

AMICIZIA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA FELICE CAVALLOTTI 6 26845 CODOGNO LO
Codice Fiscale	07071980150
Numero Rea	Lodi 1139725
P.I.	07071980150
Capitale Sociale Euro	14.300 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi iscritti nell'Albo nazionale delle società coop.
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000 Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili
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	164582

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	256
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	600	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	281.373
7) altre	3.646.793	3.283.046
Totale immobilizzazioni immateriali	3.647.393	3.564.675
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	420.790	433.710
2) impianti e macchinario	56.471	19.151
3) attrezzature industriali e commerciali	37.112	46.134
4) altri beni	52.589	54.102
Totale immobilizzazioni materiali	566.962	553.097
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	9.144	9.144
Totale partecipazioni	9.144	9.144
Totale immobilizzazioni finanziarie	9.144	9.144
Totale immobilizzazioni (B)	4.223.499	4.126.916
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	3.206	4.617
Totale rimanenze	3.206	4.617
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	698.351	657.436
Totale crediti verso clienti	698.351	657.436
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	23.383	14.359
Totale crediti tributari	23.383	14.359
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	23.973	19.814
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.437.875	1.312.675
Totale crediti verso altri	1.461.848	1.332.489
Totale crediti	2.183.582	2.004.284
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.116.243	1.112.941
3) danaro e valori in cassa	2.295	1.716
Totale disponibilità liquide	1.118.538	1.114.657
Totale attivo circolante (C)	3.305.326	3.123.558
D) Ratei e risconti	41.947	39.321
Totale attivo	7.570.772	7.289.795
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	14.300	14.800

IV - Riserva legale	24.608	23.331
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.209.631	1.056.780
Totale altre riserve	1.209.631	1.056.780
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	5.923	4.259
Totale patrimonio netto	1.254.462	1.099.170
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	150.000	100.000
Totale fondi per rischi ed oneri	150.000	100.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.848.813	1.743.064
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	328.400	320.615
Totale debiti verso soci per finanziamenti	328.400	320.615
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	137.480	135.923
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.450.338	1.589.260
Totale debiti verso banche	1.587.818	1.725.183
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	44.353
Totale debiti verso altri finanziatori	0	44.353
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	231.661	261.596
Totale debiti verso fornitori	231.661	261.596
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.144	77.395
Totale debiti tributari	78.144	77.395
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	168.574	153.823
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	168.574	153.823
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	278.836	277.653
esigibili oltre l'esercizio successivo	91.187	88.986
Totale altri debiti	370.023	366.639
Totale debiti	2.764.620	2.949.604
E) Ratei e risconti	1.552.877	1.397.957
Totale passivo	7.570.772	7.289.795

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.309.741	5.067.942
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	5.949	19.631
altri	156.100	187.222
Totale altri ricavi e proventi	162.049	206.853
Totale valore della produzione	5.471.790	5.274.795
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	451.250	425.687
7) per servizi	560.871	492.953
8) per godimento di beni di terzi	20.228	19.258
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.923.524	2.895.337
b) oneri sociali	817.707	783.690
c) trattamento di fine rapporto	211.474	212.061
d) trattamento di quiescenza e simili	4.115	4.008
e) altri costi	0	3.225
Totale costi per il personale	3.956.820	3.898.321
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	122.981	256.511
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	61.990	65.780
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.569	3.355
Totale ammortamenti e svalutazioni	188.540	325.646
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.411	3.143
12) accantonamenti per rischi	50.000	0
13) altri accantonamenti	150.000	0
14) oneri diversi di gestione	38.007	73.860
Totale costi della produzione	5.417.127	5.238.868
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	54.663	35.927
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.802	3.120
Totale proventi diversi dai precedenti	2.802	3.120
Totale altri proventi finanziari	2.802	3.120
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	37.097	34.415
Totale interessi e altri oneri finanziari	37.097	34.415
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(34.295)	(31.295)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	20.368	4.632
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	14.445	373
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.445	373
21) Utile (perdita) dell'esercizio	5.923	4.259

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2018	31-12-2017
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	5.923	4.259
Imposte sul reddito	14.445	373
Interessi passivi/(attivi)	34.295	31.295
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	54.663	35.927
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	207.684	7.363
Ammortamenti delle immobilizzazioni	184.971	322.291
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	211.474	212.061
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	604.129	541.715
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	658.792	577.642
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	1.411	3.142
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(44.484)	(14.870)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(29.935)	23.466
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(2.626)	(15.948)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	154.920	(67.184)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(134.466)	(99.399)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(55.180)	(170.793)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	603.612	406.849
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(34.295)	(31.295)
(Imposte sul reddito pagate)	522	4.164
(Utilizzo dei fondi)	(154.115)	(5.266)
Altri incassi/(pagamenti)	(105.725)	(103.116)
Totale altre rettifiche	(293.613)	(135.513)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	309.999	271.336
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(75.855)	(19.479)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(205.699)	(254.830)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(281.554)	(274.309)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.557	24.314
Accensione finanziamenti	(175.490)	87.338
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(500)	300
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	149.869	(51)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(24.564)	111.901
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	3.881	108.928
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.112.941	1.002.725

Danaro e valori in cassa	1.716	3.004
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.114.657	1.005.729
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.116.243	1.112.941
Danaro e valori in cassa	2.295	1.716
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.118.538	1.114.657

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

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza.

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;

- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione

Si segnala che in data 15 maggio 2018 è stata stipulata una convenzione con la Fondazione Lamberti al fine di procrastinare il comodato degli immobili di proprietà della Fondazione sino all'anno 2050; in conseguenza di questa convenzione anche il periodo di ammortamento dei lavori eseguiti su questi immobili è stato allungato sino all'anno 2050. Le minori quote di ammortamento iscritte a bilancio, in relazione a questi lavori ammontano ad euro 143.803(242.974 scorso esercizio 99.171 esercizio corrente)

Le spese di modifica dello statuto, il cui ammortamento giunge al termine nel presente esercizio, sono state iscritte tra i costi di impianto e ampliamento con il consenso del collegio sindacale ai sensi dell'art. 2426 n. 5 Codice Civile.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione. I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Descrizione	Aliquote applicate
Impianti generici	12,5%
Impianti termoelettrici	25%
Autocarri e furgoni	20%
costruzioni leggere	10%
attrezzatura specifica	12,5%

Descrizione	Aliquote applicate
Autovetture	25%
Attrezzature varie	15%
mobili e arredi ufficio	12%
materiale vario e minuto	33,33%
arredamento	12%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto.

Rimanenze

Le rimanenze sono state iscritte al minore tra il costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e il presumibile valore di realizzo, desumibile dall'andamento del mercato. Le materie prime, sussidiarie ed i prodotti finiti sono stati iscritti al costo specifico

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

Il criterio del costo ammortizzato, applicabile ai crediti con scadenza oltre 12 mesi sorti dal 1 gennaio 2016 come consentito dall' OIC 15, nel presente bilancio rappresentati esclusivamente dal credito nei confronti del fondo di tesoreria dell' INPS, non risulta applicabile, in quanto tale credito non ha scadenza certa.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Relativamente ai ratei e risconti pluriennali si è provveduto a verificare il mantenimento della originaria iscrizione e laddove necessario sono state operate le necessarie variazioni; in particolare i risconti passivi pluriennali riferiti ai contributi ottenuti in relazione ai lavori su immobili di proprietà della Fondazione Lamberti sono stati ricalcolati in base alla nuova convenzione stipulata per procrastinare il comodato degli immobili stessi sino all'anno 2050.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono 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.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale, al netto di premi, sconti, abbuoni, e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio; Il criterio del costo ammortizzato applicabile ai debiti con scadenza oltre i 12 mesi sorti dal 1 gennaio 2016, come consentito dall'OIC 19. non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del Codice Civile, rispetto al criterio adottato.

Strumenti finanziari derivati

La società non ha sottoscritto strumenti finanziari derivati.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La Società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti.
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;

- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.279	48.102	281.373	5.738.520	6.069.274
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.023	48.102	-	2.455.473	2.504.598
Valore di bilancio	256	0	281.373	3.283.046	3.564.675
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	900	-	204.799	205.699
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	(281.373)	281.373	-
Ammortamento dell'esercizio	256	300	-	122.425	122.981
Totale variazioni	(256)	600	(281.373)	363.747	82.718
Valore di fine esercizio					
Costo	1.279	43.331	-	6.224.692	6.269.302
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.279	42.731	-	2.577.898	2.621.908
Valore di bilancio	0	600	0	3.646.793	3.647.393

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Il saldo netto ammonta a Euro 600 (Euro 0 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato da investimenti in software.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 3.646.793 (Euro 3.283.046 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato principalmente da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su stabili e beni mobili detenuti in comodato gratuito e da oneri pluriennali riferiti agli immobili a devoluzione gratuita.

Risultano suddivisi come segue:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Manutenzione immobili di terzi (devoluzione)	595.670	577.536	-18.134
Lavori immobili terzi- uffici	53.389	51.447	-1.942
Altri Lavori su immobili di terzi		462.770	462.770
Lavori straordinari beni di terzi- Cse	211.839	205.017	-6.822
Manutenzione e riparazione beni di terzi	42.206	23.142	-19.064
Lavori per palazzo primavera	1.115.314	1.088.597	-26.717
Lavori su beni di terzi Faggio Rosso	1.264.628	1.226.280	-38.348
Lavori casa abilità		12.002	12.002
Totali	3.283.046	3.646.791	363.745

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Terreni e fabbricati	433.710		12.920	420.790
Impianti e macchinario	19.151	51.475	14.155	56.471
Attrezzature industriali e commerciali	46.134		9.022	37.112
Altri beni (in seguito dettagliati)	54.102	24.379	25.892	52.589
- Mobili e arredi	22.885	22.714	12.855	32.744
- Macchine di ufficio	4.575		2.742	1.833
- Autocarri	17.413		6.965	10.448
- Autovetture	4.406		3.330	1.076
- PC	4.824	1.665		6.489
Totali	553.097	75.854	61.989	566.962

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 566.962 (Euro 553.097 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	556.299	214.939	213.609	575.539	1.560.386
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	122.589	195.789	167.476	521.437	1.007.291
Valore di bilancio	433.710	19.151	46.134	54.102	553.097
Variazioni nell'esercizio					

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Incrementi per acquisizioni	-	51.475	-	24.379	75.854
Ammortamento dell'esercizio	12.920	14.155	9.022	25.892	61.989
Totale variazioni	(12.920)	37.320	(9.022)	(1.513)	13.865
Valore di fine esercizio					
Costo	556.299	264.625	213.158	572.683	1.606.765
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	135.509	208.154	176.046	520.094	1.039.803
Valore di bilancio	420.790	56.471	37.112	52.589	566.962

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni in altre imprese così costituite:

- Azioni banca Centro Padana per euro 6.894
- Partecipazione CGM Finance per euro 2000
- Confcooperfidi Lombardia per euro 250

Di seguito si dettagliano le variazioni intervenute.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
d-bis) Altre imprese	9.144			9.144
Crediti verso:				
Arrotondamento				
Totali	9.144			9.144

Attivo circolante

Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile si riporta di seguito il dettaglio relativo alla composizione della voce in esame.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	4.617	(1.411)	3.206
Totale rimanenze	4.617	(1.411)	3.206

Si evidenzia che i criteri adottati nella valutazione delle singole voci hanno portato all'iscrizione di valori non sensibilmente differenti rispetto ai costi correnti dei beni rilevabili alla data di chiusura dell'esercizio (art. 2426, punto 10 del Codice Civile).

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	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	657.436	40.915	698.351	698.351	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	14.359	9.024	23.383	23.383	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.332.489	129.359	1.461.848	23.973	1.437.875
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.004.284	179.298	2.183.582	745.707	1.437.875

Si fornisce di seguito un dettaglio delle voci di credito più significative.

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
clienti	563.914	621.916	58.002
fondo svalutazione crediti	-13.615	-15.400	-1.785
enti pubblici			
fatture da emettere	107.137	91.835	-15.302
Totale crediti verso clienti	657.436	698.351	40.915

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Ritenute subite	811	729	-82
Acconti IRES/IRPEF	812		-812
Crediti IVA	12.735	22.654	9.919
Arrotondamento	1		-1
Totali	14.359	23.383	9.024

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	19.814	23.973	4.159
Crediti verso dipendenti		300	300
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori		2.154	2.154
- crediti verso inail	167		-167
- crediti v/enti pubblici	19.647	6.519	-13.128

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
- altri		15.000	15.000
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio	1.312.675	1.437.875	125.200
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro	53	1.338	1.285
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
credito vs fondo tesoreria INPS	1.312.622	1.436.537	123.915
- credito vs. Fondo Tesoreria Inps			
Totale altri crediti	1.332.489	1.461.848	129.359

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

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante	13.614	1.783	3.569	15.400

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.112.941	3.302	1.116.243
Denaro e altri valori in cassa	1.716	579	2.295
Totale disponibilità liquide	1.114.657	3.881	1.118.538

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	39.321	41.947	2.626
su polizze assicurative	18.095	16.555	-1.540
costi sicurezza		6.968	
corsi formazione		969	
canoni locazione		8.348	8.348
contributo revisione	1.547		-1.547
canoni assistenza	407	395	-12
contributo servizio civile		2.875	
consulenze professionali		1.870	

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
canone locazione telefonia	3.850		-3.850
- altri	15.422	3.967	-11.455

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 1.254.462 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	14.800	-	-	500		14.300
Riserva legale	23.331	1.277	-	-		24.608
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.056.780	2.851	150.000	-		1.209.631
Totale altre riserve	1.056.780	2.851	150.000	-		1.209.631
Utile (perdita) dell'esercizio	4.259	(4.128)	-	131	5.923	5.923
Totale patrimonio netto	1.099.170	-	150.000	631	5.923	1.254.462

Le "altre riserve" iscritte a bilancio per euro 1.209.631 sono così composte :

- euro 59.633 Riserva Indivisibile;
- euro 1.150.000 Riserva art. 12 della legge 904/77

A miglior comprensione del prospetto che precede si precisa che :

- il decremento del Capitale Sociale di euro 500 è determinato dalla restituzione di quote sociali dei soci dimessi;
- l'incremento delle " altre riserve" è determinato dall' accantonamento di euro 150.000 art. 12 della legge 904 /77
- il decremento di euro 131 della voce " utile d'esercizio" si riferisce al 3% dell'utile di esercizio 2017 che essendo destinato al Fondo Mutualistico, diminuisce il Patrimonio Netto.
- il decremento della voce " utile esercizio" di euro 4.128 si riferisce alla destinazione dello stesso per euro 1.277 alla riserva legale e per euro 2.851 alla riserva indivisibile

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	14.300			-
Riserva legale	24.608	U C	B	24.608
Altre riserve				
Varie altre riserve	1.209.631	U C	B	1.209.631
Totale altre riserve	1.209.631			1.209.631
Totale	1.248.539			1.234.239
Quota non distribuibile				1.234.239

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

A miglior comprensione del prospetto che precede e ai sensi dell'art.2427 bis del Codice Civile si segnala che:

- il Capitale Sociale risulta interamente costituito dai conferimenti dei soci;
- la riserva legale è costituita da utili e da quote dei soci non rimborsate;
- la riserva indivisibile risulta costituita da utili.
- sia la riserva legale che quella indivisibile risultano totalmente indisponibili ed utilizzabili solo in caso di copertura perdite.

Al 31/12/2018 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto e versato.

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	100.000	100.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	50.000	50.000
Totale variazioni	50.000	50.000
Valore di fine esercizio	150.000	150.000

L'accantonamento di euro 50.000 è stato effettuato a fronte del rinnovo CCNL delle Cooperative Sociali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trasferito al Fondo di Tesoreria gestito dall'INPS.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.743.064
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	211.474
Utilizzo nell'esercizio	105.725
Totale variazioni	105.749
Valore di fine esercizio	1.848.813

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	320.615	7.785	328.400	328.400	-	-
Debiti verso banche	1.725.183	(137.365)	1.587.818	137.480	1.450.338	879.217
Debiti verso altri finanziatori	44.353	(44.353)	0	0	-	-
Debiti verso fornitori	261.596	(29.935)	231.661	231.661	-	-
Debiti tributari	77.395	749	78.144	78.144	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	153.823	14.751	168.574	168.574	-	-
Altri debiti	366.639	3.384	370.023	278.836	91.187	-
Totale debiti	2.949.604	(184.984)	2.764.620	1.223.095	1.541.525	879.217

Si fornisce di seguito un dettaglio delle voci di debito più significative.

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	135.923	137.480	1.557
Mutui	135.923	137.480	1.557
Altri debiti:			
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	1.589.260	1.450.338	-138.922
Mutui	1.589.260	1.450.338	-138.922

Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
Totale debiti verso banche	1.725.183	1.587.818	-137.365

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito IRPEF/IRES	373	14.445	14.072
Erario c.to ritenute dipendenti	66.136	58.206	-7.930
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	1.638	2.159	521
Erario c.to ritenute altro	1.812	2.422	610
Imposte sostitutive	1.288	912	-376
Debiti per altre imposte	6.147		-6.147
Arrotondamento	1		-1
Totale debiti tributari	77.395	78.144	749

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	153.823	168.477	14.654
Debiti verso Inail		97	97
Totale debiti previd. e assicurativi	153.823	168.574	14.751

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	277.653	278.836	1.183
Debiti verso dipendenti/assimilati	270.897	266.473	-4.424
Altri debiti:			
- altri/ depositi cauzionali	6.756	12.363	5.607
b) Altri debiti oltre l'esercizio	88.986	91.187	2.201
Debiti verso dipendenti/assimilati			
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
- depositi cauzionali	88.986		-88.986
- altri		91.187	91.187
Totale Altri debiti	366.639	370.023	3.384

Finanziamenti effettuati da soci della società

Per quanto riguarda i finanziamenti da parte di soci, si fornisce il seguente dettaglio, con l'indicazione della scadenza; i finanziamenti dei soci non risultano postergati rispetto agli altri debiti sociali. (art. 2427, punto 19-bis del Codice Civile).

Scadenza	Quota in scadenza
31/12/2018	328.400
Totale	328.400

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	1.397.957	1.552.577	154.620
Risconti passivi:			
contributo fondo perduto cse lombardia	39.491	38.294	-1.197
contributo fondo perduto CRH Lombardia 1998	112.452	109.044	-3.408
Contributo fondo Perduto Facciata Fondazione Lamberti	13.310	12.907	-403
Contributo fondazione Lamberti anno 2001	31.055	30.114	-941
contributo Dgr 48728	8.908	8.638	-270
contributo fondazione comunitaria	15.523	15.052	-471
contributo fon Cariplo ctr.pop per palestra- oblazioni carceri	598.991	580.839	-18.152
Contributi per Fondazione Cariplo per Casa	161.817	155.824	-5.993
Contributi popolari Lodi per arredi micro	9.894	7.420	-2.474
Contributo fonazione comunitaria per cucine	2.531	1.898	-633
contributo Fondazione capannone Pedrazzini	5.250	3.500	-1.750
contributi per acquisto i-pad	1.158		-1.158
oblazione rist Faggio rosso	50.713	49.177	-1.536
contributi enti/associazioni pal faggio rosso	304.175	294.958	-9.217

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	5.067.942	5.309.741	241.799	4,77
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	206.853	162.049	-44.804	-21,66
Totali	5.274.795	5.471.790	196.995	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si specifica che tutti i ricavi sono realizzati nel territorio nazionale.

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	425.687	451.250	25.563	6,01
Per servizi	492.953	560.871	67.918	13,78
Per godimento di beni di terzi	19.258	20.228	970	5,04
Per il personale:				
a) salari e stipendi	2.895.337	2.923.524	28.187	0,97
b) oneri sociali	783.690	817.707	34.017	4,34
c) trattamento di fine rapporto	212.061	211.474	-587	-0,28
d) trattamento di quiescenza e simili	4.008	4.115	107	2,67
e) altri costi	3.225		-3.225	-100,00
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	256.511	122.981	-133.530	-52,06
b) immobilizzazioni materiali	65.780	61.990	-3.790	-5,76
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante	3.355	3.569	214	6,38

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	3.143	1.411	-1.732	-55,11
Accantonamento per rischi		50.000	50.000	
Altri accantonamenti		150.000	150.000	
Oneri diversi di gestione	73.860	38.007	-35.853	-48,54
Arrotondamento				
Totali	5.238.868	5.417.127	178.259	

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	26.800
Altri	10.297
Totale	37.097

Si segnala infine che la voce "C.16.d) Proventi diversi dai precedenti" iscritta a bilancio per euro 2.802, è composta esclusivamente da interessi attivi bancari.

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

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti	373	14.072	3.772,65	14.445
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
Totali	373	14.072		14.445

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si fornisce il numero medio del personale dipendente con riferimento alla data del 31/12/2018.

	Numero medio
Impiegati	72
Operai	78
Totale Dipendenti	150

Si segnala che alla data di chiusura dell'esercizio il numero dei dipendenti è pari a 152 di cui

- 36 impiegati soci
- 37 impiegati non soci
- 61 operai soci
- 18 operai non soci

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi complessivi spettanti ai membri del collegio sindacale per l'esercizio 2018 così come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Sindaci
Compensi	16.276

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si precisa che non esistono patrimoni destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate fatta eccezione per il finanziamento soci.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater) c.c. dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare.

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

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Società non utilizza strumenti derivati.

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

Ai sensi dell'art. 1 c.125 della L. 124/2017, si segnala l'importo dei contributi o comunque vantaggi economici ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati:

- Contributi ricevuti in relazione alla destinazione del 5 per mille: Euro 27.820
- Contributo del Comune di Codogno per la promozione del progetto d'integrazione sociale euro 1.200
- Contributo Azienda Speciale Consortile del Lodigiano per i servizi alla persona Euro 4.146

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale	1.777

- a Riserva straordinaria	4.022
- a Fondo Mutualistico 3%	124
Totale	5.923

Prestito sociale

La cooperativa ha raccolto finanziamenti da soci per prestito sociale ordinario, che rappresenta un debito della società per il rapporto di deposito finanziario previsto dalla normativa che regola la cooperazione. Gli interessi maturati alla chiusura dell'esercizio calcolati entro il limite di legge sono compresi nella voce C17) e) del conto economico ed ammontano ad Euro 9.314,10 il tasso di interesse applicato è il 2,90%.

La raccolta complessivamente operata dalla cooperativa non supera i limiti stabiliti dalla circolare attuativa della Banca d'Italia del 22 Febbraio 2006, vale a dire il triplo del Patrimonio (Capitale Sociale e riserve) risultante dall'ultimo bilancio approvato. Il Patrimonio di riferimento al 31/12/2017 ammontava ad Euro 1.099.170 mentre il prestito sociale al 31/12/2018 è pari ad Euro 297.500 maggiorato degli interessi da liquidare; i parametri richiesti risultano pertanto rispettati.

Mutualità prevalente

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la società, in quanto cooperativa sociale, non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di prevalenza di cui all'art. 2513 del C.C., così come stabilito dall'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizione transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni). Detta norma prevede, in specifico, che "le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla Legge 8 Novembre 1991, n. 381 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del C.C., cooperative a mutualità prevalente".

All'uopo si precisa che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del C.C.;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali;
- è iscritta presso l'Albo nazionale delle cooperative riservato alle cooperative sociali.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il presente bilancio è vero e reale e conforme alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

PEROTTI MARIO

Il sottoscritto PEROTTI MARIO, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 e 76 D.P.R. 445/2000, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.