

# IMMOBILIARE SOCIALE BRESCIANA SOC. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	Via Vittorio Emanuele II, 72 - 25124 BRESCIA
Codice Fiscale	02245610981
Numero Rea	BS 433958
P.I.	02245610981
Capitale Sociale Euro	2.600.500 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Società in liquidazione	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A102447

## Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	150.000
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	43.794	20.685
II - Immobilizzazioni materiali	3.082.057	1.915.444
III - Immobilizzazioni finanziarie	319.465	85.445
Totale immobilizzazioni (B)	3.445.316	2.021.574
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	9.079.727	8.018.683
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	823.427	1.066.832
esigibili oltre l'esercizio successivo	264.873	36.805
Totale crediti	1.088.299	1.103.637
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	188.319	232.712
Totale attivo circolante (C)	10.356.346	9.355.032
D) Ratei e risconti	19.697	23.641
Totale attivo	13.821.359	11.550.247
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.600.500	1.988.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	3.903.238	3.903.238
IV - Riserva legale	85.411	48.927
V - Riserve statutarie	187.039	105.559
VI - Altre riserve	0	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	201.180	121.611
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	6.776.188	6.167.335
B) Fondi per rischi e oneri	30.000	30.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	25.500	11.461
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.544.614	858.423
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.867.578	4.095.285
Totale debiti	6.412.192	4.953.708
E) Ratei e risconti	376.299	387.743
Totale passivo	13.620.179	11.550.247

## Conto economico

**31-12-2017 31-12-2016**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	889.433	753.254
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	1.061.044	120.798
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	1.061.044	120.798
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	9.078	22.500
altri	1.471.515	802.339
Totale altri ricavi e proventi	1.480.593	824.839
Totale valore della produzione	3.431.070	1.698.891
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.285.045	335.166
7) per servizi	1.287.631	687.741
8) per godimento di beni di terzi	16.006	21.349
9) per il personale		
a) salari e stipendi	84.514	83.191
b) oneri sociali	22.242	18.224
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	18.236	5.997
c) trattamento di fine rapporto	18.236	5.997
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	0	0
Totale costi per il personale	124.992	107.412
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	76.481	70.032
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.891	2.891
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	73.590	67.141
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.724	3.828
Totale ammortamenti e svalutazioni	80.205	73.860
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	0
12) accantonamenti per rischi	-	0
13) altri accantonamenti	-	0
14) oneri diversi di gestione	284.044	230.116
Totale costi della produzione	3.077.922	1.455.644
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	353.148	243.247
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	-	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari		

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	-	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	1.415	2.923
Totale proventi diversi dai precedenti	1.415	2.923
Totale altri proventi finanziari	1.415	2.923
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	0
verso imprese collegate	-	0
verso imprese controllanti	-	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	101.396	91.399
Totale interessi e altri oneri finanziari	101.396	91.399
17-bis) utili e perdite su cambi	-	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(99.981)	(88.476)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	0
d) di strumenti finanziari derivati	-	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
Totale svalutazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	253.167	154.771
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	51.987	33.160
imposte relative a esercizi precedenti	-	0
imposte differite e anticipate	-	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	51.987	33.160
21) Utile (perdita) dell'esercizio	201.180	121.611

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### INFORMAZIONI PER LE SOCIETA' COOPERATIVE E LORO CONSORZI

Ai sensi degli artt. 2512 e 2513 del C.C., si precisa che il Consorzio è iscritto all'Albo Società Cooperative al n. A102447, sezione: Cooperative a mutualità prevalente, categoria Cooperative sociali.

Nello svolgimento dell'attività, la società è retta e disciplinata secondo il principio della mutualità senza fini di speculazione privata, non ha scopo di lucro né diretto né indiretto, ispirandosi ai principi che sono alla base del movimento cooperativo ed in rapporto ad essi agisce. Operando secondo i suddetti principi, la società si è impegnata nella realizzazione di iniziative di housing sociale e si è dotata di strutture immobiliari da mettere a disposizione a cooperative sociali ed enti non profit, perseguendo la promozione umana e l'integrazione sociale dei cittadini che soffrono condizioni di svantaggio e di emarginazione, attraverso il sostegno e il coordinamento delle cooperative sociali.

#### Attività svolte

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 c.c. e dall'art. 2 della Legge 59 del 30/01/1992, siamo ad indicare i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari:

La società opera nel settore dell'edilizia commerciale, industriale ed abitativa sociale, con lo scopo di realizzare strutture atte ad ospitare le sedi operative delle cooperative socie, consentendo loro di dotarsi di proprie sedi che rappresentino investimenti duraturi nel tempo. Inoltre attua interventi di recupero edilizio abitativo per porre in essere un percorso di housing sociale, gestendo unità abitative da destinarsi a tale scopo, operando anche con i servizi sociali degli enti pubblici locali. A partire dal febbraio 2015 la società ha aderito al bando per l'accoglienza di cittadini stranieri richiedenti asilo, stipulando con la prefettura di Brescia i relativi contratti, e proseguendo fattivamente in tale attività per tutto l'arco del 2016.

#### Introduzione

Con riferimento ai bilanci relativi agli esercizi aventi inizio a partire dal 1 gennaio 2017, si evidenzia che il D.lgs. 18.08.2015 n. 139, emanato in attuazione della Direttiva UE 26.06.2013 n. 34, ha modificato il contenuto del codice civile, allo scopo di allineare le norme ivi contenute, sulla disciplina del bilancio d'esercizio delle società di capitali, alle nuove disposizioni comunitarie.

In questo contesto di riforma, anche l'Organismo italiano di contabilità (OIC), in conformità agli scopi istituzionali stabiliti dalla legge, ha revisionato n. 20 principi contabili, ai quali è demandata la declinazione pratica del nuovo assetto normativo.

In particolare la modifica al bilancio delle società di capitali ha interessato:

- i documenti che compongono il bilancio;
- i principi di redazione del bilancio;
- il contenuto di Stato patrimoniale e Conto economico;
- i criteri di valutazione;
- il contenuto della Nota integrativa.

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2017, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, del codice civile, è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il presente bilancio è presentato nella forma abbreviata, in quanto non si sono realizzati i presupposti per l'obbligo di redazione in forma ordinaria di cui all'art. 2435-bis del codice civile.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, del codice civile.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa, il tutto come consentito dall'art. 2423, comma 4, del codice civile.

#### Principi generali di redazione del bilancio

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza, della competenza economico-temporale e nella prospettiva della continuità aziendale;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto, rispetto alla relativa forma giuridica;
- i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello

stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico è la seguente:

- lo stato patrimoniale ed il conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424, 2425 e 2435-bis del codice civile, così come modificate dal D.lgs. n. 139/2015; in particolare, con riferimento alla nostra cooperativa, la nuova formulazione degli art. 2424 e 2425 codice civile ha riguardato:
  - l'eliminazione dei conti d'ordine in calce allo Stato patrimoniale;
  - l'eliminazione delle voci di ricavo e costo relative alla sezione straordinaria del conto economico;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, se del caso opportunamente riallineata;
- l'iscrizione delle voci di stato patrimoniale e conto economico è stata effettuata secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del codice civile;
- non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale; non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- in via generale, i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio; si rimanda a quanto di seguito riportato, in ordine alla iscrizione delle poste per le quali il D.lgs. n. 139/2015 ha modificato i criteri di valutazione;
- i valori delle voci di bilancio dell'esercizio in corso sono perfettamente comparabili con quelli delle voci del bilancio dell'esercizio precedente.

Il contenuto della presente nota integrativa è formulato applicando le semplificazioni previste dall'art. 2435-bis c. 5, del codice civile. Sono pertanto fornite le informazioni richieste dai seguenti numeri dell'art. 2427 c. 1, del codice civile:

- 1) criteri di valutazione;
- 2) movimenti delle immobilizzazioni;
- 6) ammontare dei debiti di durata residua superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie sociali;
- 8) oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale;
- 9) impegni, garanzie e passività potenziali;
- 13) elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionali;
- 15) numero medio dei dipendenti, omettendo la ripartizione per categoria;
- 16) ammontare dei compensi, delle anticipazioni, dei crediti concessi agli amministratori;
- 22-bis) operazioni con parti correlate;
- 22-ter) accordi fuori bilancio;
- 22-quater) eventuali fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

La nota integrativa contiene, inoltre tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge, oltre alle informazioni specifiche per le società cooperative, che nel bilancio in forma ordinaria sarebbero da inserire nella relazione sulla gestione, quali i criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, in ossequio agli artt. 2545 e 2528 del codice civile. Contiene infine le prescrizioni dettate dall'art. 2427 bis del Codice Civile.

Le informazioni in nota integrativa relative alle voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico, in osservanza di quanto previsto dal nuovo art. 2427, co. 2, C.C. e nel rispetto dell'elaborazione obbligatoria della nota integrativa nel formato XBRL.

La società non presenta il rendiconto finanziario in quanto si è avvalsa dell'esonero di cui all'art. 2435-bis c. 2 ultimo capoverso, del codice civile.

Inoltre si è usufruito della facoltà di esonero dalla redazione della Relazione sulla gestione prevista dall'art. 2435-bis, c. 7, del codice civile, in quanto sono riportate in nota integrativa le informazioni richieste dai nn. 3 e 4 dell'art. 2428 del codice civile.

#### Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426, salvo la deroga di cui all'art. 2435-bis c. 7-bis, ovvero contenuti nelle altre norme del codice civile, così come modificati dal D.lgs. n. 139/2015. Per effetto di quanto innanzi esposto, le poste patrimoniali eventualmente presenti inerenti i titoli, i crediti ed i debiti non sono valutate al relativo costo ammortizzato, bensì, rispettivamente, al costo di acquisto, al valore di presumibile realizzo ed al valore nominale.

Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopraccitate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, codice civile, i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio chiuso al 31/12/2017 sono quelli descritti nel prosieguo, in riferimento alle singole voci di bilancio.

#### Esposizione dei valori

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di

bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001. A loro volta, tutti i valori riportati nel presente documento sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

#### Altre informazioni

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, risulta regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A102447. La sussistenza della condizione della prevalenza, così come prevista dall'art. 2513 del codice civile, viene documentata al termine della presente nota integrativa.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

Nella presente sezione della nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis del codice civile, il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, compongono l'attivo di stato patrimoniale.

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

il saldo al 31/12/2017 riporta che non sussistono crediti verso soci per versamenti ancora dovuti. In data 20 marzo 2017 viene preso atto del versamento dell'ultima quota di capitale sociale sottoscritto pari a € 150.000,00. Le quote di capitale sottoscritto e versato sono espone dettagliatamente nel libro soci.

### **Immobilizzazioni**

Immobilizzazioni

L'attivo immobilizzato raggruppa, sotto la lettera "B Immobilizzazioni", le seguenti tre sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- I Immobilizzazioni immateriali;
- II Immobilizzazioni materiali;
- III Immobilizzazioni finanziarie.

L'ammontare dell'attivo immobilizzato al 31/12/2017 è pari a euro 3.412.533. Rispetto al passato esercizio ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 1.390.959.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

### Movimenti delle immobilizzazioni

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, iscritte nella classe B dell'attivo.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	23.576	2.764.030	85.445	2.873.051
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.891	848.586		851.477
<b>Valore di bilancio</b>	20.685	1.915.444	85.445	2.021.574
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	26.000	1.240.203	234.019	-
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	2890.91	73.590		76480.91
<b>Totale variazioni</b>	23109.09	1.166.613	-	1189722.09
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	49.576	4.004.233	319.464	4.373.273
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	5781.91	922.176		927957.91
<b>Valore di bilancio</b>	43.794	3.082.057	319.465	3.445.316

### Immobilizzazioni immateriali

Criteri di valutazione delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nell'attivo per il costo sostenuto. Le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria. Non sono state effettuate rivalutazioni economiche volontarie.



Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 codice civile, si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Sono esposte di seguito le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali:

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	23.576	23.576
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.891	2.891
Valore di bilancio	20.685	20.685
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	26.000	26.000
Ammortamento dell'esercizio	2.891	2890.91
Totale variazioni	23.109	23109.09
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	49.576	49.576
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.782	5781.91
Valore di bilancio	43.794	43.794

In bilancio le immobilizzazioni immateriali sono così dettagliate:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	valore storico	ammortamento	valore netto
Software capitalizzato	5.166,00	4.965,00	201,00
imposte sostitutive su finanziamenti vari	27.120,00	9.527,00	17.593,00
manutenzioni beni di terzi	26.000,00		26.000,00
Totale al 31/12/2017	85.406,00	14.492,00	43.794,00

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali sono effettuati direttamente in conto.

### Immobilizzazioni materiali

Criteri di valutazione delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dall'entrata in funzione del bene, sono state determinate in modo sistematico, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione, e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti, 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:

- fabbricati: 1 %
- mobile e arredi 12%
- impianti e macchinari: 20%

- attrezzature ed elettrodomestici: 15%

Nell'esercizio di entrata in funzione del bene, le aliquote di ammortamento vengono forfettariamente ridotte alla metà, per tener conto del minore utilizzo nell'esercizio.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

In relazione ai beni materiali, non si è ravvisata la necessità di procedere ad alcuna svalutazione, in quanto si è ritenuto che il relativo ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Si specifica infine come la società non detenga beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

I contributi riferiti alle immobilizzazioni, vengono iscritti annualmente a riduzione dell'ammortamento alle quali si riferiscono.

#### Terreni e fabbricati

I terreni e fabbricati sono esposti al costo di acquisto, aumentato delle spese notarili, delle eventuali tasse di registro occorse per la redazione dell'atto di compravendita.

In riferimento a quanto stabilito dai Principi Contabili e per quanto previsto dal D.L. 223/2006 ai fini fiscali, la cooperativa ha provveduto ad effettuare la separazione contabile dei terreni dai fabbricati sovrastanti, in quanto non più prevista la possibilità di ammortizzare il terreno.

#### Mobili ed arredi

I mobili e gli arredi, sono iscritti in base al costo di acquisto, incrementato delle spese di trasporto e dei compensi relativi al montaggio ed alla posa in opera dei cespiti.

#### Altri beni materiali

Le macchine elettroniche e i computer sono iscritti in base al costo d'acquisto incrementato eventualmente degli oneri di diretta imputazione.

#### Riserve di rivalutazione

In bilancio sono iscritte riserve di rivalutazione ai sensi del D.L. 185/08 per € 3.903.238.

Rivalutazione eseguita come previsto dal suddetto decreto, ai soli fini civilistici, è stata effettuata nel corso dell'esercizio 2008. Così come previsto dalla circolare n. 23/06 Assonime, gli ammortamenti sul valore rivalutato, sono stati eseguiti già dall'esercizio 2009.

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Si rileva che nell'anno 2017 è stato acquistato l'immobile di Via Vittorio Emanuele II, 72 composto da due uffici e 11 posti auto. L'acquisto è stato effettuato con atto notarile del 15 settembre 2017 dalla Società Assocoop soc. coop sociale e la struttura è stata adibita a sede legale della Cooperativa

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	2.165.244	1.557	450	596.779	2.764.030
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	357.691	820	269	489.809	848.586
<b>Valore di bilancio</b>	1.807.553	738	181	106.972	1.915.444
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.237.374	-	-	2.829	1.240.203
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	29.096	-	-	44.494	73.590
<b>Totale variazioni</b>	1.208.278	-	-	(41.665)	1.166.613
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	3.402.618	1.557	450	599.608	4.004.233
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	386.787	820	269	534.303	922.176
<b>Valore di bilancio</b>	3.015.831	738	181	65.305	3.082.057

## Immobilizzazioni finanziarie

Criteria di valutazione delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte nel bilancio al 31/12/2017 si riferiscono essenzialmente a partecipazioni. Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, rettificato in presenza di perdite durevoli di valore.

Nessuna immobilizzazione finanziaria è stata oggetto di rivalutazione monetaria, né di svalutazione.

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

Le partecipazioni detenute alla chiusura dell'esercizio risultano così composte:

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	51.887	51.887
Valore di bilancio	51.887	51.887
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	233.750	233.750
Totale variazioni	233.750	233.750
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	285.637	285.637
Valore di bilancio	285.637	285.637

Durante il 2017 sono state acquisite ulteriori partecipazioni. nello specifico sono state sottoscritte azioni nella Cooperativa Consolidale pari a € 208,750,00 e nell'impresa sociale Rehousig per €25.000,00. in merito alla partecipazione in Consolidale sebitno Romele si rileva che in data 10 novembre 2017 in assemblea straordinaria Immobiliare Sociale Bresciana ha deliberato il progetto di fusione per incorporazione della Società Consolidale, che troverà completamento con atto di asseveramento trascorsi i termini di legge nell'anno 2018

Di seguito il dettaglio delle partecipazioni:

PART. CGM FINANCE	12.000	
PART. CONFCOOPERFIDI	103	
PART. ASSOCOOP	500	
PARTEC.COOP.BRESCIA EST	200	
PARTEC. INFRASTRUTTURE SOCIALE	25.000	
PARTECIPAZIONE CONSOLIDALE	208.750	
PART. RE HOUSING	25.000	
Totale partecipazioni in imprese coop. e consorzi		271.553
PART. BANCA ETICA	12.504	
PART. CASSA PADANA	1.579	
Totale partecipazioni in altre imprese		14.083
<b>TOTALE PARTECIPAZIONI</b>	<b>285.636</b>	

Come evidenziato, la voce si compone in principal modo di partecipazioni in società cooperative o consortili, non significative ai fini del controllo o collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni 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
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	0	33.828	33.828	0	33.828	0

	Valore di inizio esercizio	Variazioni 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
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	0	33.828	33.828	0	33.828	0

Trattasi di deposito a garanzia versato a CGM Finance, che produce interessi attivi, in relazione alle linee di credito attivate.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	33.828	33.828
<b>Totale</b>	<b>33.828</b>	<b>33.828</b>

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Non sussistono nel bilancio chiuso al 31/12/2017 partecipazioni iscritte ad un valore superiore al loro Fair Value.

## Attivo circolante

### Attivo circolante

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- Sottoclasse I – Rimanenze
- Sottoclasse II – Crediti
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'attivo circolante al 31/12/2017 è pari a euro 10.356.344. Rispetto all'esercizio precedente ha subito una variazione in aumento pari a euro 1.001.312.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nella presente sezione del bilancio.

Criteri di valutazione ed iscrizione in bilancio:

### Rimanenze

Le rimanenze sono state valutate al minore tra il costo di acquisto o di costruzione, aumentato dagli oneri di diretta imputazione e del valore dei terreni sui quali sono edificati e il corrispondente valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

Le rimanenze al 31/12/2017 sono così composte:

#### RIMANENZE

Rimanenze finali Via Milano 59 Brescia	€	3.966.642
Rimanenze finali Buffalora – Pantarei – Brescia	€	438.242
Rimanenze finali Contrada Carmine 15 – Brescia	€	1.193.087
Rimanenze finali Via Capriolo – Brescia	€	551.835
Rimanenze finali Via Brescia – Nave	€	789.256
Rimanenze finali Via Duca d'Abruzzi – Brescia	€	287.072
Rimanenze finali Bornato – Cazzago S. Martino BS	€	436.723
Rimanenze finali Contrada S. Chiara – Brescia	€	112.130
Rimanenze finali San Polino – Brescia	€	165.908
Rimanenze finali Cerveno	€	127.492
Rimanenze Chiari	€	1.011.340
<b>Totale Rimanenze finali al 31/12/2017</b>	<b>€</b>	<b>9.079.727</b>

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0	0
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
Prodotti finiti e merci	8.018.683	1.061.044	9.079.727
Acconti	0	0	0
<b>Totale rimanenze</b>	<b>8.018.683</b>	<b>1.061.044</b>	<b>9.079.727</b>

Durante il 2017 sono stati acquistati due nuovi immobili : il complesso di Chiari in piazza del Granaio, ed un nuovo immobile dove ha sede legale la Cooperativa in Brescia; sono state altresì portate in aumento delle rimanenze le manutenzioni straordinarie effettuate sugli immobili di Cerveno.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i crediti dell'attivo circolante con il criterio del costo ammortizzato, la rilevazione di tutti i crediti del circolante è stata effettuata al valore nominale, al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

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

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito sono esposti i 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	908.897	(18.158)	890.739	639.739	251.000	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	-	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	-	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	-	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	-	0	0	0	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	54.617	(11.275)	43.342	43.342	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	1.103.637	-	1.088.300			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	140.123	14.095	154.218	140.305	13.873	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.103.637</b>	<b>(15.338)</b>	<b>1.088.299</b>	<b>823.386</b>	<b>264.873</b>	<b>0</b>

I crediti di natura commerciale nei confronti della clientela, sia in forma documentale sia in forma cartolare, ammontano a € 890.739 e sono esposti in bilancio al valore di presunto realizzo, ottenuto rettificando il valore nominale con un apposito Fondo svalutazione crediti pari a € 7.552

Nel determinare l'accantonamento al relativo fondo si è tenuto conto delle situazioni d'inesigibilità che potrebbero manifestarsi.

I crediti tributari ammontano a € 43.342 si riferiscono a IVA, acconti imposte dirette e ritenute subite.

Gli altri crediti ammontano a €150,218 e si riferiscono principalmente al deposito vincolato a 60 gg effettuato presso CGM Finance a garanzia delle linee di finanziamento concesse, e a depositi cauzionali.

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2017 secondo area geografica non è significativa.

La società non vanta crediti verso debitori esteri.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

## Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	0	0
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	0	0
Altri titoli non immobilizzati	-	-	0
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>

## Disponibilità liquide

Di seguito si riporta il dettaglio delle disponibilità liquide al 31/12/2017

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	228.037	(46.917)	181.120
Assegni	0	-	0
Denaro e altri valori in cassa	4.675	2.523	7.198
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>232.712</b>	<b>(44.394)</b>	<b>188.319</b>

Si riferiscono ai depositi bancari, postali e alle disponibilità liquide presenti al 31/12/2017

## Ratei e risconti attivi

### Ratei e risconti

Nella classe D "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale, sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

Di seguito sono esposti i ratei e risconti presenti nel bilancio al 31/12/2017:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	-	0
Risconti attivi	23.641	(3.944)	19.697
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>23.641</b>	<b>18.101</b>	<b>19.697</b>

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.

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

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

I risconti attivi fanno riferimento per € 1297 a quota di revisione pluriennale pagata anticipatamente ed infine per 18,400 agli oneri finanziari di competenza pluriennale legati all'accensione di due finanziamenti a lungo termine con Il Banco di Brescia e la Banca Prossima.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis del codice civile, il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017 compongono il patrimonio netto e il passivo di stato patrimoniale

### Patrimonio netto

In riferimento alle voci componenti il patrimonio netto di bilancio, si specifica quanto segue.

Capitale sociale: il capitale sociale è composto da azioni, ai sensi di quanto previsto dallo statuto sociale.

Riserva legale e le Riserve Statutarie sono iscritte le quote di utili che, negli esercizi precedenti, sono state ivi destinate, per volontà assembleare, il tutto in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto.

Le riserve di rivalutazione iscritta a seguito di rivalutazione effettuato sugli immobili ai sensi del D.L. 185/08.

Per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Di seguito sono riportate le variazioni del patrimonio netto avvenute nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2017:

	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		
<b>Capitale</b>	1.988.000	0	0	612.500	-	0		2.600.500
<b>Riserva da soprapprezzo delle azioni</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserve di rivalutazione</b>	3.903.238	0	0	0	0	0		3.903.238
<b>Riserva legale</b>	48.927	0	-	36.484	0	0		85.411
<b>Riserve statutarie</b>	105.559	0	-	81.480	0	0		187.039
<b>Altre riserve</b>								
<b>Riserva straordinaria</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserva azioni o quote della società controllante</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserva da rivalutazione delle partecipazioni</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Versamenti in conto aumento di capitale</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Versamenti in conto futuro aumento di capitale</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Versamenti in conto capitale</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Versamenti a copertura perdite</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserva da riduzione capitale sociale</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserva avanzo di fusione</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserva per utili su cambi non realizzati</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserva da conguaglio utili in corso</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Varie altre riserve</b>	-	0	0	0	0	0		0
<b>Totale altre riserve</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi</b>	0	0	0	0	0	0		0
<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	0	0	0	0	0	0		0

	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		
Utile (perdita) dell'esercizio	121.611	0	-	0	0	0	201.180	201.180
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>6.167.335</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>730.464</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>201.180</b>	<b>6.776.188</b>

Il capitale sociale aumenta per effetto della sottoscrizione di Assocoop Società Cooperativa di capitale sociale per n. 1765 azioni ordinarie del valore nominale di € 500,00 (cinquecentoeuro/00) cad. per un totale di € 882.500,00 (ottocentottantaduemilacinquecento/00) e ulteriore richiesta del socio Assocoop Società Cooperativa di sottoscrizione capitale sociale per n. 40 azioni di socio sovventore del valore nominale di € 500,00 (cinquecentoeuro/00) cad. per un totale di € 20.000,00 (ventimilaeuro/00)

Nelle diminuzioni si rileva l'uscita dalla base sociale di CGM Finance con una quota pari a € 290.000,00

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il capitale sociale ammonta a € 2.600.500,00 Con riferimento ai criteri di ammissione dei soci alla cooperativa, ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma del codice civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. 6/2003, si segnala che nel corso dell'esercizio il consiglio di amministrazione, nell'esame delle domande di ammissione a socio pervenute, ha operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza in capo all'aspirante socio dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro dalla concreta possibilità di instaurare un rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Capitale</b>	2.600.500		2.600.500
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0		-
Riserve di rivalutazione	3.903.238	A, B	3.903.238
Riserva legale	85.411	B	85.411
Riserve statutarie	187.039	B	187.039
<b>Altre riserve</b>			
Riserva straordinaria	0		-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0		-
Riserva azioni o quote della società controllante	0		-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0		-
Versamenti in conto aumento di capitale	0		-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0		-
Versamenti in conto capitale	0		-
Versamenti a copertura perdite	0		-
Riserva da riduzione capitale sociale	0		-
Riserva avanzo di fusione	0		-
Riserva per utili su cambi non realizzati	0		-
Riserva da conguaglio utili in corso	0		-
Varie altre riserve	0		-
<b>Totale altre riserve</b>	<b>0</b>		<b>-</b>
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0		-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0		-



	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Totale</b>	6.776.188		6.776.188
<b>Quota non distribuibile</b>			6.776.188
<b>Residua quota distribuibile</b>			0

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

(\*) A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci.

Più precisamente, per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

La riserva legale ha accolto in incremento la quota dell'utile dello scorso esercizio, al netto della parte devoluta ai fondi mutualistici di cui alla L. 59/1992, in ottemperanza alle disposizioni assembleari. La voce Riserve statutarie e da intendersi indivisibile.

## Fondi per rischi e oneri

Il fondo rischi e oneri è stato stanziato per coprire le perdite e i debiti che traggono origine dal deperimento degli immobili di proprietà della società, che necessitano periodicamente di manutenzioni straordinarie, per quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare né la data di sopravvenienza.

Di seguito si riporta il dettaglio dei fondi rischi e oneri:

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	30.000	30.000
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Totale variazioni</b>	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>	30.000	30.000

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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.

Di seguito sono espone le variazioni del fondo trattamento di fine rapporto:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	11.461
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	4.813
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	3.048
<b>Altre variazioni</b>	0
<b>Totale variazioni</b>	1.765
<b>Valore di fine esercizio</b>	25.500

Il trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di fine rapporto ammonta a € 13,226,00 ed è congruo secondo i dettami dei principi contabili, in quanto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti in carico alla data di chiusura del bilancio.

Tale importo è iscritto al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR maturata, ai sensi dell'art. 2120 del Codice civile, successivamente al 1° gennaio 2001, così come previsto dall'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 47/2000.

## Debiti

### Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i debiti con il criterio del costo ammortizzato, la loro rilevazione è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi in bilancio, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

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

### Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi 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
Obbligazioni	0	-	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	-	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	200.246	-	200.246	200.246	-	0
Debiti verso banche	4.338.374	756.161	5.094.535	1.226.959	3.867.576	2.305.459
Debiti verso altri finanziatori	0	44.025	44.025	44.025	0	0
Acconti	589	12.124	12.713	12.713	0	0
Debiti verso fornitori	297.245	315.731	612.976	612.976	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	-	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	38.722	32.732	71.454	71.454	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	7.134	1.820	8.954	8.954	0	0
Altri debiti	71.399	295.890	367.289	367.289	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>4.953.708</b>	<b>1.458.483</b>	<b>6.412.192</b>	<b>2.544.616</b>	<b>3.867.576</b>	<b>2.305.459</b>

I debiti verso banche sono così dettagliati:

Descrizione	Scadenza	Debito originario	Debito residuo	Debito entro	Debito oltre	Di cui oltre 5 anni
Banca Prossima	20/09/2021	250.000,00	189.740,28	49.264,10	140.476,18	-
Ubi	04/03/2031	1.950.000,00	1.753.561,01	115.640,92	1.637.920,09	1.149.699,40
Banca Pop Etica	20/07/2024	663.191,41	270.900,79	39.593,56	231.307,23	71.060,13
BCC di Brescia	30/09/2031	400.000,00	261.506,21	15.600,20	245.906,01	178.614,61
BCC di Brescia	30/11/2032	450.000,00	328.581,25	15.510,05	313.071,20	243.128,35
BCC di Brescia	28/02/2033	350.000,00	292.820,84	13.556,65	279.264,19	218.208,20
	09/10					

Banca Prossima	/2019	150.000,00	57.906,90	31.148,88	26.758,02	-
Cassa Padana	19/02 /2029	1.300.000,00	791.065,28	68.265,12	722.800,16	444.748,54
CGM Finance	30/06 /2018	100.000,00	12.635,00	12.635,00	-	
CGM Finance		200.000,00	200.935,00	33.333,36	167.601,64	
CGM Finance	15/04 /2020	100.000,00	68.840,00	25.000,00	43.840,00	-
Fin Acli Duemila	11/11 /2019	200.000,00	200.000,00	-	200.000,00	-

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non risulta significativa nel bilancio chiuso al 31/12/2017 la suddivisione dei debiti per area geografica.

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

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata; l'importo del debito altrui garantito alla data di riferimento del bilancio, se inferiore alla garanzia prestata, è indicato nella presente nota integrativa.

Gli impegni sono stati indicati nei conti d'ordine al valore nominale, desunto dalla relativa documentazione. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa.

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	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		
<b>Ammontare</b>	3.698.435	3.698.435	0	0	3.698.435	730.057	6.412.192

	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		
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	200.246	200.246
Debiti verso banche	3.698.435	0	0	3.698.435	1.396.100	5.094.535
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	44.025	44.025
Acconti	0	0	0	0	12.713	12.713
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	612.976	612.976
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	0	0	0	0	71.454	71.454
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	8.954	8.954
Altri debiti	0	0	0	0	367.289	367.289
<b>Totale debiti</b>	<b>3.698.435</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.698.435</b>	<b>2.713.757</b>	<b>6.412.192</b>

I debiti verso gli istituti di credito assistiti da garanzia reale ammontano ad € 3.698.435 e sono costituiti da:

- Mutuo Fondiario Cassa Padana concesso per € 1.300.000 valore ipoteca € 1.950.000 debito residuo € 791.065;
- Mutuo fondiario Banca Credito Cooperativo di Brescia importo del subentro € 779.322 valore ipoteca € 1.700.000 debito residuo € 590,087
- Mutuo Fondiario Ubi Banco di Brescia concesso per € 1.950.000 valore ipoteca € 3.900.000 debito residuo € 1.753.561 , -banca popolare etica concesso per 663.191 valore ipoteca 1.000.000 con un debito residuo pari a 270.901 - BANCA CREDITO COOP DI BS subentro mutuo ipotecario su immobile di Brescia del valore iniziale di € 350.000,00 debito residuo 292.821 I mutui passivi garantiti, sopra indicati sono iscritti a bilancio per la quota di capitale ancora da rimborsare.

I debiti verso gli istituti di credito non assistiti da garanzia reale, ammontano a € 992.815 e sono costituiti da:

- ° Finanziamento CGM Finance n. 975 concesso per € 100.030 debito residuo € 12.635
- ° Finanziamento CGM Finance n. 1052 concesso per € 200.000 debito residuo € 200.000;
- ° Finanziamento CGM Finance n. 1198 concesso per € 100.000 debito residuo € 68.840;
- ° Finanziamento Banca Prossima n. 0367057514056 concesso per € 150.000 debito residuo € 57.907 ;
- ° Finanziamento Banca Prossima n. 0367057522834 concesso per € 250.000 debito residuo € 189740.

I finanziamenti passivi non garantiti sono iscritti a bilancio per la quota di capitale ancora da rimborsare.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

La società durante il 2016 ha ricevuto un finanziamento da parte del socio Acli Duemila di euro 200.000 fruttifero della durata di 3 anni, al termine dei quali il finanziamento verrà integralmente rimborsato al socio.

I suddetti finanziamenti non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
11/11/2019	200.246	0
<b>Totale</b>	200.246	0

### **Ratei e risconti passivi**

I ratei e risconti stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

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

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	11.358	(2.870)	8.488
<b>Risconti passivi</b>	376.385	(8.574)	367.811
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	387.743	(21.058)	376.299

I risconti passivi riguardano principalmente i contributi pluriennali ricevuti dalla Fondazione Cariplo, così distinti:

- Contributo erogato dalla Fondazione Cariplo per la realizzazione complesso "PANTAREI" Brescia - Via Buffalora, imputando ad ogni esercizio contabile quote a copertura ammortamenti

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

### Informazioni sul conto economico

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis del codice civile, il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2016 compongono il conto economico.

Nella redazione del conto economico la società non si è avvalsa delle semplificazioni consentite dall'art. 2435-bis, c. 3 del codice civile. Il conto economico è pertanto redatto secondo lo schema di cui all'art. 2425 del codice civile.

Le modifiche legislative apportate dal D.lgs. n. 139/2015, hanno riguardato, tra le altre, anche l'eliminazione dallo schema di conto economico della sezione straordinaria. Ciò ha comportato la ricollocazione degli oneri e proventi straordinari indicati nell'esercizio precedente secondo le previgenti disposizioni civilistiche nelle altre voci di conto economico ritenute più appropriate, sulla base della tipologia di evento che ha generato il costo o il ricavo.

L'eliminazione della distinzione tra attività ordinaria e attività straordinaria prevista dal D.lgs. n. 139/2015 ha comportato anche un riesame della distinzione tra attività caratteristica ed accessoria. In linea con l'OIC 12, si è ritenuto di mantenere tale distinzione, non espressamente prevista dal codice civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono stati iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono stati iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del conto economico normativamente previsto è quello per natura.

## **Valore della produzione**

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, 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.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

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

La suddivisione dei ricavi per area geografica nel bilancio chiuso al 31/12/2017 non risulta significativa.

## **Costi della produzione**

### Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del conto economico, classificati per natura, sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica. Essi sono indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, al netto dei resi, degli sconti e degli abbuoni, ammontano a euro 3.077.925, entità in incremento, rispetto al precedente esercizio, per € 1.622.276.

## **Proventi e oneri finanziari**

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

	<b>Interessi e altri oneri finanziari</b>
<b>Prestiti obbligazionari</b>	0
<b>Debiti verso banche</b>	101.396
<b>Totale</b>	101.396

#### Proventi ed oneri finanziari

Nella classe C del conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa. I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

Si specifica che nel bilancio chiuso al 31/12/2017 non sono iscritti proventi da partecipazioni.

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

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di entità o incidenza eccezionali.

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di entità o incidenza eccezionali.

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

Le imposte dell'esercizio sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote vigenti.

In aderenza al principio della prudenza, al quale si ispira il presente bilancio, non si è proceduto allo stanziamento delle imposte anticipate, derivanti dalla futura deducibilità fiscale di talune componenti di costo di competenza dell'esercizio, tenuto conto essenzialmente della mancanza di ragionevole certezza di conseguire negli esercizi futuri in cui si realizzeranno le imposte pagate in via anticipata, un risultato positivo di esercizio.

Le imposte di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2017 rilevate per competenza sono:

- imposta IRES per € 29.057;
- imposta IRAP per € 22,930.

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

### Altre informazioni

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2017, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis del codice civile nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti ulteriori informazioni.

## **Dati sull'occupazione**

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui all'art. 2427, co. 1, n. 15, C.C., si fornisce il numero medio dei dipendenti, impiegati presso la nostra società alla data di chiusura del presente esercizio, ripartiti per categoria:

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	0
Impiegati	5
Operai	0
Altri dipendenti	0
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>6</b>

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

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

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui al rinnovato art. 2427, co. 1, n. 16, C.C., si fornisce l'ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti, concessi agli amministratori ed ai sindaci, cumulativamente per ciascuna categoria:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	80.000	-
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Sono stati corrisposti nel corso dell'esercizio compensi ad Amministratori per € 80.000,00.

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

La società non ha emesso strumenti finanziari.

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La cooperativa non ha in essere impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Operazioni realizzate con parti correlate

Nel corso dell'esercizio non si sono realizzate operazioni con parti correlate dotate dei requisiti richiesti dal punto 22-bis dell'art. 2427, comma 1, c.c..

Si precisa peraltro che le operazioni intercorse nell'anno con gli amministratori soci cooperatori, sebbene concluse a

condizioni più vantaggiose rispetto a quelle di mercato, non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c.c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci.

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

Accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale

Non sussistono, allo stato attuale, accordi non risultanti dallo stato patrimoniale dotati dei requisiti richiesti dal punto 22 ter dell'art. 2427, comma 1, codice civile.

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427, n. 22-quater, del codice civile)

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, la cui evidenza nella presente nota integrativa sia necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di operare corrette valutazioni sui dati di bilancio.

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

Informazioni inerenti il bilancio consolidato (art. 2427 n. 22-sexies del codice civile)

La cooperativa non risulta appartenente ad un gruppo societario, né in qualità di società controllata (in virtù anche della propria natura societaria), né in qualità di società controllante.

Non risulta redatto, di conseguenza, alcun bilancio consolidato che coinvolga gli elementi di natura patrimoniale ed economica della nostra società.

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

Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari derivati (art. 2427-bis, comma 1, n. 1, del codice civile)

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

## **Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**

Informazioni relative alla società che esercita attività di direzione e coordinamento

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, a norma degli artt. 2497 e seguenti del Codice Civile.

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

INFORMAZIONI RICHIESTE DALL'ART. 2428, N. 3 E 4, C.C.

Ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art. 2435 - bis, co, 7, C.,C., la cooperativa dichiara che:

- non esistono azioni proprie o azioni o quote di società controllanti possedute dalla società, anche per tramite di altra società fiduciaria o interposta persona;
- non esistono azioni proprie o azioni o quote di società controllanti acquistate o alienate dalla società nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o interposta persona.

Mutualità prevalente

Ai sensi degli artt. 2512 e 2513 del C.C., si precisa che il Consorzio è iscritto all'Albo Società Cooperative al n. A102447, sezione: Cooperative a mutualità prevalente, categoria Cooperative sociali.

Nello svolgimento dell'attività, la società è retta e disciplinata secondo il principio della mutualità senza fini di speculazione privata, non ha scopo di lucro né diretto né indiretto, ispirandosi ai principi che sono alla base del movimento cooperativo ed in rapporto ad essi agisce.



Operando secondo i suddetti principi, la società si è impegnata nella realizzazione di iniziative di housing sociale e si è dotata di strutture immobiliari da mettere a disposizione a cooperative sociali ed enti non profit, perseguendo la promozione umana e l'integrazione sociale dei cittadini che soffrono condizioni di svantaggio e di emarginazione, attraverso il sostegno e il coordinamento delle cooperative sociali.

Nel calcolo della mutualità effettuato per l'esercizio 2017, sono stati presi in considerazione costi e ricavi, come evidenziati nelle tabelle esposte in seguito:

#### MUTUALITA' 1 - COSTI

##### SERVIZI RICEVUTI DA SOCI

	servizi da soci	servizi da terzi	totale
Servizi di accoglienza cittadini stranieri richiedenti asilo - svolti da Soci	870.543		
Servizi affidati a terzi soggetti		0	
totale	870.543	0	870.543
	100,00%	0,00%	100,00%

#### MUTUALITA' 2 RICAVI

##### SERVIZI SVOLTI

	servizi a soci	servizi a terzi	totale
Locazioni a soci	313.155		
Costruzione	0		
servizi a non soci enti		0	
servizi a non soci privati		576.278,00	
totale	313.155	576.278,00	889.433,00
	35,21%	64,79%	100,00%

sr

##### MEDIA PONDERATA

##### TOTALE SOCI

gestione mutualistica 1 - soci	870.543
gestione mutualistica 2 - soci	313.155
Media ponderata soci	1.183.698

##### MEDIA PONDERATA

##### TOTALE TERZI

gestione mutualistica 1 - terzi non soci	0
gestione mutualistica 2 - terzi non soci	576.278
Media ponderata terzi non soci	576.278
TOTALI	1.183.698
totale gestioni soci e terzi GENERALE	1.759.976
	53,32%
	46,68%
	100,00%

#### MUTUALITA' 1 - COSTI

##### SERVIZI RICEVUTI DA SOCI

	servizi da soci	servizi da terzi	totale
Servizi di accoglienza cittadini stranieri	870.543		

richiedenti asilo - svolti da Soci			
Servizi affidati a terzi soggetti		0	
<b>totale</b>	<b>870.543</b>	<b>0</b>	<b>870.543</b>
	100,00%	0,00%	100,00%
<b>MUTUALITA' 2 RICAVI</b>			
<b>SERVIZI SVOLTI</b>			
	servizi a soci	servizi a terzi	totale
Locazioni a soci	313.155		
Costruzione	0		
servizi a non soci enti		0	
servizi a non soci privati		576.278,00	
<b>totale</b>	<b>313.155</b>	<b>576.278,00</b>	<b>889.433,00</b>
	35,21%	64,79%	100,00%
<b>MEDIA PONDERATA</b>	<b>TOTALE SOCI</b>		
gestione mutualistica 1 - soci	870.543		
gestione mutualistica 2 - soci	313.155		
Media ponderata soci	1.183.698		
<b>MEDIA PONDERATA</b>	<b>TOTALE TERZI</b>		
gestione mutualistica 1 - terzi non soci		0	
gestione mutualistica 2 - terzi non soci		576.278	
Media ponderata terzi non soci		576.278	
<b>TOTALI</b>	<b>1.183.698</b>	<b>576.278</b>	
<b>totale gestioni soci e terzi GENERALE</b>	<b>1.759.976</b>		
	53,32%	46,68%	100,00%

## **Nota integrativa, parte finale**

Vi proponiamo di approvare il bilancio della Vostra società chiuso al 31.12.2017, comprendente la situazione patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa.

Per quanto concerne la destinazione dell'utile di esercizio, ammontante come già specificato ad Euro 201.180, si propone la seguente destinazione:

- 3% a Fondo Mutualistico L. 59/92 € 6.035
- 30% a Riserva Legale € 60.354
- 67% a Riserva Straordinaria L. 904/77 € 134.791

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

### Dichiarazione di conformità

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 regolarmente tenute.

Il presente bilancio è redatto in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 del codice civile e senza la redazione della relazione sulla gestione in quanto le informazioni richieste ai punti 3 e 4 dell'art. 2428 sono contenute nella presente nota integrativa.

Il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Il Consiglio di amministrazione attesta la conformità tra quanto approvato dai soci e quanto è stato codificato in formato XBRL.

Brescia, 26/03/2018

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Felchilcher Giuseppe