

Dati anagrafici	
denominazione	IN CAMMINO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE
sede	24016 SAN PELLEGRINO TERME (BG) VIA DE MEDICI N.13
capitale sociale	177.500,00
capitale sociale interamente versato	no
codice CCIAA	BG
partita IVA	02249370160
codice fiscale	02249370160
numero REA	274645
forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE (SCS)
settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
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	A113922

	31/12/2017	31/12/2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	6.464	5.964
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	202.751	246.444
II - Immobilizzazioni materiali	809.019	878.359
III - Immobilizzazioni finanziarie	24.340	19.340
Totale immobilizzazioni (B)	1.036.110	1.144.143
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	19.771	14.878
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	563.334	546.089
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.423	8.389
imposte anticipate	1.098	1.098
Totale crediti	572.855	555.576
IV - Disponibilità liquide	65.354	132.867
Totale attivo circolante (C)	657.980	703.321
D) Ratei e risconti	88.684	76.763
Totale attivo	1.789.238	1.930.191
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	177.500	197.000
IV - Riserva legale	133.948	133.948
VI - Altre riserve	23.929	72.228
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(25.121)	(48.297)
Totale patrimonio netto	310.256	354.879
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	693.391	659.716
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	611.343	668.512
esigibili oltre l'esercizio successivo	174.216	247.054
Totale debiti	785.559	915.566
E) Ratei e risconti	32	30
Totale passivo	1.789.238	1.930.191

Altre riserve	31/12/2017	31/12/2016
Riserva non distribuibile ex art. 2426	23.930	72.227
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	1

	31/12/2017	31/12/2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.587.895	2.648.597
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	72.590	102.121
altri	31.640	58.672
Totale altri ricavi e proventi	104.230	160.793
Totale valore della produzione	2.692.125	2.809.390
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	122.376	133.653
7) per servizi	684.599	786.678
8) per godimento di beni di terzi	100.989	96.432
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.204.449	1.230.114
b) oneri sociali	300.187	303.274
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	103.362	96.150
c) trattamento di fine rapporto	98.292	96.150
e) altri costi	5.070	
Totale costi per il personale	1.607.998	1.629.538
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	132.778	135.357
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	56.350	55.689
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	76.428	79.668
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.885	
Totale ammortamenti e svalutazioni	134.663	135.357
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.893)	(349)
14) oneri diversi di gestione	64.838	66.356
Totale costi della produzione	2.710.570	2.847.665
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(18.445)	(38.275)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	10	8
Totale proventi diversi dai precedenti	10	8
Totale altri proventi finanziari	10	8
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.686	10.030
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.686	10.030
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.676)	(10.022)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(25.121)	(48.297)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(25.121)	(48.297)

	31/12/2017	31/12/2016
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(25.121)	(48.297)
Interessi passivi/(attivi)	6.676	10.022
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	1.890	2.691
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(16.555)	(35.584)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	132.778	135.357
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	132.778	135.357

2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	116.223	99.773
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(4.893)	(349)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(45.758)	86.266
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(12.431)	20.036
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(11.921)	(25.211)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	2	(14)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	57.848	19.591
Totale variazioni del capitale circolante netto	(17.153)	100.319
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	99.070	200.092
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(6.676)	(10.022)
(Imposte sul reddito pagate)	(102)	(2.820)
(Utilizzo dei fondi)	33.675	47.512
Totale altre rettifiche	26.897	34.670
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	125.967	234.762
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)		(24.604)
Disinvestimenti	(8.979)	(2.691)
Immobilizzazioni immateriali		
Disinvestimenti	(12.657)	(5.405)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	(5.000)	
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(26.636)	(32.700)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(83.944)	(69.427)
Accensione finanziamenti	10.179	1.696
(Rimborso finanziamenti)	(73.076)	(109.814)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(20.002)	(14.053)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(166.843)	(191.598)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(67.512)	10.464
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	122.489	111.573
Danaro e valori in cassa	10.378	10.829
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	132.867	122.402
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	57.229	122.489
Danaro e valori in cassa	8.125	10.378
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	65.354	132.867

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 una perdita d'esercizio pari ad Euro 25.121.

Attività svolte

La nostra Società Cooperativa, come indicato anche nell'oggetto contenuto nello Statuto sociale, si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Essi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, deve cooperare, attivamente, in tutti i modi possibili, con altri enti cooperativi, imprese sociali ed organismi del terzo settore, su scala locale, nazionale ed internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali preferibilmente nell'ambito territoriale delle Valli Brembana ed Imagna attraverso la promozione, la progettazione e la gestione dei seguenti interventi, in un'ottica di integrazione e complementarità fra gli stessi:

1. Servizi a favore di soggetti in situazione di svantaggio socio-culturale (immigrati, soggetti senza fissa dimora, ecc.);
2. Servizi a favore dei disabili;
3. Servizi a favore di minori, adolescenti e giovani;
4. Servizi a favore di soggetti con disagio psichico;
5. Servizi a favore della popolazione anziana;
6. Interventi di tipo formativo e culturale, anche attraverso il supporto e la collaborazione delle associazioni di volontariato locale, aventi come fine la promozione e lo sviluppo degli scopi mutualistici di cui all'art. 3 dello Statuto sociale;
7. Servizi a favore della famiglia gestiti con un approccio multidisciplinare integrato di equipe.

Eventuale appartenenza ad un Gruppo

La nostra società non appartiene ad alcun Gruppo. Tuttavia aderisce al Consorzio Nazionale "Gino Mattarelli" CGM.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che azioni o quote di società controllanti non sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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 e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

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.

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

single 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.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

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

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento e di sviluppo con utilità pluriennale sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

I costi di sviluppo sono ammortizzati sistematicamente secondo la loro vita utile: nei casi eccezionali in cui non è possibile stimarne attendibilmente la vita utile, essi sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo per un importo pari al costo per esso a suo tempo sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di dieci esercizi, che corrisponde alla sua vita utile.

I costi sostenuti per l'acquisizione di software sono ammortizzati con una aliquota annua del 33,33%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto e/o del progetto collegato.

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	20%

Attrezzature	15%
Mobili ed arredi	12%
Automezzi	20%
Macch. d'ufficio elettron.	20%

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.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Attualmente non sono in corso operazioni di locazione finanziaria.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile 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 e quelle specifiche di settore.

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.

L'attualizzazione dei crediti non è stata effettuata per i crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi, e in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

L'attualizzazione dei debiti non è stata effettuata per i debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi, e in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Ratei, risconti e costi anticipati

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

Per i ratei, risconti e costi anticipati di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il metodo del costo specifico.

Titoli

La società non detiene titoli nel proprio portafoglio.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di acquisto o sottoscrizione

Anche 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.

Fondi per rischi e oneri

Non risultano stanziati a bilancio fondi per rischi e/o oneri futuri.

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.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote, le esenzioni e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

Il debito per imposte è rilevato alla voce Debiti tributari al lordo degli acconti versati, delle ritenute subite e, in genere, dei crediti di imposta.

L'Ires differita e anticipata è calcolata sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo criteri civilistici e i corrispondenti valori fiscali esclusivamente con riferimento alla società.

L'Irap corrente, non è stata determinata poiché, essendo la società una cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1, comma 7 e 8, L. Reg. 18/12/2001, così come confermato anche dalla L. Reg. 14/07/2003, n. 10, art. 77.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Impegni, garanzie e passività potenziali

I rischi relativi a garanzie concesse dalla società, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati nell'apposito paragrafo della presente nota integrativa, per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota.

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

Mutualità prevalente

La Cooperativa Sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991, quindi è considerata, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, cooperativa a mutualità prevalente (così come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile, all'art. 111 – septies).

In particolare il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente:

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella include anche il costo per le consulenze tecnico professionali, per le collaborazioni e per i rimborsi chilometrici, che nel bilancio vengono indicati nella voce B7

(costi per servizi) del Conto Economico.

Descrizione costi	Valore complessivo	Di cui da / verso soci	Incidenza %
Costo del lavoro	1.996.216	689.720	34,55

Nota integrativa, attivo**Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	5.964	500	6.464
Totale crediti per versamenti dovuti	5.964	500	6.464

Parte già richiamata Euro 6.464 .

Il saldo rappresenta residue parti già richiamate.

Immobilizzazioni**Movimenti delle immobilizzazioni**

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	513.953	1.448.218	19.340	1.981.511
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	267.509	569.860		837.369
Valore di bilancio	246.444	878.359	19.340	1.144.143
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	12.567	7.089	5.000	24.746
Ammortamento dell'esercizio	56.350	76.428		132.778
Totale variazioni	(43.693)	(69.340)	5.000	(108.033)
Valore di fine esercizio				
Costo	526.610	1.455.306	24.340	2.006.256
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	323.859	646.287		970.146
Valore di bilancio	202.751	809.019	24.340	1.036.110

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
202.751	246.444	(43.693)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo		32.465	21.714		102.970		356.804	513.953
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		17.176	19.034		30.891		200.408	267.509
Valore di bilancio		15.289	2.680		72.079		156.396	246.444
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni			1.584				11.073	12.657

Ammortamento dell'esercizio		5.968	1.886		10.297		38.199	56.350
Totale variazioni		(5.968)	(302)		(10.297)		(27.126)	(43.693)
Valore di fine esercizio								
Costo		32.465	23.298		102.970		367.877	526.610
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		23.144	20.920		41.188		238.607	323.859
Valore di bilancio		9.321	2.378		61.782		129.270	202.751

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

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

Non risultano a bilancio immobilizzazioni immateriali sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
809.019	878.359	(69.340)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	783.839	97.698	87.928	478.753		1.448.218
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	201.574	73.449	22.363	272.474		569.860
Valore di bilancio	582.265	24.249	65.565	206.279		878.359
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni		5.288	573	1.228		7.089
Ammortamento dell'esercizio	20.944	9.137	7.286	39.061		76.428
Totale variazioni	(20.944)	(3.849)	(6.713)	(37.833)		(69.340)
Valore di fine esercizio						
Costo	783.839	102.986	88.501	479.980		1.455.306
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	222.518	82.586	29.649	311.534		646.287
Valore di bilancio	561.321	20.400	58.852	168.446		809.019

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 negli esercizi scorsi 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 di via Baroni, al netto dei costi incrementativi capitalizzati.

Non si procede quindi allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

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

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si riferisce che non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e

deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
24.340	19.340	5.000

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo		14.500			4.840	19.340		
Valore di bilancio		14.500			4.840	19.340		
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni					5.000	5.000		
Totale variazioni					5.000	5.000		
Valore di fine esercizio								
Costo		14.500			9.840	24.340		
Valore di bilancio		14.500			9.840	24.340		

Partecipazioni

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

Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione, al costo di acquisto o di sottoscrizione.

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

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

L'incremento delle partecipazioni in altre imprese riprende la sottoscrizione ed il conseguente ingresso nel contratto di rete "Lavoro & Impresa", avente come impresa di riferimento "Il Segno Società Cooperativa Sociale".

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Nessuna operazione significativa è stata posta in essere con società partecipate.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in perc.	Valore a bilancio o corrispondent e credito
Altre partecipazioni								14.500
Totale								14.500

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
19.771	14.878	4.893

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

Per le variazioni corrispondenti alle singole categorie, si rinvia ai dati evidenziati nel conto economico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	14.878	4.893	19.771
Totale rimanenze	14.878	4.893	19.771

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
572.855	555.576	17.279

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	473.525	45.758	519.283	519.283		
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	7.655	7.490	15.145	15.145		
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	1.098		1.098			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	73.298	(35.969)	37.329	28.906	8.423	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	555.576	17.279	572.855	563.334	8.423	

I crediti di ammontare rilevante al 31/12/2017 sono così costituiti:

crediti verso altri, al 31/12/2017, pari a Euro 37.329 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali	8.423
Anticipi a fornitori	467
Contributi da ricevere	23.252
Altri crediti	5.187

Le imposte anticipate per Euro { } sono relative a differenze temporanee deducibili per una descrizione delle quali si rinvia al relativo paragrafo nell'ultima parte della presente nota integrativa.

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	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante	Crediti verso collegate iscritte nell'attivo circolante	Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	519.283					15.145	1.098	37.329	572.855
Totale	519.283					15.145	1.098	37.329	572.855

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	916	916	916
Utilizzo nell'esercizio	916	916	916
Accantonamento esercizio	1.885	1.885	1.885
Saldo al 31/12/2017	1.885	1.885	1.885

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
65.354	132.867	(67.513)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	122.489	(65.260)	57.229
Denaro e altri valori in cassa	10.378	(2.253)	8.125
Totale disponibilità liquide	132.867	(67.513)	65.354

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
88.684	76.763	11.921

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.

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi

Valore di inizio esercizio		76.763	76.763
Variatione nell'esercizio		11.921	11.921
Valore di fine esercizio		88.684	88.684

L'incremento è da imputare sostanzialmente alla ripartizione (tramite la tecnica dei risconti) in 5 anni di costi anticipati, sostenuti per l'ideazione, realizzazione e presentazione del progetto relativo al Monastero della SS. Trinità, di proprietà del Comune di Serina. In particolare per l'anno 2017 sono stati sostenuti costi per Euro 25.253,31, già imputati per un quinto a Conto Economico in tale esercizio. Il progetto prevede la ristrutturazione della struttura con opere di adattamento finalizzate all'ampliamento dell'attività già esistente, gestita dalla cooperativa, relativa alla casa per anziani "Bombello – Tiraboschi", nonché alla creazione di spazi ad hoc per l'avvio di nuove attività.

Tale progetto è stato ufficialmente depositato nei primi mesi del 2018 presso l'Amministrazione Comunale affinché possa indire il Bando di gara per l'avvio di tali opere. La procedura scelta, ossia il Partnerariato Pubblico Privato, prevede che in caso di mancata aggiudicazione della Cooperativa, il soggetto aggiudicatario ed esecutore del progetto dovrà rimborsare i costi di progettazione sostenuti dal soggetto preponente (Cooperativa In Cammino).

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
310.256	354.879	(44.623)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	197.000			500	(20.000)			177.500
Riserva legale	133.948							133.948
Varie altre riserve	72.228				(48.299)			23.929
Totale altre riserve	72.228				(48.299)			23.929
Utile (perdita) dell'esercizio	(48.297)				23.176		(25.121)	(25.121)
Totale patrimonio netto	354.879			500	(45.123)		(25.121)	310.256

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile L. n. 904/77	23.930
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)
Totale	23.929

Ai sensi dell'art. 2528 del Codice Civile, comma 5, si segnala che la Cooperativa al 31/12/2017 ha numero 63 soci (di cui 4 volontari). Il capitale sociale, pari ad Euro 177.500, risulta interamente sottoscritto e versato per Euro 171.035,66, ed è rappresentativo di n. 355 quote da € 500 cadauna.

Nel corso dell'esercizio sono state accettate da parte del Consiglio di Amministrazione dimissioni di n. 5 soci per un totale di n. 40 quote (pari ad Euro 20.000) ed è stato deliberato per Euro 500 un aumento di Capitale Sociale per ammissione di un nuovo socio.

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.).

Il patrimonio netto risulta soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini di copertura delle perdite.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	177.500		B			
Riserva legale	133.948		A,B			
Altre riserve						
Varie altre	23.929		A,B		48.297	

riserve					
Totale altre riserve	23.929		A,B		48.297
Totale	335.377				

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	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per altre ragioni
Riserva indivisibile L. n. 904/77	23.930		A,B,D		48.297	
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)		A,B,C,D			
Totale	23.929					

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 informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva indivisibile L. n. 904/77	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	242.500	127.410	57.624	21.795	449.329
Destinazione del risultato dell'esercizio		6.538	14.604	(21.142)	
- altre destinazioni				(653)	(653)
- Decrementi	(45.500)				(45.500)
Risultato dell'esercizio precedente				(48.297)	(48.297)
Alla chiusura dell'esercizio precedente	197.000	133.948	72.228	(48.297)	354.879
Destinazione del risultato dell'esercizio				48.297	48.297
- altre destinazioni			(2)		(2)
- Incrementi	500				500
- Decrementi	(20.000)		(48.297)		(68.297)
Risultato dell'esercizio corrente				(25.121)	(25.121)
Alla chiusura dell'esercizio corrente	177.500	133.948	23.929	(25.121)	310.256

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 concorrono a formare il reddito imponibile della società, indipendentemente dal periodo di formazione.

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

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
693.391	659.716	33.675

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	659.716
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	98.292
Utilizzo nell'esercizio	(64.617)
Totale variazioni	33.675
Valore di fine esercizio	693.391

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 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.

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima del 31/12/2017 o scadrà nell'esercizio successivo, è stato iscritto nella voce D.14 dello stato patrimoniale fra gli altri debiti.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
785.559	915.566	(130.007)

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	15.399	237	15.636		15.636	
Debiti verso banche	487.942	(157.020)	330.922	172.342	158.580	23.820
Debiti verso altri	119.650	9.942	129.592	129.592		

finanziatori						
Acconti	192	4.808	5.000	5.000		
Debiti verso fornitori	165.389	(12.431)	152.958	152.958		
Debiti tributari	33.008	14.048	47.056	47.056		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	57.043	(6.711)	50.332	50.332		
Altri debiti	36.942	17.122	54.064	54.064		
Totale debiti	915.566	(130.007)	785.559	611.344	174.216	23.820

I debiti più rilevanti al 31/12/2017 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Mutuo Impresa Retail – Banco Popolare BPM	67.357
Mutuo n. 03837537 – Banco Popolare BPM	50.000
FRIM COOP. L. 1/07 – Ubi/Finlombarda	43.968
FRIM COOP. L. 1/07 – Ubi/Finlombarda	101.127

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2017, pari a Euro 330.922 comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi a forniture di beni e servizi non ancora effettuate; tale voce è comprensiva degli acconti con o senza funzione di caparra, per operazioni di cessione di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie.

I "Debiti verso soci per finanziamenti" sono pari ad Euro 15.636, senza clausola di postergazione contrattuale (articolo 2427, primo comma, n. 19-bis, C.c.).

Il loro importo è pari al 5,04% del Patrimonio Netto alla data del 31.12.2017. Considerata l'entità tutto sommato esigua di tale debito, al momento non sono state previste e/o accantonate specifiche garanzie.

Nel corso dell'anno 2016 non sono state effettuate operazioni con società partecipate che sarebbero state elise se fosse stato redatto il bilancio consolidato, e quindi agli effetti della normativa prevista dalla delibera di Banca d'Italia n. 584 del 08.11.2016, può utilmente essere considerato come riferimento il Patrimonio Netto individuale della cooperativa. L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio + debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I / AI) = 1,14$. A tal fine si segnala che un indice di struttura finanziaria minore a 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

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

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le eventuali passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Nella voce debiti tributari non risultano iscritti debiti per imposta IRES e per imposta IRAP.

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

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti					15.636	15.636
Debiti verso banche	18.649				312.273	330.922
Debiti verso altri finanziatori					129.592	129.592
Acconti					5.000	5.000
Debiti verso fornitori					152.958	152.958
Debiti tributari					47.056	47.056
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale					50.332	50.332
Altri debiti					54.064	54.064

Totale debiti	18.649				766.910	785.559
---------------	--------	--	--	--	---------	---------

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
32	30	2

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	30		30
Variazione nell'esercizio	2		2
Valore di fine esercizio	32		32

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale, e si riferiscono agli interessi passivi sui mutui.

Nota integrativa, conto economico**Valore della produzione**

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
2.692.125	2.809.390	(117.265)

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.587.895	2.648.597	(60.702)
Altri ricavi e proventi	104.230	160.793	(56.563)
Totale	2.692.125	2.809.390	(117.265)

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
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.587.895
Totale	2.587.895

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	2.587.895
Totale	2.587.895

I ricavi delle vendite e delle prestazioni sono tutti realizzati nella provincia di Bergamo.

Il calo dei ricavi, di poco superiore al 4%, è da imputare prevalentemente da un lato ad una riduzione dei budget assegnati da parte di ATS Bergamo per il servizio ADI e per il Consultorio Familiare PRIULA, e dall'altro lato dal venir meno dell'appalto sul Comune di Sedrina per la gestione di un asilo nido e di una scuola per l'infanzia.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
2.710.570	2.847.665	(137.095)

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	122.376	133.653	(11.277)
Servizi	684.599	786.678	(102.079)
Godimento di beni di terzi	100.989	96.432	4.557
Salari e stipendi	1.204.449	1.230.114	(25.665)
Oneri sociali	300.187	303.274	(3.087)
Trattamento di fine rapporto	98.292	96.150	2.142
Altri costi del personale	5.070		5.070
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	56.350	55.689	661
Ammortamento immobilizzazioni materiali	76.428	79.668	(3.240)
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.885		1.885
Variazione rimanenze materie prime	(4.893)	(349)	(4.544)
Oneri diversi di gestione	64.838	66.356	(1.518)
Totale	2.710.570	2.847.665	(137.095)

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

Sono strettamente correlati 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.

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.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

Si è proceduto ad una svalutazione nell'ordine del 0,5% del valore dei crediti a bilancio, previo integrale utilizzo del fondo preesistente ed imputazione a perdita per i crediti ritenuti inesigibili e quindi stralciati.

Tale accantonamento è ritenuto sufficientemente prudenziale ed adeguato all'attuale situazione creditoria.

Oneri diversi di gestione

Rilevano in tale categoria le spese per omaggi e regalie, le imposte diverse da quelle calcolate sul reddito d'esercizio, gli abbonamenti a riviste e telematici, i contributi associativi, il diritto annuale CCIAA, le sopravvenienze passive, le perdite su crediti e le oblazioni a favore di terzi.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
(6.676)	(10.022)	3.346

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	10	8	2
(Interessi e altri oneri finanziari)	(6.686)	(10.030)	3.344
Totale	(6.676)	(10.022)	3.346

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate**

Sono state calcolate le imposte di competenza dell'esercizio, che risultano non dovute per effetto del risultato negativo d'esercizio.

Determinazione dell'imponibile IRAP

L'Irap corrente non è stata determinata poiché, essendo la società una Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1, commi 7 e 8, L. Reg. 18/12/2001, come confermato anche dalla L. Reg. 14/07/2003 n. 10, art. 77.

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

Fiscalità differita / anticipata

La fiscalità differita viene confermata dal mantenimento del credito per imposte anticipate per l'importo di Euro 1.098. Le imposte differite non sono state rilevate, poiché non vi sono differenze temporanee che le hanno generate.

Le imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili, a fronte delle quali sono state iscritte le imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

Nota integrativa, altre informazioni**Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

	Amministratori	Sindaci
Compensi		3.120

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

La società non ha posto in essere operazioni rilevanti con parti correlate, e quelle eventualmente realizzate dalla società, vengono concluse a condizioni normali di mercato.

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

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato negativo d'esercizio al 31/12/2017	Euro	(25.121)
5% a riserva legale	Euro	
a riserva straordinaria	Euro	
da coprire con utilizzo Ris. Indivisib. L. 904/77	Euro	23.930
da coprire con utilizzo Riserva Legale	Euro	1.191

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

Presidente del Consiglio di amministrazione
Sig.ra Danila Beato