

CONSORZIO SIR SOLIDARIETA' IN RETE

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	Via Lorenzo Valla n. 25 - 20141 MILANO (MI)
Codice Fiscale	13269100155
Numero Rea	MI 000001632604
P.I.	13269100155
Capitale Sociale Euro	215.098
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A118837

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	22.858	28.403
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	22.858	28.403
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	13
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	8.857	9.143
5) avviamento	67.326	38.892
6) immobilizzazioni in corso e acconti	44.635	44.635
7) altre	489.265	321.183
Totale immobilizzazioni immateriali	610.083	413.866
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	53.372	55.523
2) impianti e macchinario	58.133	17.055
3) attrezzature industriali e commerciali	2.002	0
4) altri beni	55.590	35.433
Totale immobilizzazioni materiali	169.097	108.011
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	152.363	150.863
Totale partecipazioni	152.363	150.863
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	187.065	181.435
Totale crediti verso altri	187.065	181.435
Totale crediti	187.065	181.435
Totale immobilizzazioni finanziarie	339.428	332.298
Totale immobilizzazioni (B)	1.118.608	854.175
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.128.062	4.618.811
Totale crediti verso clienti	4.128.062	4.618.811
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	251.041	113.663
Totale crediti tributari	251.041	113.663
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	544.222	285.023
Totale crediti verso altri	544.222	285.023
Totale crediti	4.923.325	5.017.497
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	30.000	30.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	30.000	30.000
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.023.081	941.401

3) danaro e valori in cassa	6.507	5.997
Totale disponibilità liquide	1.029.588	947.398
Totale attivo circolante (C)	5.982.913	5.994.895
D) Ratei e risconti	39.022	30.212
Totale attivo	7.163.401	6.907.685
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	215.098	220.830
IV - Riserva legale	257.049	242.134
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	585.094	551.785
Totale altre riserve	585.094	551.785
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	112.453	49.714
Totale patrimonio netto	1.169.694	1.064.463
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	217.376	160.911
Totale fondi per rischi ed oneri	217.376	160.911
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.266.999	1.120.233
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	39.193	46.635
esigibili oltre l'esercizio successivo	32.256	42.895
Totale debiti verso banche	71.449	89.530
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.656	755
Totale debiti verso altri finanziatori	1.656	755
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.343	1.331
Totale acconti	2.343	1.331
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.519.054	3.706.219
Totale debiti verso fornitori	3.519.054	3.706.219
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	66.627	85.294
Totale debiti tributari	66.627	85.294
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	91.074	80.081
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	91.074	80.081
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	644.958	482.044
Totale altri debiti	644.958	482.044
Totale debiti	4.397.161	4.445.254
E) Ratei e risconti	112.171	116.824
Totale passivo	7.163.401	6.907.685

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.116.714	8.176.637
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	679.875	611.713
altri	454.750	474.299
Totale altri ricavi e proventi	1.134.625	1.086.012
Totale valore della produzione	10.251.339	9.262.649
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	56.022	38.826
7) per servizi	7.028.141	6.438.775
8) per godimento di beni di terzi	546.125	495.206
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.672.145	1.434.012
b) oneri sociali	380.011	343.747
c) trattamento di fine rapporto	132.023	108.861
d) trattamento di quiescenza e simili	231	220
e) altri costi	4.967	13.207
Totale costi per il personale	2.189.377	1.900.047
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	85.764	64.928
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	28.638	19.811
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	21.000	23.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	135.402	107.739
12) accantonamenti per rischi	56.465	100.000
14) oneri diversi di gestione	103.118	94.214
Totale costi della produzione	10.114.650	9.174.807
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	136.689	87.842
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	228	92
Totale proventi diversi dai precedenti	228	92
Totale altri proventi finanziari	228	92
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	881	1.283
Totale interessi e altri oneri finanziari	881	1.283
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(653)	(1.191)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	817	4.410
Totale svalutazioni	817	4.410
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(817)	(4.410)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	135.219	82.241
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	22.766	32.527
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	22.766	32.527

21) Utile (perdita) dell'esercizio	112.453	49.714
------------------------------------	---------	--------

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2017	31-12-2016
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	112.453	49.714
Imposte sul reddito	22.766	32.527
Interessi passivi/(attivi)	653	1.191
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	135.872	83.432
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	188.719	209.081
Ammortamenti delle immobilizzazioni	114.402	84.739
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	817	4.410
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	303.938	298.230
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	439.810	381.662
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	490.749	(737.252)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(187.165)	405.105
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(8.810)	4.658
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(4.653)	33.926
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(239.424)	(181.638)
Totale variazioni del capitale circolante netto	50.697	(475.201)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	490.507	(93.539)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(653)	(1.191)
(Imposte sul reddito pagate)	(22.766)	(32.527)
(Utilizzo dei fondi)	(231)	(220)
Altri incassi/(pagamenti)	13.926	(64.433)
Totale altre rettifiche	(9.724)	(98.371)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	480.783	(191.910)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(89.724)	(28.665)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(281.981)	(57.441)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(7.130)	(73.671)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(378.835)	(159.777)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(7.442)	14.644
(Rimborso finanziamenti)	(10.639)	(28.312)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(1.677)	25.963
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(19.758)	12.295
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	82.190	(339.392)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	941.401	1.288.834

Danaro e valori in cassa	5.997	2.366
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	947.398	1.291.200
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.023.081	941.401
Danaro e valori in cassa	6.507	5.997
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.029.588	947.398

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, che viene sottoposto al Vostro esame, con la presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un utile di euro 112.453 contro un utile di euro 49.714 dell'esercizio precedente.

Ciò premesso, passiamo a fornirvi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

Il bilancio chiuso al 31.12.2017 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), e, nei casi previsti dalla legge, con l'accordo del Collegio Sindacale; il bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti e realizzati dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31.12.2017 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

ATTIVITA' SVOLTA

La società svolge l'attività di servizi per i propri Soci, la gestione di alcuni servizi destinati a persone con disabilità, la gestione di ambulatori nel settore medico, consultivo e riabilitativo sia destinati a persone con disabilità che non, la gestione di servizi di inserimento lavorativo e servizi di formazione professionale a persone svantaggiate. Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile.

Nel corso dell'esercizio si segnala un solo fatto di rilievo meglio specificato qui di seguito.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Con riferimento all'acquisizione dei servizi gestiti dalla cooperativa sociale Il Grafo avvenuta con un contratto sottoscritto in data 8.11.2016, si precisa che il Consorzio SiR si è accollato il residuo debito per TFR verso i dipendenti che erano a suo tempo stati trasferiti con i servizi e che inizialmente il rimborso era previsto a carico della cooperativa cedente.

L'accollo del debito è stato iscritto tra le immobilizzazioni immateriali tra i costi ad utilizzazione pluriennale ed è ammortizzato in 18 anni, ritenendo che in un periodo così lungo, si potessero verificare i benefici stimati in fase di accollo di detto debito.

Il Collegio Sindacale ha anche espresso parere favorevole all'iscrizione di questa posta all'attivo dello stato patrimoniale

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	28.403	(5.545)	22.858
Totale crediti per versamenti dovuti	28.403	(5.545)	22.858

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	14.415	9.429	50.000	44.635	1.016.380	1.134.859
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.403	286	11.108	-	695.197	720.994
Valore di bilancio	13	9.143	38.892	44.635	321.183	413.866
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	33.340	-	250.859	284.199
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	-	2.219	2.219
Ammortamento dell'esercizio	13	286	4.907	-	80.558	85.764
Totale variazioni	(13)	(286)	28.433	-	168.082	196.216
Valore di fine esercizio						
Costo	14.415	9.429	83.340	44.635	1.286.855	1.438.674
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.415	571	16.015	-	797.590	828.591
Valore di bilancio	0	8.857	67.326	44.635	489.265	610.083

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" è stata incrementata dalle somme pagate per ristrutturazione e preparazione del "Ristorante Didattico" presso Cascina Biblioteca, dei costi sostenuti per l'allestimento del negozio di Via Valla dove è stata avviata l'attività di CAF /Patronato, in collaborazione con il CAF CGN, dall'avviamento pagato per l'acquisizione dei servizi dalla cooperativa sociale Il Grafo e dall'accollo del debito per TFR relativo al personale della cooperativa sociale Il Grafo che è passato al Consorzio SiR.

Nella voce "Immobilizzazioni in corso e acconti" si rilevano gli investimenti effettuati per la messa in opera del Centro Polifunzionale Molino San Gregorio. L'investimento è ancora in sospeso a causa di problematiche sorte in sede di presentazione del progetto dei lavori da eseguire sulla struttura.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Rispetto all'esercizio precedente, le immobilizzazioni materiali aumentano di euro 104.210, al lordo degli ammortamenti del periodo, e sono riferiti ad acquisti di mobili, arredi, macchine ufficio, macchinari ed attrezzature per l'allestimento del negozio di Via Valla per il CAF /Patronato e per il ristorante didattico in Cascina Biblioteca, ed anche all'acquisto di un'autovettura. L'incremento è anche dovuto ai beni pervenuti con l'acquisizione dei servizi dalla cooperativa sociale Il Grafo.

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nelle immobilizzazioni materiali.

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella tabella sottostante.

Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali (art. 10, legge n. 72/1983)

Le immobilizzazioni materiali presenti in bilancio non sono state assoggettate a rivalutazione.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	71.706	92.539	290	122.737	287.272
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.183	75.484	290	87.304	179.261
Valore di bilancio	55.523	17.055	0	35.433	108.011
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	52.420	8.005	43.785	104.210
Ammortamento dell'esercizio	2.151	11.342	803	14.341	28.637
Altre variazioni	-	-	(5.199)	(9.286)	(14.485)
Totale variazioni	(2.151)	41.078	2.003	20.158	61.088
Valore di fine esercizio					
Costo	71.706	144.959	8.294	166.522	391.481
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	18.334	86.826	6.292	110.932	222.384
Valore di bilancio	53.372	58.133	2.002	55.590	169.097

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende un immobile acquistato nel 2009, per il quale è pervenuto un contributo in conto capitale da Fondazione Cariplo. L'immobile è ora utilizzato per la gestione di un servizio denominato SVAA (Servizio di vita autonoma adulta).

Nella voce "Impianti e macchinario" sono presenti costi sostenuti per allestimento di impianti elettrici, telefonici di condizionamento presso le sedi dove opera il Consorzio.

La voce "Altri beni" comprende mobili e macchine ordinarie d'ufficio, macchine elettroniche ed elettromeccaniche d'ufficio, arredi diversi ed altri beni.

La maggior parte degli investimenti è stata effettuata per la preparazione del "ristorante didattico" in Cascina Biblioteca, per l'allestimento del negozio destinato alla costituzione del CAF/Patronato ed ai beni acquistati dalla cooperativa sociale Il Grafo con i servizi acquisiti.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni possedute dalla società, sono iscritte fra le immobilizzazioni finanziarie, in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Trattasi di partecipazioni che si intende detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore. La tabella che segue elenca in dettaglio tali partecipazioni:

società	Ultimo bilancio approvato	Capitale sociale	Risultato	Patrimonio netto	Valutazione in bilancio
Arca di Noé	2016	119.860	9.404	30.772	50.258
CGM Cons. Gino Mattarelli	2016	3.541.795	-86.796	3.498.634	43.700
CGM Finance	2016	2.322.500	554	2.467.199	500
Consorzio Mestieri	2016	70.000	24.705	94.706	15.000
Cons. Molino S. Gregorio	2016	20.000	12.921	19.952	5.000
Il Grafo Coop sociale	2016	77.578	-20.083	25.399	15.000
Cons. La Rosa Blu	2016	5.500	1.147	79.584	500
Unioncoop Servizi	2016	79.164	-206.656	482.263	155
Pratica Coop Sociale	2016	197.221	13.795	203.943	20.000
CAES	2016	52.500	104.680	218.485	500
Co.Esa	2016	324.645	9.618	287.187	1.500
TOTALE					152.363

Rispetto al precedente esercizio si rileva la sottoscrizione di una quota di partecipazione nella cooperativa sociale CO.ESA.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a depositi cauzionali, e finanziamenti a società Collegate, come segue

- Euro 62.065 per depositi cauzionali su utenze e locazioni
- Euro 125.000 per finanziamento a Società Collegata

Entrambi i valori sono contabilizzati al costo.
Il finanziamento alla Collegata è infruttifero.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	181.435	5.630	187.065	187.065
Totale crediti immobilizzati	181.435	5.630	187.065	187.065

Le variazioni intervenute nell'esercizio riguardano l'incremento di alcuni depositi cauzionali pagati per locazione di immobili.

Attivo circolante

Prima di procedere all'analisi delle singole voci dettagliamo nel prospetto che segue la composizione e la comparazione dell'attivo circolante nei due esercizi considerati.

descrizione	31.12.2017	31.12.2016	variazione
Crediti verso clienti	4.128.062	4.618.811	-490.749
Crediti tributari	251.041	113.663	+137.378
Crediti Diversi	544.221	285.023	+259.199
TOTALE	4.923.325	5.017.497	-94.172

Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita

Non sono presenti immobilizzazioni materiali destinate alla vendita.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono rilevati in bilancio al valore nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, tenendo conto che a copertura delle eventuali perdite è accantonato un apposito fondo rischi.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta dalla differenza tra tutti i crediti commerciali a breve termine e il relativo fondo svalutazione come da seguente tabella:

descrizione	31.12.2017	31.12.2016	variazione
Crediti verso clienti	3.233.973	4.222.798	-988.825
Fatture da emettere	1.149.841	559.471	+590.370
Clienti c/anticipi spese	0	312	-312
Comuni Milano e Bollate 0,5%	10.437	13.285	-2.948
Note cred. Da emettere	-102.249	-20.948	-81.301
Fondo svalutazione	-163.940	-156.106	-7.834
TOTALE	4.128.062	4.618.811	-490.749

Il fondo svalutazione crediti esistente al 1° gennaio 2017 evidenzia i seguenti movimenti nel corso dell'esercizio:

descrizione	Fondo fiscale	Fondo tassato
Fondo al 1°gennaio 2017	118.657	37.449
Utilizzi a copertura perdite accertate	-13.166	
Accantonamento di competenza	21.000	
Fondo al 31.12.2017	126.491	37.449

I termini medi di incasso, rispetto all'esercizio precedente, sono ridotti tornando ai 150 giorni medi dell'esercizio 2015, rispetto ai 200 del precedente esercizio.

La composizione della clientela è tale per cui non vi è alcuna situazione di "dipendenza commerciale", in quanto due clienti rappresentano oltre l'85% del fatturato, ma si tratta di due Enti Pubblici; nessun altro cliente assorbe oltre il 10% del fatturato.

Il saldo e la composizione del fondo svalutazione crediti sono evidenziati nella tabella qui sopra riportata.

La tabella che segue evidenzia i movimenti intervenuti raffrontando i valori dell'esercizio 2017 con l'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	4.618.811	(490.749)	4.128.062	4.128.062
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	113.663	137.378	251.041	251.041
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	285.023	259.199	544.222	544.222
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	5.017.497	(94.172)	4.923.325	4.923.325

I crediti verso clienti sono diminuiti di 490.749 euro, rispetto allo scorso esercizio.

La voce C II 5 bis) "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo comprende le imposte IRES, IRAP, IVA, versate in eccedenza, ritenute d'acconto subite e acconti d'imposta versati eccedono rispetto a quanto dovuto a saldo. L'intero importo si ritiene verrà utilizzato mediante compensazione entro 12 mesi.

La voce C.II.5 quater) "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo per Euro 544.222, comprende i seguenti crediti:

- Euro 3.254 anticipi a fornitori e fornitori con saldo a nostro credito
- Euro 538.791 per crediti vari
- Euro 910 fondi spese
- Euro 1.267 cauzioni

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

TITOLI

I titoli iscritti nell'attivo circolante sono valutati al costo.

La Banca che amministra i titoli ha comunicato che gli stessi valutati al corso di Borsa del 31.12.2017, esprimono una plusvalenza di Euro 3.702; valore non considerato a scopo prudenziale.

STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI ATTIVI

Non sono presenti il bilancio strumenti finanziari derivati.

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese controllate

Non sono presenti partecipazioni in imprese controllate o collegate nell'attivo circolante.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	941.401	81.680	1.023.081
Denaro e altri valori in cassa	5.997	510	6.507
Totale disponibilità liquide	947.398	82.190	1.029.588

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Le variazioni nelle voci patrimoniali passive sono riepilogate nella seguente tabella:

descrizione	31.12.2017	31.12.2016	variazione
Patrimonio Netto	1.169.693	1.064.463	+105.229
Fondi per rischi e oneri	217.376	160.911	+56.465
Fondo TFR	1.266.999	1.120.233	+146.766
Debiti	4.397.161	4.445.254	-169.214
Ratei e risconti	112.171	116.824	-4.683
TOTALE	7.163.400	6.907.684	+255.716

Le voci sopra riepilogate trovano i seguenti dettagli:

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad euro 215.098, interamente sottoscritto e non interamente versato, è suddiviso in quote.

In relazione al bilancio dell'esercizio 2017, il Consiglio di Amministrazione ha proposto l'erogazione di un ristorno di euro 30.000 che sarà attribuito ad ogni socio con le modalità previste dal regolamento in vigore.

L'erogazione sarà destinata ad incrementare le quote di ogni singola cooperativa socia.

Tutte le riserve, per disposizione di Legge, sono indisponibili e possono solamente essere utilizzate per copertura di eventuali perdite o per aumento di capitale. Il seguente prospetto dettaglia i movimenti intervenuti nel patrimonio netto tra l'esercizio 2016 ed il corrente esercizio:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva indivisib.	Riserva di capitale	Utile / perdita	Quota f.do mutual.	totale
31.12.2016	220.830	242.134	550.962	824	49.714		1.064.464
Riparto utile 2016		14.915	33.308		-49.714	1.492	-1.491
restituzione a socio dimesso	-5.732						-5.732
Utile esercizio 2017					112.453		112.453
31.12.2017	215.098	257.049	584.270	824	112.453		1.169.694

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto, nella composizione sopra descritta, contiene riserve che sono utilizzabili solo per copertura di perdite o per aumento di capitale.

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Non sono presenti riserve per operazioni di copertura di flussi finanziari.

Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	160.911	160.911
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	56.465	56.465
Valore di fine esercizio	217.376	217.376

Gli accantonamenti sono in parte relativi ad accantonamenti per copertura di eventuali rischi che potrebbero presentarsi a seguito di incertezza nell'applicazione di norme tributarie; un'altra parte è stata accantonata per coprire alcuni rischi su crediti nei confronti di due cooperative in stato di crisi e crediti per doti lavoro che potrebbero subire una riduzione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.120.233
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	132.023
Accollo debito TFR coop Il Grafo	66.347
Utilizzo nell'esercizio	-47.723

Imposta sostitutiva su rivalutazione	-3.881
Totale variazioni	146.766
Valore di fine esercizio	1.266.999

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento non è ancora stato effettuato alla data di chiusura dell'esercizio è stato iscritto nella voce D)14) - Altri debiti - dello stato patrimoniale.

Debiti

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 19 par. 90) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i debiti iscritti in bilancio al 31.12.2016 ed anche ai debiti rilevati a partire dal 1.01.2017. Pertanto i debiti iscritti in bilancio al 31.12.2017 sono tutti iscritti al valore nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2017 ammontano complessivamente a euro 4.397.161. Non sono presenti debiti con scadenza superiore a cinque anni, e non sono presenti debiti assistiti da garanzia reale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	89.530	(18.081)	71.449	39.193	32.256
Debiti verso altri finanziatori	755	901	1.656	1.656	-
Acconti	1.331	1.012	2.343	2.343	-
Debiti verso fornitori	3.706.219	3.424.318	3.519.054	3.519.054	-
Debiti tributari	85.294	(18.667)	66.627	66.627	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	80.081	10.993	91.074	91.074	-
Altri debiti	482.044	164.101	644.958	644.958	-
Totale debiti	4.445.254	3.564.577	4.397.161	4.364.905	32.256

I debiti complessivamente sono diminuiti di circa l'1%rispetto all'anno precedente passando da euro 4.445.254 ad euro 4.397.161

La voce **Debiti verso banche**, per complessivi Euro 71.449, comprende:

- quote mutui scadenti entro l'esercizio Euro 39.193
- quote di mutui scadenti oltre l'esercizio successivo Euro 32.256

I mutui e le operazioni a medio-lungo termine si riferiscono a:

- due finanziamenti concessi dal Credito Bergamasco (ora Banco BPM), per l'acquisto dell'immobile in Milano, Via De Ruggero, destinato al progetto SVAA.
- Un finanziamento erogato tramite il sistema FRIMM/Finlombarda che è stato acquisito in occasione dell'operazione di acquisto dei servizi dalla cooperativa sociale Il Grafo; il finanziamento era stato erogato per finanziare i lavori di preparazione della ex sede sociale di Via Gabetti in Milano.

Gli importi erogati non sono assistiti da garanzie reali.

Gli **acconti** indicati nella voce D.6 riguardano anticipi da clienti.

La riduzione dei **debiti verso fornitori** è dovuta ad un miglioramento delle disponibilità liquide per far fronte alle scadenze di pagamento verso i fornitori.

La voce "**Debiti tributari**", per complessivi Euro 66.627, comprende il saldo dell'Ires di competenza al netto degli acconti pagati nel corso dell'esercizio, e l'importo delle ritenute relative agli stipendi dei dipendenti ed a prestazioni professionali pagate a lavoratori autonomi.

La voce "**Debiti v/instituti di previdenza e sicurezza sociale**", per Euro 91.074, comprende:

- INPS: Euro 73.042
- INAIL: Euro 15.357
- Altri Enti Previdenziali: Euro 2.675

Riguarda contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali.

La voce "**Altri debiti**", per Euro 644.958, comprende:

- dipendenti c/retribuzioni: Euro 462.802
- dipendenti c/ferie da liquidare: Euro 39.693
- soci quote capitale da liquidare: Euro 8.082
- sindaci c/compensi: Euro 17.576
- debiti per cauzioni: Euro 39.426
- rimborso utili: euro 30.000
- Altri diversi: Euro 47.379

Tutti i debiti sono esigibili nell'esercizio successivo, ad eccezione di una parte dei debiti verso le Banche per un mutuo che ha scadenza oltre l'esercizio successivo.

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione è formato dalle seguenti voci:

Tipologia ricavo	31.12.2017	31.12.2016	variazione
Ricavi delle vendite e prestazioni			
Ricavi general contractor	4.740.387	4.473.019	+267.368
Prestazioni servizi e consulenze soci	393.950	499.847	-105.897
Ricavi progetti ASL/ATS	1.521.972	1.597.205	-75.233
Contributo Consortile	247.169	255.060	-7.891
Percentuale general contractor	54.502	41.857	+12.645
Doti lavoro	635.097	241.517	+393.580
Ricavi per formazione/lavoro	566.942	521.351	+45.591
Prestazioni sanitarie e privati	201.553	200.416	+1.137
Progetti e servizi diversi	564.214	346.365	+217.849
Ricavi amministratore sostegno	190.928	0	-190.928
TOTALE VENDITE	9.116.714	8.176.637	+940.077
Altri ricavi e proventi			
Contributi in c/ esercizio	679.875	611.713	+68.162
Recupero affitti	309.651	284.499	+25.152
Sopravvenienze attive	21.325	112.370	-91.045
Ricavi diversi	123.773	77.430	+46.343
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	1.134.624	1.086.012	+48.612
VALORE DELLA PRODUZIONE	10.251.338	9.262.649	+988.689

Costi della produzione

I costi della produzione comprendono le seguenti voci come da tabella:

Tipologia costo	31.12.2017	31.12.2016	variazione
Costi per materie prime, sussidiarie ecc.	56.022	38.826	+17.196
Costi per general contractor	4.740.387	4.473.019	+267.368
Altri costi per servizi	2.287.754	1.965.756	+321.998
Godimento beni di terzi	546.125	495.206	+50.919
Costo del personale dipendente			
- Salari e stipendi	1.672.145	1.434.012	+238.133
- Contributi previdenziali	380.011	343.747	+36.264
- TFR	132.254	109.081	+23.173
- Altri costi	4.967	13.207	-8.240
Ammortamenti e svalutazioni	114.402	84.739	+29.663
Accantonamenti per rischi	77.465	123.000	-45.535
Oneri diversi di gestione	103.118	94.213	+8.905
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	10.113.650	9.174.806	+939.844

Tra i costi della produzione, nella voce "oneri diversi di gestione" è contabilizzato l'importo del ristoro come descritto in precedenza.

Il ristoro sarà ripartito in base al regolamento in vigore e deliberato dall'assemblea dei Soci.

Proventi e oneri finanziari

Sono relativi ad interessi attivi e passivi maturati sui conti correnti bancari e sui mutui; la ripartizione è la seguente:

- Interessi attivi bancari e diversi - Euro 228
- Interessi passivi bancari e diversi - Euro -881

Conversione dei valori in moneta estera

(OIC n. 26, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)

Non sono presenti operazioni relative a ricavi o costi in valuta estera.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Gli interessi passivi e gli altri oneri finanziari, dato l'esiguo valore degli stessi, non sono ripartibili.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

L'importo in bilancio è relativo alla svalutazione di una partecipazione successivamente ceduta.

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

Non sono presenti in bilancio elementi di costo o di ricavo di incidenza eccezionale.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti è il seguente.

	Numero medio
Impiegati	73
Totale Dipendenti	73

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha rilasciato garanzie né ha assunto impegni a favore di terze parti.
Non sono presenti passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate, pur essendo rilevanti, sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

La società non fa parte di alcun gruppo.

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

La società non detiene strumenti derivati con finalità speculative.

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

La società è iscritta tra le cooperative a mutualità prevalente, si forniscono nella seguente tabelle le informazioni relative allo scambio mutualistico:

A	A.1 Ricavi per vendite di servizi interni	€	446.391
B	A.1 Ricavi per vendite di servizi interni a cooperative socie	€	310.128
	Incidenza di B su A		69.47%
A	B.7 Costi della produzione - prestazioni di servizi	€	7.012.640
B	B.7 Costi della produzione - prestazioni di servizi da cooperative socie	€	4.837.701
	Incidenza di B su A		68.99%

La voce del conto economico A.1 evidenzia l'attività svolta a favore delle cooperative socie, mentre i valori relativi ai costi di produzione nella voce B.7 evidenziano l'attività svolta avvalendosi dell'apporto delle cooperative socie.

Ristorni a cooperative socie

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, in conformità a quanto previsto dall'Art.27 Statuto e dal Regolamento dei Ristorni (approvato assemblea 27/05/2014), l'attribuzione ed erogazione di ristorni.

La somma prevista come ristorno è corrispondente a Euro 30.000 ed è inserita nella voce B.14.

I criteri applicati per la ripartizione del ristorno tra i soci sono quelli indicati nello Statuto Sociale.

Nella determinazione della somma da inserire come ristorno in bilancio si è tenuto conto dei parametri previsti dalla Legge.

Il Consiglio di Amministrazione, propone che tale somma venga assegnata a capitale sociale.

Informazioni richieste dalla legge in merito a startup e PMI innovative

La società non ha effettuato investimenti in start up.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Sulla base di quanto esposto si propone di destinare l'utile di esercizio, ammontante a complessivi euro 112.453,07 , come segue:

- a fondo mutualistico 3% art 11 L. 59/92 per euro 3.373,60
- a riserva legale 30%, per euro 33.375,93
- a riserva per utili non distribuibili , per euro 75.703,54

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale e finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Milano, 8 Marzo 2018

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.