PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	01647320066
Numero Rea	BG 415967
P.I.	01647320066
Capitale Sociale Euro	0 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' DI SERVIZI PER LA PERSONA NCA (960909)
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	A109600

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
5) avviamento	784.434	972.500
7) altre	2.227	30.645
Totale immobilizzazioni immateriali	786.661	1.003.145
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	212.787	222.420
2) impianti e macchinario	16.161	23.367
3) attrezzature industriali e commerciali	1.063	437
4) altri beni	11.904	5.788
Totale immobilizzazioni materiali	241.915	252.012
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	3.100	1.100
Totale partecipazioni	3.100	1.100
Totale immobilizzazioni finanziarie	3.100	1.100
Totale immobilizzazioni (B)	1.031.676	1.256.257
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.370.387	2.733.353
Totale crediti verso clienti	4.370.387	2.733.353
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	114.967	62.291
Totale crediti tributari	114.967	62.291
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	286.767	777.038
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.137.719	-
Totale crediti verso altri	1.424.486	777.038
Totale crediti	5.909.840	3.572.682
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	804	7.485
3) danaro e valori in cassa	9.487	10.118
Totale disponibilità liquide	10.291	17.603
Totale attivo circolante (C)	5.920.131	3.590.285
D) Ratei e risconti	22.773	10.380
Totale attivo	6.974.580	4.856.922
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	110.214	73.658
IV - Riserva legale	133.696	126.424
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	119.698 (1)	103.457
Totale altre riserve	119.698	103.457
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	8.425	24.241

Totale patrimonio netto	372.033	327.780
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	90.000	90.000
Totale fondi per rischi ed oneri	90.000	90.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	80.278	96.827
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	671	726
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	28.692
Totale debiti verso banche	671	29.418
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	209.789	304.374
Totale debiti verso fornitori	209.789	304.374
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	42.968	43.804
Totale debiti tributari	42.968	43.804
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	375.664	267.142
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	375.664	267.142
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.632.135	3.517.195
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.137.719	-
Totale altri debiti	5.769.854	3.517.195
Totale debiti	6.398.946	4.161.933
E) Ratei e risconti	33.323	180.382
Totale passivo	6.974.580	4.856.922

(1)

Varie altre riserve	31/12/2017	31/12/2016
Riserva Indivisibile L. 904/77	119.698	103.457

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.804.427	11.259.818
5) altri ricavi e proventi		
altri	2.147	22.172
Totale altri ricavi e proventi	2.147	22.172
Totale valore della produzione	11.806.574	11.281.990
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	96.499	85.010
7) per servizi	2.106.958	1.897.159
8) per godimento di beni di terzi	81.993	122.960
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.815.669	6.066.400
b) oneri sociali	1.697.112	1.513.008
c) trattamento di fine rapporto	378.695	402.603
e) altri costi	33.137	27.199
Totale costi per il personale	8.924.613	8.009.210
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	227.133	279.323
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	28.292	20.307
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	23.174	13.239
Totale ammortamenti e svalutazioni	278.599	312.869
14) oneri diversi di gestione	266.326	753.141
Totale costi della produzione	11.754.988	11.180.349
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	51.586	101.641
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	872	33
Totale proventi diversi dai precedenti	872	33
Totale altri proventi finanziari	872	33
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	32.583	72.261
Totale interessi e altri oneri finanziari	32.583	72.261
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(31.711)	(72.228)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	19.875	29.413
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	11.450	5.172
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	11.450	5.172
21) Utile (perdita) dell'esercizio	8.425	24.241

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	8.425	24.241
Imposte sul reddito	11.450	5.172
Interessi passivi/(attivi)	31.711	72.228
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	51.586	101.641
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	-	12.735
Ammortamenti delle immobilizzazioni	255.425	299.630
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	255.425	312.365
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	307.011	414.006
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.637.034)	668.560
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(94.585)	43.846
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(12.393)	(6.043)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(147.059)	155.593
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	1.655.803	(1.174.086)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(235.268)	(312.130)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	71.743	101.876
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(31.711)	(72.228)
(Imposte sul reddito pagate)	(7.032)	(3.260)
(Utilizzo dei fondi)	(16.549)	(46.348)
Totale altre rettifiche	(55.292)	(121.836)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	16.451	(19.960)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(18.195)	(2.564)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(10.649)	(173.052)
Disinvestimenti	-	173.052
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(2.000)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(30.844)	(2.564)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(55)	(517)
(Rimborso finanziamenti)	(28.692)	(22.835)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	35.828	52.009
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	7.081	28.657
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(7.312)	6.133
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	7.485	7.485
Danaro e valori in cassa	10.118	760

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	17.603	11.473
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	804	7.485
Danaro e valori in cassa	9.487	10.118
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	10.291	17.603

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente Bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 8.425=, al netto di Ristorni a favore dei Soci per Euro 140.296= di Ammortamenti e svalutazioni per Euro 278.599=, e di Euro 11.450= per IRAP, mentre nessun onere è sostenuto per IRES ai sensi della normativa nazionale in quanto Cooperativa Sociale di Produzione e lavoro

Attività svolte
La nostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio educativo dove opera in qualità di gestore di servizi ludico ricreativi e servizi rivolti a minori in situazioni di disagio sociale e familiare e/o con disabilità.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio
Nel corso dell'esercizio 2017 la Cooperativa ha mantenuto gli eccellenti risultati realizzati nell'esercizio precedente, sia in termini di volume delle attività esercitate, che in termini di risultati economici e finanziari.
La Cooperativa nel 2017 è riuscita a raggiungere l'equilibrio gestionale e amministrativo, dopo anni di profonda ristrutturazione, sia in termini di riorganizzazione interne che in termini di pianificazione della gestione.
Il tutto è stato possibile grazie all'adesione al Gruppo Cooperativo Paritetico, che nel 2017 è stato trasformato in Consorzio Stabile KCS.
Tale scelta gestionale ha permesso alla Progetto A di godere appieno delle sinergie generate dal Consorzio, ed in particolare le hanno permesso realizzare notevoli economie sui i costi amministrativi e gestionali, accentrando nel Consorzio tutti quei servizi improduttivi e liberando risorse umane e finanziarie per sviluppare le attività gestionali, migliorando la qualità dei servizi offerti oltre ad alleggerire la gestione di oneri finanziari impropri, generati dalle funzioni aziendali improduttive, che sono state invece accentrate nel Consorzio.
Tutti gli sforzi realizzati e messi in campo da tutta la compagine societaria per riprendere una ordinata gestione dei servizi gestiti, hanno permesso di raggiungere una redditività sufficiente per autofinanziare la propria gestione, e tale da permettere alla Cooperativa di autofinanziare i propri investimenti, e realizzare utili in misura adeguata e tali da confermare anche per l'esercizio chiuso al 31/12/2017 la possibilità di erogare a favore dei Soci Ristorni, aumentati per l'anno 2017 ad Euro 1.150 di Ristorni base.
Si evidenzia, inoltre, che le iniziative gestionali intraprese fanno intravedere una ulteriore stabilizzazione dei ricavi, un miglioramento della situazione finanziaria e patrimoniale della Cooperativa, tali da assicurare ulteriori margini di sviluppo.
Per il prosieguo del corrente esercizio 2018 la azioni commerciale intrapresa, anche attraverso integrazione e sinergie con le altre Cooperative partecipanti al Consorzio KCS, permetterà alla PROGETTO A. di migliorare i già lusinghieri risultati raggiunti, con l'auspicio di poter assicurare ai Soci Ristorni anche negli esercizi a venire, sempre allineati alle altre Cooperative del Consorzio.

Criteri di formazione

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. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Per quanto riguarda l'applicazione del nuovo principio non si sono manifestati effetti che influiscano sul Patrimonio sociale.

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.
I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto.ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/(in unità di Euro).

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Criteri di valutazione
(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.c. e principio contabile OIC 12)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.
L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.
In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).
In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. In particolare, i criteri individuati per dare attuazione al principio di rilevanza sono { }.
La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

Nello stato patrimoniale e nel conto economico i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci, distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Deroghe

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Immobilizzazioni

Immateriali

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.
Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.
L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato sulla base della durata del contratto di gestione, in quanto pagato per un ramo d'azienda gerente appalto pubblico.
I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.
Per effetto delle Deroghe applicate, si precisa che è stato iscritto, in applicazione dei principi IAS, Avviamento per oneri e debiti pregressi pari a Euro 1.945.000, che verrà imputato in ragione di sovrarreddito che si presume la Cooperativa potrà conseguire per effetto del mancato immediato pagamento di oneri arretrati.
Per l'anno 2016 è stato imputato nella misura di 1/10.
Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	12%
Attrezzature	15%
Altri beni	Macchine elettroniche: 20% Mobili e arredi nella misura del 12% Beni inferiori a € 516,46 di valore unitario al 100%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

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, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.
I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo

Debiti

Sono rilevati al valor 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.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Rimanenze magazzino

Non sussistono rimanenze suscettibili di valutazione.

Partecipazioni
Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.
Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Strumenti finanziari derivati

La società non possiede strumenti finanziari derivati.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.
Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.
Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.
La Società, essendo Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRES a norma del combinato disposto dell'art. 12 DPR 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/73 (confermato con interpretazione dell'Agenzia delle Entrate nella Ris. 80 del 25/03/2009) e delle leggi speciali in materia, nonché è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia, Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle altre Regioni.
Il tutto come meglio esposto in apposito prospetto in altra sezione di questa Nota Integrativa

Riconoscimento ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.
I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Nel bilancio non sussistono crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera.

Impegni, garanzie e passività potenziali

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Mutualità prevalente

La Cooperativa PROGETTO A è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A109600 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies. 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile.
Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed in effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro	8.924.613	8.714.570	97,65%

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni agevolative di cui all'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta al settore "Produzione e Lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci ammonta a Euro 6.670.491= pari al 138,49% degli altri costi (pari a Euro 4.816.429= con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
786.661	1.003.145	(216.484)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	15.779	1.115	1.539	2.056.732	177.751	2.252.916
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.779	1.115	1.539	1.084.232	147.106	1.249.771
Valore di bilancio	-	-	-	972.500	30.645	1.003.145
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	7.149	3.500	10.649
Ammortamento dell'esercizio	-	-	-	195.215	31.918	227.133
Totale variazioni	-	-	-	(188.066)	(28.418)	(216.484)
Valore di fine esercizio						
Costo	15.779	1.115	1.539	2.063.881	181.250	2.263.564
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.779	1.115	1.539	1.279.447	179.023	1.476.903
Valore di bilancio	-	-	-	784.434	2.227	786.661

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
241.915	252.012	(10.097)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	321.103	87.075	20.901	120.828	549.907

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	98.683	63.708	20.464	115.040	297.895
Valore di bilancio	222.420	23.367	437	5.788	252.012
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	2.986	15.209	18.195
Ammortamento dell'esercizio	9.633	7.206	2.360	9.093	28.292
Totale variazioni	(9.633)	(7.206)	626	6.116	(10.097)
Valore di fine esercizio					
Costo	321.103	87.075	23.887	136.037	568.102
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	108.316	70.914	22.824	124.133	326.187
Valore di bilancio	212.787	16.161	1.063	11.904	241.915

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.
Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
3.100	1.100	2.000

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	1.100	1.100
Valore di bilancio	1.100	1.100
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	2.000	2.000
Totale variazioni	2.000	2.000
Valore di fine esercizio		
Costo	3.100	3.100
Valore di bilancio	3.100	3.100

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in Altre imprese, si riferiscono:

- Quota del Consorzio EUROFIDI, per Euro 1.100=, sottoscritta al fine di ottenere linee di credito e finanziamenti a tassi agevolati
- Quota di Euro 2.000, sottoscritta nel 2017, si riferisce alla partecipazione al CONSORZIO STABILE KCS, risultante dalla "trasformazione" del Gruppo Partitico Cooperativo KCS.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	3.100	3.100

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile	Fair value
CONSORZIO STABILE KCS S.C. A R.L.	2.000	2.000
CONSORZIO EUROFIDI	1.100	1.100
Totale	3.100	3.100

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
5.909.840	3.572.682	2.337.158

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.733.353	1.637.034	4.370.387	4.370.387	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	62.291	52.676	114.967	114.967	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	777.038	647.448	1.424.486	286.767	1.137.719
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.572.682	2.337.158	5.909.840	4.772.121	1.137.719

lAsocietà si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e di non attualizzare i crediti in quanto i crediti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.
I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Nello stato patrimoniale i crediti verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti tra i crediti verso altri .

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2017 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	4.370.387	4.370.387
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	114.967	114.967
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.424.486	1.424.486
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	5.909.840	5.909.840

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2016		113.480	113.480
Utilizzo nell'esercizio		2.891	2.891
Accantonamento esercizio		23.174	23.174
Saldo al 31/12/2017		**133.763**	**133.763**

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
10.291	17.603	(7.312)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	7.485	(6.681)	804
Denaro e altri valori in cassa	10.118	(631)	9.487
Totale disponibilità liquide	17.603	(7.312)	10.291

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
22.773	10.380	12.393

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.
Non sussistono, al 31/12/2017, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	10.380	12.393	22.773
Totale ratei e risconti attivi	10.380	12.393	22.773

Il disaggio sui prestiti è relativo a { }e ha subito le seguenti variazioni: { }.

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Affitti passivi	5.784
Fidejussioni	3.763
Registrazione contratti	12.035
Altri di ammontare non apprezzabile	1.191
	22.773

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-*bis*, C.c.)

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
372.033	327.780	44.253

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	73.658	92.222	55.666		110.214
Riserva legale	126.424	7.272	-		133.696
Altre riserve					
Varie altre riserve	103.457	16.241	-		119.698
Totale altre riserve	103.457	16.713	-		119.698
Utile (perdita) dell'esercizio	24.241	8.425	24.241	8.425	8.425
Totale patrimonio netto	327.780	124.160	79.907	8.425	372.033

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva Indivisibile L. 904/77	119.698
Totale	119.698

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-*bis*, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	110.214	B	-
Riserva legale	133.696	B	130.696
Altre riserve			
Varie altre riserve	119.698		119.698
Totale altre riserve	119.698		119.698
Totale	363.608		250.394
Quota non distribuibile			250.394

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva Indivisibile L. 904/77	119.698	B	119.698
Totale	119.698		

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	20.566	115.604	79.294	36.066	251.530
- altre destinazioni			1		1
- Incrementi	60.196	10.820	24.164	24.241	119.421
- Decrementi	7.104		2	36.066	43.172
Risultato dell'esercizio precedente				24.241	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	73.658	126.424	103.457	24.241	327.780
- Incrementi	92.222	7.272	16.241	8.425	124.160
- Decrementi	55.666			24.241	79.907
Risultato dell'esercizio corrente				8.425	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	110.214	133.696	119.698	8.425	372.033

Si forniscono le seguenti informazioni complementari in merito alle riserve di rivalutazione:

Nel patrimonio netto, sono presenti le seguenti poste:

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei soci indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve incorporate nel capitale sociale

Si tratta di quota Ristorni attribuite in azioni e assoggettate e da assoggettare ad Imposta sostitutiva in capo ai soci ai sensi dell'art. 20 D.L. 95/1974, indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve	Valore
Ristorni in quote gratuite	87.828

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
90.000	90.000	

Descrizione	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	Altre variazioni
Altri	90.000			90.000
Totale	**90.000**			**90.000**

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.
Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

La voce "Altri fondi", al 31/12/2017, pari a Euro 90.000, sono stati accantonati a titolo prudenziali, oneri futuri che potrebbero intervenire a fronte del rinnovo contrattuale del CCNL applicato dalla Cooperativa.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
80.278	96.827	(16.549)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	96.827
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	16.549
Totale variazioni	(16.549)
Valore di fine esercizio	80.278

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2017 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.
Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.
Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
6.398.946	4.161.933	2.237.013

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	29.418	(28.747)	671	671	-
Debiti verso fornitori	304.374	(94.585)	209.789	209.789	-
Debiti tributari	43.804	(836)	42.968	42.968	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	267.142	108.522	375.664	375.664	-
Altri debiti	3.517.195	2.252.659	5.769.854	4.632.135	1.137.719
Totale debiti	4.161.933	2.237.013	6.398.946	5.261.227	1.137.719

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2017, pari a Euro 671, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali e finanziari verso cooperative/consorzi e i debiti commerciali e finanziari verso soci sono iscritti tra gli altri debiti mentre i debiti per prestito sociale sono iscritti tra i debiti verso altri finanziatori.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al valor nominale al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto i debiti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRAP pari a Euro 6.278=, al netto degli acconti versati nel corso dell'esercizio per Euro 5.172.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2017 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	671	671
Debiti verso fornitori	209.789	209.789
Debiti tributari	42.968	42.968

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	375.664	375.664
Altri debiti	5.769.854	5.769.854
Debiti	6.398.946	6.398.946

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	671	671
Debiti verso fornitori	209.789	209.789
Debiti tributari	42.968	42.968
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	375.664	375.664
Altri debiti	5.769.854	5.769.854
Totale debiti	6.398.946	6.398.946

Prestito sociale
Nella presente Nota integrativa si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo, la Cooperativa, necessità di finanziamenti da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
33.323	180.382	(147.059)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	180.382	(147.059)	33.323
Totale ratei e risconti passivi	180.382	(147.059)	33.323

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Premi assicurativi a conguaglio	31.823
Altri di ammontare non apprezzabile	1.500
	33.323

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.
I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.
Non sussistono, al 31/12/2017, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
11.806.574	11.281.990	524.584

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	11.804.427	11.259.818	544.609
Altri ricavi e proventi	2.147	22.172	(20.025)
Totale	**11.806.574**	**11.281.990**	**524.584**

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.
I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	11.804.427	11.259.818	544.609
Totale	**11.804.427**	**11.259.818**	**544.609**

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	11.804.427
Totale	11.804.427

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	10.505.940	89
Soggetti privati	1.298.487	11
Totale	**11.804.427**	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	11.804.427
Totale	11.804.427

La società ha iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale pari a Euro { }. Per maggior dettaglio si rinvia alla specifica tabella riportata nel prosieguo della presente nota integrativa.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
11.754.988	11.180.349	574.639

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	96.499	85.010	11.489
Servizi	2.106.958	1.897.159	209.799
Godimento di beni di terzi	81.993	122.960	(40.967)
Salari e stipendi	6.815.669	6.066.400	749.269
Oneri sociali	1.697.112	1.513.008	184.104
Trattamento di fine rapporto	378.695	402.603	(23.908)
Altri costi del personale	33.137	27.199	5.938
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	227.133	279.323	(52.190)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	28.292	20.307	7.985
Svalutazioni crediti attivo circolante	23.174	13.239	9.935
Oneri diversi di gestione	266.326	753.141	(486.815)
Totale	**11.754.988**	**11.180.349**	**574.639**

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	6.302.196	1.670.451	373.628
Integrazione salariale soci	368.295		
Non soci	145.178	26.661	5.067
Totale	**6.815.669**	**1.697.112**	**378.695**

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
(31.711)	(72.228)	40.517

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	872	33	839
(Interessi e altri oneri finanziari)	(32.583)	(72.261)	39.678
Totale	**(31.711)**	**(72.228)**	**40.517**

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	349
Altri	32.234
Totale	32.583

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi bancari					349	349
Interessi fornitori					30	30
Interessi su finanziamenti			32.197			32.197
Altri oneri su operazioni finanziarie					7	7
Totale			**32.197**		**386**	**32.583**

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
11.450	5.172	6.278

Imposte	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
Imposte correnti:	11.450	5.172	6.278
IRES			
IRAP	11.450	5.172	6.278
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	**11.450**	**5.172**	**6.278**

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Per quanto attiene l'IRES, il debito per imposte è rilevato alla voce Debiti verso la società consolidante al netto degli acconti versati, delle ritenute subite e, in genere, dei crediti di imposta.

La società ha aderito al consolidato fiscale promosso dalla società (...) in qualità di consolidante. La società risulta in perdita (fiscale) e ha iscritto tra le imposte correnti il compenso della perdita che la società consolidante deve riconoscere alla società stessa ai sensi di quanto previsto nel contrato di consolidato.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico {da inserire ove rilevante}:

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	19.875	
Onere fiscale teorico (%)	24	4.770
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi	0	0
Imposte indeducibili o non pagate (art. 99, comma1)	7.986	
Spese per mezzi di trasporto indeducibili (art. 164)	7.989	
Svalutaz. e minusv. patr. e sopravv. pass. e perdite non deduc.	218.100	
Ammortamenti non deducibili (artt. 102, 102bis e 103)	194.500	
Spese relative a prestazioni alberghiere e a somministrazione di bevande e alimenti	514	
Altre variazioni in aumento	6.257	
Deduzione IRAP	(11.450)	
Interessi passivi es precedenti deducibili	(60.392)	
Maggiorazione 40% ammortamenti e canoni di locazione per nuovi beni strumentali	(3.958)	
Agevolazioni art. 11 e 12 DPR 600/73 Cooperative Sociali	(379.421)	
Totale	(19.875)	
Imponibile fiscale	**0**	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		**0**

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	8.999.373	
Totale	**8.999.373**	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	350.976
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:	0	
Imposta municipale propria	2.242	
Ammortamento indeducibile del costo dei marchi e dell'avviamento	194.500	
Altre variazioni in aumento	224.233	
Contributi assicurativi	(62.289)	
Deduzione forfetaria	(3.945.962)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(1.366.407)	
Deduzione del costo residuo per il personale dipendente	(2.347.021)	
Imponibile Irap	**1.698.669**	
IRAP corrente per l'esercizio		**11.450**

Di seguito si dà dettaglio della corretta determinazione dell'IRAP a carico dell'esercizio, in relazione al fatto che la Cooperativa è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia e in Puglia, come dalla relativa normativa regionale. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nella Regione Piemonte, Emilia Romagna e Sardegna, mentre è soggetta ad aliquota ordinaria nelle altre Regioni in cui si opera.

Regione	Valore della produzione	Aliquota	Imposta netta
EMILIA ROMAGNA	71.806	3,21	2.305
LIGURIA	107.678	3,90	4.199
LOMBARDIA	1.304.636	0,00	-
PIEMONTE	86.825	1,90	1.650
PUGLIA	17.125	0,00	-
TOSCANA	110.599	2,98	3.296
			11.450

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

Fiscalità differita / anticipata
Non sussistono differenze temporanee che comportano la rilevazione di Imposte anticipate o differite.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Impiegati	604	415	189
Operai	234	342	(108)
Totale	**838**	**757**	**81**

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	818	747	71
Lavoratori ordinari non soci	20	10	10
Totale	**838**	**757**	**81**

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative Sociali.

	Numero medio
Impiegati	604
Operai	234
Totale Dipendenti	838

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	3.000

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Alla data di redazione del presente Bilancio si segnala che la Cooperativa ha proseguito nella ricerca di nuove fonti di lavoro e saranno a breve attivate nuove gestioni, che permetteranno alla Cooperativa di rendere sempre più solidi gli scopi solidaristici e garantire fonti di lavoro a tutti i Soci inseriti.
Non si segnalano fatti di rilievo tali da determinare significative variazioni del patrimonio, dell'andamento del risultato economico e che influiscano in modo significati sulla liquidità.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2017 al lordo Ristorni	**Euro**	**376.720**
Ristorni a favore Soci in integrazione retribuzioni	Euro	73.470
Ristorni a favore Soci in azioni gratuite	Euro	294.825
Risultato d'esercizio al 31/12/2017	**Euro**	**8.425**
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	253
Attribuzione:		
a Riserva legale	Euro	2.528
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	5.644

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Bergamo, 7 Giugno 2018

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri

Reg. Imp. 01647320066
Rea 415967

PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 -24122 BERGAMO (BG)

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2017

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31/12/2017 riporta un risultato positivo pari a Euro 8.425.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La Vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio educativo dove opera in qualità di gestore di servizi ludico ricreativi e servizi rivolti a minori in situazioni di disagio sociale e familiare e/o con disabilità.

Ai sensi dell'art. 2428 si segnala che l'attività viene svolta nella sede di Bergamo e nella sedi secondarie di Agrate Brianza.

Andamento della gestione

Andamento generale dell'attività
La Cooperativa, nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2017, è riuscita a mantenere le proprie quote di mercato, nonostante le condizioni di mercato non siano delle più favorevoli, ancora caratterizzato da una importante crisi sia economica che finanziaria.
La partecipazione della Cooperativa al Consorzio KCS le ha permesso, tuttavia, di poter affrontare investimenti per acquisizione di nuove gestioni, per effetto dei risparmi di costi determinati dalla possibilità di fruire del cash-pooling e dei servizi non produttivi in maniera accentrata.
Grazie alle economie di scale realizzate, alla riduzione del carico IRAP ed al mantenimento della capacità reddituale e di finanziamento, la Cooperativa, nell'anno 2017 è riuscita a riconoscere ai Soci ristorni nella misura di Euro 1.150 come misura di ristorni base
Nel corso dell'esercizio 2017 si sono rafforzati i processi di integrazione nel Consorzio KCS, strategia che permette alla cooperativa di liberare risorse umane ed economiche per indirizzarle alla ricerca di nuove fonti di lavoro per i Soci.
Infatti la cooperativa, avendo potuto fruire di tutti i servizi finanziari, commerciali ed amministrativi di sede resi dalla struttura della capogruppo, ha potuto indirizzare la risorse all'attività operativa, ricavandone riduzione dei costi improduttivi, incremento del know-how grazie ad una più omogenea gestione commerciale, e far fronte alle sempre più scarse disponibilità finanziarie degli Enti clienti verso cui la Cooperativa si rivolge, attraverso una attenta e sinergica gestione della finanza di gruppo.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società
Nel corso del passato esercizio la Cooperativa, come poc'anzi evidenziato, nonostante si siano manifestate sul mercato in cui la Cooperativa opera importanti modifiche, è riuscita a confermare la propria quota di mercato e si stanno valutando ulteriori opportunità di gestioni, sempre con attenzione al mantenimento della qualità del lavoro per i propri Soci, al mantenimento della solidità patrimoniale, e di una redditività che permetta di mantenere il Ristorno a favore dei Soci.

Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione
Nel corso del 2017 è continuata la verifica della corretta applicazione della riorganizzazione dei processi interni ed alla integrazione e coordinazione dei settori commerciali, amministrativi e finanziari, per effetto dell'adesione al Consorzio KCS.
In particolare si segnala:
L'attività di strutturazione e organizzazione interna della Cooperativa è stata verificata e sono in corso i necessari assestamenti.

Sono state attivate procedure di integrazione fra le varie cooperative e società del Consorzio KCS per dare consapevolezza dell'organica coordinazione delle società aderenti e di tutti i loro Soci e Dipendenti.
Si proseguirà l'attività di formazione interna, anche estesa all'intero Consorzio, con grosso impiego, sia in termini di impegno personale dei Soci che di risorse economiche, attraverso la standardizzazione di programmi e processi, con una attività continua programmata annualmente, al fine di mettere in condizione tutti i Soci e Dipendenti di tutte le Società aderenti al Consorzio, di raggiungere, in relazione alle proprie specifiche competenze, pari livelli di professionalità, indipendentemente dalla matrice culturale.

Comportamento della concorrenza
Nel corso dell'esercizio non si sono registrati significativi mutamenti rispetto al passato, né si sono verificate situazioni di mercato particolarmente anomale.
Tuttavia occorre evidenziare che anche il settore dell'Assistenza all'infanzia è stato colpito dal parossismo della riduzione delle offerte economiche a fronte della richiesta di una sempre maggiore qualità dei servizi richiesti Pertanto la sfida che si dovrà affrontare è quella di far comprendere che la qualità dei servizi resi trascende la valutazione economica, e la qualità e competenza che si potrà offrire dovrà costituire il faro dello sviluppo dell'attività.

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015
valore della produzione	11.806.574	11.281.990	8.859.341
margine operativo lordo	304.864	379.099	438.565
Risultato prima delle imposte	19.875	29.413	39.399

Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2017	31/12/2016	Variazione
Ricavi netti	11.804.427	11.259.818	544.609
Costi esterni	2.574.950	2.871.509	(296.559)
Valore Aggiunto	**9.229.477**	**8.388.309**	**841.168**
Costo del lavoro	8.924.613	8.009.210	915.403
Margine Operativo Lordo	**304.864**	**379.099**	**(74.235)**
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	255.425	299.630	(44.205)
Risultato Operativo	**49.439**	**79.469**	**(30.030)**
Proventi diversi	2.147	22.172	(20.025)
Proventi e oneri finanziari	(31.711)	(72.228)	40.517
Risultato Ordinario	**19.875**	**29.413**	**(9.538)**
Rivalutazioni e svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	**19.875**	**29.413**	**(9.538)**
Imposte sul reddito	11.450	5.172	6.278
Risultato netto	**8.425**	**24.241**	**(15.816)**

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2017	*31/12/2016*	*31/12/2015*
ROE netto	0,02	0,08	0,17
ROE lordo	0,05	0,10	0,18
ROI	0,01	0,02	0,03
ROS	0,00	0,01	0,02

Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2017	31/12/2016	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	786.661	1.003.145	(216.484)
Immobilizzazioni materiali nette	241.915	252.012	(10.097)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	1.140.819	1.100	1.139.719
Capitale immobilizzato	**2.169.395**	**1.256.257**	**913.138**
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	4.370.387	2.733.353	1.637.034
Altri crediti	401.734	839.329	(437.595)
Ratei e risconti attivi	22.773	10.380	12.393
Attività d'esercizio a breve termine	**4.794.894**	**3.583.062**	**1.211.832**
Debiti verso fornitori	209.789	304.374	(94.585)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	418.632	310.946	107.686
Altri debiti	4.632.135	3.517.195	1.114.940
Ratei e risconti passivi	33.323	180.382	(147.059)
Passività d'esercizio a breve termine	**5.293.879**	**4.312.897**	**980.982**
Capitale d'esercizio netto	**(498.985)**	**(729.835)**	**230.850**
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	80.278	96.827	(16.549)
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	1.227.719	90.000	1.137.719
Passività a medio lungo termine	**1.307.997**	**186.827**	**1.121.170**
Capitale investito	**362.413**	**339.595**	**22.818**
Patrimonio netto	(372.033)	(327.780)	(44.253)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine		(28.692)	28.692
Posizione finanziaria netta a breve termine	9.620	16.877	(7.257)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	**(362.413)**	**(339.595)**	**(22.818)**

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine).

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2017	*31/12/2016*	*31/12/2015*
Margine primario di struttura	(1.797.362)	(928.477)	(1.301.792)
Quoziente primario di struttura	0,17	0,26	0,16
Margine secondario di struttura	(489.365)	(712.958)	(1.029.825)
Quoziente secondario di struttura	0,77	0,43	0,34

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2017, era la seguente (in Euro):

	31/12/2017	31/12/2016	Variazione
Depositi bancari	804	7.485	(6.681)
Denaro e altri valori in cassa	9.487	10.118	(631)
Disponibilità liquide	**10.291**	**17.603**	**(7.312)**
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	671	726	(55)
Crediti finanziari			
Debiti finanziari a breve termine	**671**	**726**	**(55)**
Posizione finanziaria netta a breve termine	**9.620**	**16.877**	**(7.257)**
Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)		28.692	(28.692)
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine		**(28.692)**	**28.692**
Posizione finanziaria netta	**9.620**	**(11.815)**	**21.435**

Come indicato nella nota integrativa la posizione finanziaria netta della società risente degli effetti della ristrutturazione del debito.

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015
Liquidità primaria	0,91	0,83	0,78
Liquidità secondaria	0,91	0,83	0,78
Indebitamento	17,42	12,99	19,33
Tasso di copertura degli immobilizzi	0,73	0,36	0,27

L'indice di liquidità primaria è pari a 0,91. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 0,91. Il valore assunto dal capitale circolante netto è da ritenersi abbastanza soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 17,42. L'ammontare dei debiti è da considerarsi importante ma comunque la Cooperativa ha la struttura e le capacità finanziarie per far fronte ed eventuali tensioni

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 0,73, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi. Al fine di ottenere una equilibrata situazione finanziaria è auspicabile l'incremento dei mezzi propri o l'ottenimento di finanziamenti a medio/lungo termine.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento sulla relazione sulla gestione del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti l'ambiente e al personale.

Personale

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola.
Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola con conseguenti denunce in capo alla Cooperativa.

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing.
Nel corso dell'esercizio la nostra società ha effettuato significativi investimenti in sicurezza del personale:

- Corsi sulla sicurezza sui luoghi di lavoro (attività di formazione ed informazione dei dipendenti) e percorsi formativi per Euro 60.478= per spese a docenti, cui va aggiunto il costo del personale, che viene integralmente retribuito per le ore di formazione
- Attività di sorveglianza sanitaria e controllo in materia di medicina sul lavoro.

Ambiente
Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente.
Nel corso dell'esercizio alla nostra società non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali.

La nostra società ha ottenuto le seguenti certificazioni:
EN ISO 9001:2015 scadente il 24-06-2018 in corso di rinnovo per un triennio.

Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa si possono di seguito evidenziare.

Descrizione	Importo
Costo per il personale	8.924.613
Costo per materie prime, sussidiarie..	96.499
Costo per servizi	2.106.958
Interessi e oneri finanziari	32.583

Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 11.806.574.
Il giro d'affari realizzato nel corso dell'esercizio è così specificato.

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	11.804.427	11.259.818	544.609
	11.804.427	**11.259.818**	**544.609**

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	
Impianti e macchinari	
Attrezzature industriali e commerciali	2.986
Altri beni	15.209

Nei futuri esercizi gli investimenti saranno adeguati alle strutture che si acquisiranno in gestione, al fine di mantenere i livelli qualitativi del Gruppo e quelli richieste dalle Certificazioni di Qualità di cui la Cooperativa si è dotata

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 2 numero 1 si dà atto delle seguenti informative:
la cooperativa non effettua attività di ricerca e sviluppo.

Criteri seguiti per il conseguimento degli scopi statutari ai sensi L. 59/92

La situazione patrimoniale al 31/12/2017 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni

ATTIVO			
Immobilizzazioni finanziarie:			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	3.100	1.100	2.000
Attivo circolante:			
crediti verso cooperative e consorzi	257.077	767.163	(510.086)
Attività finanziarie:			
PASSIVO			
Patrimonio netto	372.033	327.780	44.253
Fondo mutualistico per attività sociale			
Debiti			
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi	389.766	73.276	316.490
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi	2.593.981	73.276	316.490

Le principali voci del conto economico relative ai rapporti intrattenuti con i soci e le cooperative e consorzi sono così rappresentate:

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Costi della produzione:			
per il personale (soci):			
retribuzioni	6.302.196	5.860.212	441.984
oneri sociali	1.670.451	1.497.079	173.372
acc.to TFR e trattamento quiescenza	373.628	398.938	(25.310)
integrazione salariale	368.295	140.322	227.973
Interessi e altri oneri finanziari:			
da imprese cooperative e consorzi	32.197	46.435	(14.238)

Per il raggiungimento degli scopi statutari la Cooperativa, nel corso del passato esercizio ha proseguito la propria attività di consolidamento del rapporto con tutti i Soci lavoratori, anche attraverso la creazione di nuove fonti lavorative che sono state ricercate a precipuo motivo del collocamento di tutti i soggetti che avevano fatto istanza di ingresso in qualità di Socio Lavoratore.
Nel contempo, la Cooperativa si è attivata per realizzare nuovi e più proficue attività di miglioramento delle condizioni lavorative e professionali dei Soci, con particolare riguardo alla tutela del posto lavorativo e migliori condizioni operative rispetto a quelle offerte dal mercato, incremento negli investimenti sulla sicurezza dei luoghi di lavoro, attività di consulenza psicologica per consentire una migliore integrazione fra i Soci ed assisterli nello svolgimento della loro attività.

L'impegno della Cooperativa nel raggiungimento degli scopi mutualistici è riepilogabile nei seguenti dati:
- Ingresso nuovi soci al 31.12.2017 con un saldo positivo di Soci lavoratori inseriti per n. 523 unità.

Qui di seguito si commenta la tipologia dei rapporti intrattenuti con i soci ed i relativi vantaggi mutualistici concessi:
- Politiche commerciali indirizzate al reperimento di maggiori e migliori impieghi
- Riconoscimento di miglioramenti retributivi mediante assegnazione di Ristorni ad incremento delle retribuzioni ed in Azioni gratuite, così determinati:

Per l'anno 2016 Ristorni complessivi proposti e destinati in Bilancio			**Euro**	**140.296**
- Ristorni in miglioramenti retributivi corrisposti con l'approvazione del Bilancio	Euro	52.196		
- Ristorni in azioni gratuite	Euro	88.100		
Per l'anno 2017 Ristorni complessivi proposti e destinati in Bilancio			**Euro**	**368.295**
- Ristorni in miglioramenti retributivi corrisposti con l'approvazione del Bilancio	Euro	73.470		
- Ristorni in azioni gratuite	Euro	294.825		

Criteri seguiti per l'ammissione di nuovi soci

Qui di seguito si illustrano le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci:

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa, con ordinaria riunione mensile, ha provveduto ad analizzare le domande di ammissione in qualità di socio cooperatore presentate da persone fisiche le cui caratteristiche morali e professionali erano aderenti al dettame degli articoli 2.1.1 e 2.2.1 dello Statuto Sociale.
L'inserimento dei Soci cooperatori nella compagine sociale ha avuto riguardo ai seguenti presupposti:
- possesso dei requisiti morali e professionali idonei ad un utile inserimento nella cooperativa
- disponibilità di occasioni di lavoro in cui impiegare i soci richiedenti.

Gestione del prestito sociale

Nella presente Relazione si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo necessità di finanziamenti da parte dei Soci.

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazione in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.
Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'impresa.

Rischio di credito
Si ritiene ragionevolmente che le attività finanziarie della società hanno una buona qualità creditizia.

Rischio di liquidità
In ordine ai crediti commerciali in essere non sussistono particolari rischi di liquidità trattandosi di crediti verso Enti pubblici o aziende di assoluta solidità, tuttavia a tutela e garanzia del patrimonio sociale, sono stati accantonati idonei fondi di svalutazione, ammontanti al 31.12.2017 a Euro 207.988=.
Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala che la Cooperativa ha attivato forme di finanziamento per anticipo crediti su fatture tali da garantire, in qualsiasi momento, il pagamento delle Retribuzioni e dei Contributi per i Soci ed i Dipendenti. La liquidità esistente da assoluta garanzia che la Cooperativa è in grado di affrontare temporanee immobilizzazioni di crediti commerciali.

Inoltre si segnala che:
- la società non possiede attività finanziarie, oltre quelle sopra menzionate;
- non esistono strumenti di indebitamento o altre linee di credito per far fronte alle esigenze di liquidità;
- la società possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità;
- esistono differenti fonti di finanziamento, non attivate alla data del 31.12.2017, in quanto non necessarie;
- non esistono significative concentrazioni di rischio di liquidità sia dal lato delle attività finanziarie che da quello delle fonti di finanziamento.

Rischio di mercato
Non sussistono, per il settore in cui la Cooperativa opera, rischi di mercato dovuti a componenti di prezzo, di tassi, o di tassi di cambio.

Adesioni ad associazioni di Rappresentanza

La cooperativa non aderisce ad alcuna Associazione di categoria, provvedendo a riversare la somma del 3% del Fondo Mutualistico in favore del Fondo Gestito dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

Il contributo dovuto risulta dalla seguente tabella:

Descrizione	31/12/2017
Risultato dell'esercizio	8.425

Accantonamento a riserva	
Utilizzo perdite pregresse	
Base di calcolo per Fondo Mutualistico	**8.425**
Contributo 3% F.do Mutualistico	**253**

Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	818	747	71
Lavoratori ordinari non soci	20	10	10
Collaboratori soci			
Collaboratori non soci			
	838	**757**	**81**

Per promuovere la formazione di dipendenti, nel corso dell'esercizio sono stati effettuati i seguenti investimenti:
- Corsi di aggiornamento professionale ed assistenza al lavoro
- Corsi di formazione professionale
- Corsi di aggiornamento specialistico
- Assistenza al lavoro svolta da Psicologi

Evoluzione prevedibile della gestione

In relazione allo scopo principale del sodalizio cooperativistico, la Cooperativa, nel sempre più forte intento di migliorare le condizioni di lavoro dei Soci continua l'organizzazione di corsi formativi ed informativi sia su materie attinenti la sicurezza sui luoghi di lavoro e la sicurezza nella gestione delle persone affidate alle loro cure, che con attività volte a migliorare le competenze di ciascun socio e la sempre maggior integrazione di tutte le professionalità e culture che coesistono nella Cooperativa.
Sul versante più strettamente operativo, la Cooperativa, nonostante la crisi che ha colpito il settore, e più sopra evidenziato, sta operando su tutti i fronti al fine di mantenere ed ampliare il fatturato ed il margine operativo.

Maggior termine per l'approvazione del Bilancio ai sensi dell'art. 2364 c.c.

Ai sensi dell'art. 3.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che il Consiglio ha provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, per le obiettive necessità di procedere ad una corretta valutazione della gestione ed al fine di determinare i corretti Ristorni da assegnare ai Soci.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Bergamo 7 Giugno 2018

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri

Reg. Imp. 01647320066
Rea.415967

PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 - 24122 BERGAMO (BG)

Bilancio al 31/12/2017
Relazione del Revisore legale
ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. del 27 gennaio 2010, n.39

Ai Soci della PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Ho svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2017, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2017 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione

Ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità [del revisore][della società di revisione] per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. sono indipendente rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.
ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità del revisore

I miei obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il mio giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si

possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) ho esercitato il giudizio professionale e ho mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- ho valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- sono giunto ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, sono tenuto a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.
- ho comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Bergamo, 11 Giugno 2018

Il Revisore legale
Antonio LIMA