominiali	43.167 €
	Noleggi	7.506 €
<b>COSTI PER GODIMENTO DI BENI Totale</b>		<b>151.467 €</b>
<b>COSTI PER SERVIZI</b>	Collaborazioni professionali soci	25.561 €
	Collaborazioni professionali	228.786 €
	Collaborazioni occasionali	6.880 €
	Collaborazioni sindaci	4.160 €
	Prestazioni da terzi	7.787 €
	Costi per consulenze legali e notarili	810 €
	Costi per assistenza informatica	10.658 €
	Costi per servizi qualità	4.505 €
	Costi corsi e formazione personale	12.032 €
	Prestazioni infermieristiche	50.159 €
	Costi lavoro in somministrazione	158.468 €
	Costi per servizi vari	1.434 €
	Costi per servizi di volontariato	1.074 €
	Spese telefoniche	10.108 €
	Spese radiomobile	10.652 €
	Spese energia elettrica	37.774 €
	Spese gas metano	33.556 €
	Spese acqua potabile	2.741 €
	Costi manut.ord.cen.beni ns.propr.	1.295 €
	Costi manut.ord.centri beni terzi	23.779 €
	Canoni manutenzione	26.208 €
	Costi manutenzione autovetture	5.402 €
	Costi per assicurazioni	28.921 €
	Costi per assicurazioni autovetture	5.960 €
	Carburante autovetture	7.307 €
	Scontr. fisc. Spese per ospiti	27.537 €
	Scontr. fisc. per Servizi vari	280 €
	Scontr. fisc. Carburante autovetture	91 €
	Scontr. fisc. Stampe Manif. Volantini	55 €
	Spese per ospiti	13.379 €
	Costi lavanderia centri	25 €
	Servizi di ristorazione	52.213 €
	Spese di trasporto	65.039 €

	Erogazione di pocket money	693 €
	Stampe copie, manifesti e volantini	1.097 €
	Spese pubblicità e promozione	135 €
	Spese postali e bolli	65 €
	Costi per smaltimenti rifiuti speciali	6.161 €
	Costi per Amministrazione e Contabilita'	15.786 €
	Costi per gestione del personale	36.100 €
	Costi per consulenze 626/haccp da CFP	7.650 €
	Costi per visite da medico competente	5.591 €
	Altri costi consortili	710 €
	Royalty e servizi CFP	7.408 €
	Contributi Inps occasionali	401 €
	Commissioni e spese bancarie	10.307 €
<b>COSTI PER SERVIZI Totale</b>		<b>956.740 €</b>
<b>MERCI C/ACQUISTI</b>	Attrezzatura varia e minuta	2.107 €
	Generi di prima necessità	176.728 €
	Medicinali	30.512 €
	Cancelleria	6.031 €
	Materiali per manutenzioni	3.601 €
	Biancheria e abbigliamento	1.938 €
	Scontr. fisc. Generi prima necessita	5.544 €
	Scontr. fisc. Medicinali	189 €
	Scontr. fisc. Cancelleria	57 €
	Scontr. fisc. Attrezzatura varia minuta	32 €
	Scontr. fisc. Materiale per manutenzioni	13 €
	Scontr. Fisc. Biancheria/Abbigliamento	626 €
	Materiale di consumo e vario	7.702 €
	Scontr. fisc. Materiale consumo e vario	688 €
	Beni strumentali inf. a Euro 516,46	5.212 €
<b>MERCI C/ACQUISTI Totale</b>		<b>240.979 €</b>
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	Penali more multe	1.538 €
	Imposte di registro	566 €
	Altre imposte e tasse diverse	12 €
	Diritti CCIAA	1.453 €
	Quote associative	12.428 €
	Quotidiani periodici e pubblicazioni	916 €
	Spese di rappresentanza	1.076 €
	Omaggi	99 €
	Liberalità verso terzi	242 €
	Tassa rifiuti	2.386 €
	Imposta Comunale IMU	2.814 €
	Imposta Comunale TASI	256 €
	Canone abbonamento Rai	2.062 €
	Sopravvenienze passive	3.262 €
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE Totale</b>		<b>29.110 €</b>
<b>COSTI PERSONALE SOCIO</b>	Retribuzione Soci	1.095.490 €
	Contributi Inps Soci	275.439 €

	Contributi Inail soci	18.866 €
	Acc.to ferie e festività Soci	117.818 €
	Acc.to contr.ferie e festività Soci	30.619 €
	Acc.to 13.ma mensilità soci	97.899 €
	Acc.to contr. 13.ma mensilità Soci	27.398 €
	Accantonamento TFR Soci	5.643 €
	Acc.to TFR f.do Inps Soci	54.698 €
	Acc.to TFR f.do Cattolica Soci	29.781 €
	Acc.to TFR f.do Alleanza Soci	2.960 €
	Acc.to TFR f.do Genera Futuro soci	1.469 €
	Contr. C/to Az. f.do Cattolica Soci	4.287 €
	Rimborso spese piè di lista Soci	938 €
	Rimborsi Km. Soci	5.576 €
	Sanità integrativa Soci	9.897 €
	Buoni mensa Soci	22.082 €
	Acc.to Incremento CCNL soci	16.000 €
<b>COSTI PERSONALE SOCIO Totale</b>		<b>1.816.860 €</b>
<b>COSTI PERSONALE NON SOCIO</b>	Retribuzione Dipendenti	611.074 €
	Contributi Inps Dipendenti	158.032 €
	Contributi Inail Dipendenti	12.045 €
	Acc.to ferie e festività Dipendenti	65.598 €
	Acc.to contr. ferie e festività Dipendenti	17.132 €
	Acc.to 13.ma mensilità Dipendenti	52.314 €
	Acc.to contr. 13.ma mensilità Dipendenti	14.459 €
	Acc.to TFR Dipendenti	4.411 €
	Acc.to TFR f.do Inps Dipendenti	37.845 €
	Acc.to TFR f.do Cattolica Dipendenti	2.783 €
	Acc.to TFR f.do Mediolanum Dipendenti	1.409 €
	Acc.to TFR f.do BPM Dipendenti	1.046 €
	Acc.to TFR f.do Posta Dipendenti	1.577 €
	Contr. C/to Az. f.do Cattolica Dipendenti	403 €
	Rimborsi spese piè di lista Dipendenti	490 €
	Rimborsi Km. Dipendenti	116 €
	Sanità integrativa Dipendenti	2.609 €
	Buoni mensa Dipendenti	3.768 €
	Acc.to Incremento CCNL Dipendenti	9.000 €
<b>COSTI PERSONALE NON SOCIO Totale</b>		<b>996.112 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>4.299.262 €</b>

### ***Proventi e oneri finanziari***

Il prospetto seguente riepiloga le voci degli oneri e proventi finanziari:

Descrizione	Dettaglio	Totale
<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	Interessi attivi su titoli	475 €
	Sconti e abbuoni attivi	38 €
<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI Totale</b>		<b>513 €</b>

<b>ONERI FINANZIARI E BANCARI</b>	Interessi passivi c/c bancari	-8.856 €
	Interessi passivi finanziari	-2.571 €
	Interessi passivi su prestiti soci	-2.086 €
	Interessi passivi vari	-128 €
	Sconti e abbuoni passivi	-44 €
<b>ONERI FINANZIARI E BANCARI Totale</b>		<b>-13.686 €</b>
<b>Totale complessivo</b>		<b>-13.173 €</b>

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

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

		Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche		11.427
Altri		2.259
<b>Totale</b>		<b>13.686</b>

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

Le imposte sul reddito sono determinate applicando le disposizioni e le aliquote vigenti, tenuto conto delle agevolazioni previste dalla legislazione nazionale e da quella regionale per le cooperative sociali ONLUS.

Non sono state stanziare imposte per l'esercizio corrente. In assenza dei relativi presupposti, non si è provveduto a stanziare imposte anticipate o differite.

### **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

#### **Dati sull'occupazione**

Il numero medio dei dipendenti occupati nel corso dell'esercizio, distintamente per categoria contrattuale, viene indicato nel prospetto seguente:

Descrizione	2017	assunti	dimessi	2018
Altri dipendenti	20	2	6	16
Impiegati	78	26	16	88
Quadri	4	0	0	4
Dirigenti	1	0	0	1
<b>Totale</b>	<b>103</b>	<b>28</b>	<b>22</b>	<b>109</b>

Nella tabella seguente viene riportate il valore medio dei dipendenti in forza suddiviso per categoria

#### Numero medio di dipendenti ripartiti per categoria

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	4
Impiegati	83
Altri dipendenti	18
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>106</b>

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

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio dei compensi riconosciuti al revisore legale. Non è riconosciuto alcun compenso agli amministratori

**Ammontare dei corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione**

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.160
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>4.160</b>

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

Non vi sono categorie di azioni diverse da quelle ordinarie.

***Titoli emessi dalla società***

Non vi sono titoli emessi dalla Cooperativa.

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

Non vi sono strumenti finanziari emessi dalla Cooperativa.

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

La Cooperativa ha rilasciato ipoteche a garanzia dei mutui per Euro 980.000, e una fidejussione assicurativa per Euro 38.715 a garanzia delle attività oggetto dell'appalto con il Policlinico di Milano. Esiste inoltre un pegno sulle obbligazioni di BCC a garanzia del fido di cassa per Euro 50.000.

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

Non vi sono patrimoni destinati ad uno specifico affare per i quali si renda necessario fornire le indicazioni richieste dall'art. 2447-septies del Codice civile, né finanziamenti destinati ad uno specifico affare per i quali si renda necessario fornire le informazioni richieste dall'art. 2447-decies del Codice civile.

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

Non vi sono operazioni con parti correlate effettuate al di fuori dei prezzi di mercato.

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

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale per i quali si rendano dovute le informazioni richieste dall'art. 2427, comma primo, numero 22-ter) del Codice civile.

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

Non vi sono fatti rilevanti accaduti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

Non vi sono strumenti finanziari derivati ex art. 2427 del Codice civile.

***Azioni proprie e di società controllanti***

Non vi sono azioni proprie e di società controllanti.

### **Informazioni relative alle cooperative**

#### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

Ai sensi dell'art. 2513, comma primo, lettera b) del Codice civile, si evidenzia nella tabella sottostante il rapporto tra costo del lavoro dei soci e costo totale del lavoro:

Si precisa che, in ogni caso, la Cooperativa, in quanto sociale, è esonerata dal rispetto delle percentuali di mutualità prevalente prevista dal Codice civile.

Descrizione	Importo	Percentuale
Costi del personale socio	1.816.860 €	64,59%
Costi del personale non socio	996.112 €	35,41%
<b>Totale costo del personale</b>	<b>2.812.972 €</b>	<b>100,00%</b>

#### **Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile**

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2528, comma quinto del Codice civile, si comunica che, nell'esercizio in commento, sono stati ammessi alla compagine sociale nr. 4 soci; si sono dimessi 4 soci.

Al 31 dicembre 2018 la compagine sociale annovera nr.132, soci, di cui nr. 70 lavoratori, nr. 62

Nel valutare le domande di ammissione di nuovi soci il Consiglio di amministrazione ha tenuto in attenta considerazione i criteri di mutualità ed i principi della parità di trattamento e della "porta aperta" che ispirano il diritto societario delle cooperative. Le domande di ammissione sono inoltre state valutate in relazione alla capacità dei richiedenti di concorrere alla realizzazione degli scopi della Cooperativa, tenuto conto anche di quanto previsto dalla Legge nr. 381/1991.

#### **Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile**

Si precisa che, ai sensi di quanto previsto dall'art. 2, comma primo della Legge 59/1992 e dall'art. 2545 del Codice civile, tutta l'attività svolta nell'esercizio in esame e sopra descritta rientra fra gli scopi statutari e che pertanto il conseguimento degli scopi stessi è stato raggiunto mediante la gestione sociale, nel pieno rispetto dei principi mutualistici che governano le società cooperative.

#### **Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile**

Nell'esercizio in commento non sono stati distribuiti ristorni.

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

La legge 4 agosto 2017, n. 124 ha introdotto, a partire dai bilanci dell'esercizio 2018, alcuni obblighi di trasparenza in capo ai soggetti che ricevono "sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere" dalle pubbliche amministrazioni e da una serie di soggetti a questi assimilati con cui intrattengono rapporti economici.

In considerazione del fatto che questa disposizione ha sollevato questioni interpretative e applicative tuttora irrisolte, la Cooperativa ha svolto i necessari approfondimenti e, anche alla luce dei più recenti orientamenti, ritiene che non rientrino nell'ambito dell'obbligo di pubblicazione:

- le somme ricevute come corrispettivo di lavori pubblici, servizi e forniture;
- gli incarichi retribuiti rientranti nell'esercizio tipico dell'attività dell'impresa;

- le misure generali fruibili da tutte le imprese rientranti nella struttura generale del sistema di riferimento definito dallo Stato (ad esempio: ACE);
- vantaggi economici selettivi, ricevuti in applicazione di un regime di aiuti, accessibili a tutte le imprese che soddisfano determinate condizioni, sulla base di criteri generali predeterminati (ad esempio: contributi su progetti di ricerca e sviluppo ed agevolazioni fiscali);
- risorse pubbliche riconducibili a soggetti pubblici di altri Stati europei o extra europei) e alle istituzioni europee;
- contributi per la formazione ricevuti da fondi interprofessionali (ad esempio: Fondimpresa e Fondirigenti); in quanto fondi aventi forma associativa e natura giuridica di enti di diritto privato, che sono finanziati con i contributi versati dalle stesse imprese.

Ciò premesso nell'esercizio la Cooperativa non ha ricevuto erogazioni che rientrano nel novero delle liberalità né altri aiuti pubblici ad hoc, ossia non concesse in base ad un regime eventuale.

In attesa di ulteriori riscontri normativi, si segnala comunque quanto segue:

Denominazione soggetto ricevente	CF Ricevente	Denominazione soggetto erogatore	Importo	Data incasso	Causale
Filo di Arianna scs ONLUS	02501930966	Agenzia delle entrate	€ 8.556	16/08/2018	5 per mille
<b>Totale</b>			<b>€ 8.556</b>		

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

Il Consiglio di Amministrazione propone all'assemblea dei Soci di destinare l'utile di esercizio come segue:

Proposta destinazione utile 2018		
Descrizione	Esercizio 2018	
<b>Utile di esercizio</b>		<b>22.856 €</b>
Fondo sviluppo	3%	686 €
Riserva legale	30%	6.857 €
Riserva straordinaria ex L. 904/77	67%	15.314 €
<b>Totale</b>	<b>100%</b>	<b>22.856 €</b>

### **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci,  
riteniamo di avervi fornito, con il bilancio di cui la presente nota integrativa è parte, ogni informazione necessaria o utile per l'esatta comprensione della situazione finanziaria e patrimoniale della vostra Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio e dell'andamento della gestione economica nel corso dello stesso. Maggiori informazioni di natura qualitativa sono desumibili dalla relazione che l'organo amministrativo vi sottopone ed illustra a parte.

Il Presidente  
Andrea Gillerio  
Firmato

### **Dichiarazione di conformità del bilancio**

\* \* \*

Il sottoscritto Dott. Gelmini Federico, dottore commercialista iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti di Milano (MI), al n. 2856, in qualità di incaricato dal legale rappresentante di Filo di Arianna Società cooperativa sociale ONLUS, ai sensi dell'articolo 31, comma 2-quinquies della legge 340/2000, dichiara che il presente documento informatico è conforme all'originale depositato presso la cooperativa.

Firmato: Dott. Gelmini Federico – commercialista incaricato

\* \* \*

Esente dal bollo ai sensi degli artt. 10 e 17 del D.Lv. 460/97