
Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: DAR CASA SOCIETA'COOPERATIVA
Sede: VIA ANTON GIULIO BARRILI 21 20141 MILANO MI
Capitale sociale: 826.820
Capitale sociale interamente versato: si
Codice CCIAA: Milano
Partita IVA: 10245980155
Codice fiscale: 10245980155
Numero REA: 1359299
Forma giuridica: Società cooperative e loro consorzi iscritti nei registri prefettizi e nello sched. coop.
Settore di attività prevalente (ATECO): 682001 Locazione immobiliare di beni propri o in leasing (affitto)
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A104205

Stato Patrimoniale

	31-12-2015	31-12-2014
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
Valore lordo	3.281.857	3.320.904
Ammortamenti	2.238.337	2.096.213

Totale immobilizzazioni immateriali	1.043.520	1.224.691
II - Immobilizzazioni materiali		
Valore lordo	6.034.079	5.895.992
Ammortamenti	186.645	162.311
Totale immobilizzazioni materiali	5.847.434	5.733.681
III - Immobilizzazioni finanziarie		
Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	167.437	163.171
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti	167.437	163.171
Altre immobilizzazioni finanziarie	7.236	7.237
Totale immobilizzazioni finanziarie	174.673	170.408
Totale immobilizzazioni (B)	7.065.627	7.128.780
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Totale rimanenze	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	531.536	534.796
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti	531.536	534.796
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
Totale disponibilità liquide	177.254	201.087
Totale attivo circolante (C)	708.790	735.883
D) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti (D)	9.864	10.875
Totale attivo	7.784.281	7.875.538
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	826.820	857.642
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	26.523	104.251
IV - Riserva legale	5.592	5.592
V - Riserve statutarie	610	0
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0

VII - Altre riserve, distintamente indicate

Riserva straordinaria o facoltativa	0	0
Riserva per acquisto azioni proprie	0	0
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi	0	0
Varie altre riserve	276.248	276.251
Totale altre riserve	276.248	276.251
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	(60.928)	(77.728)
Utile (perdita) residua	(60.928)	(77.728)
Totale patrimonio netto	1.074.865	1.166.008
B) Fondi per rischi e oneri		
Totale fondi per rischi ed oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	50.406	49.965
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.829.774	3.071.005
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.819.534	3.585.491
Totale debiti	6.649.308	6.656.496
E) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti	9.702	3.069
Totale passivo	7.784.281	7.875.538

Conti Ordine

	31-12-2015	31-12-2014
Conti d'ordine		
Rischi assunti dall'impresa		
Altri rischi		

altri	147.400	575.892
Totale altri rischi	147.400	575.892
Totale rischi assunti dall'impresa	147.400	575.892
Impegni assunti dall'impresa		
Totale impegni assunti dall'impresa	80.000	126.000
Totale conti d'ordine	227.400	701.892

Conto Economico

	31-12- 2015	31-12- 2014
Conto economico		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.247.827	1.170.377
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	9.850	8.749
5) altri ricavi e proventi		
altri	34.310	75.964
Totale altri ricavi e proventi	34.310	75.964
Totale valore della produzione	1.291.987	1.255.090
B) Costi della produzione:		
7) per servizi	183.413	205.294
8) per godimento di beni di terzi	457.095	437.632
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	199.657	173.770
b) oneri sociali	48.852	44.113
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	14.650	13.102
c) trattamento di fine rapporto	14.650	13.102
Totale costi per il personale	263.159	230.985
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	172.846	182.532
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	143.843	163.022
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	29.003	19.510
Totale ammortamenti e svalutazioni	172.846	182.532
14) oneri diversi di gestione	149.234	131.655
Totale costi della produzione	1.225.747	1.188.098
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	66.240	66.992

C) Proventi e oneri finanziari:

16) altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.288	1.732
Totale proventi diversi dai precedenti	1.288	1.732
Totale altri proventi finanziari	1.288	1.732
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	122.161	126.205
Totale interessi e altri oneri finanziari	122.161	126.205
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(120.873)	(124.473)
E) Proventi e oneri straordinari:		
21) oneri		
altri	1	2
Totale oneri	1	2
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	(1)	(2)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	(54.634)	(57.483)
22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	6.294	20.245
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.294	20.245
23) Utile (perdita) dell'esercizio	(60.928)	(77.728)

Nota Integrativa parte iniziale

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2015, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale.

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

Ai sensi dell'art. 2423 viene riportata per ogni voce l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Ricorrendo i presupposti di cui all'art. 2435-bis, c.1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo. L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Principi contabili

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

- La valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- Sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- Sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- Gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

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

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

COMMENTI GESTIONALI E CENNI PREVISIONALI

Signori soci,

l'anno 2015 ha segnato un ulteriore importante passo in avanti nel percorso di risalita dalla sfavorevole congiuntura iniziata intorno agli anni 2010/11 con una graduale e significativa riduzione del deficit.

Il risultato migliora di oltre 20.000 euro la previsione e si attesta intorno a una perdita di circa 50.000 euro prima delle imposte, del tutto analoga a quella dell'anno precedente e sensibilmente migliore dopo le imposte, dato il loro minor peso quest'anno.

Ma c'è di più, a rappresentare un consolidamento ormai strutturale: l'attività dell'anno sarebbe largamente in attivo se non dovesse scontare la zavorra di perdite e svalutazioni su crediti, vantati da un lato verso pochi morosi storici e dall'altro verso l'impresa Coged per il cantiere di Cormano. Per quest'ultimo si è deciso di svalutarne una importante quota nel 2015 (30.000 euro) riducendo così fortemente il credito residuo.

Come già l'anno precedente, è dunque il dato della morosità a pesare fortemente sui costi, ma con una importante differenza: nel 2015 il grande impegno nell'affrontare il problema (e forse, ci auguriamo, anche primi segnali di un allentamento della crisi) ha consentito di riportare il dato annuale a livelli fisiologici, dopo diversi anni di pesante crescita (fino a un picco del 10% proprio nel 2014). Rimangono però da smaltire le morosità storiche ed è questo che influisce, e influirà ancora negativamente per qualche anno, sui bilanci di Dar. Alcuni soci assegnatari hanno accumulato grossi debiti, per il mancato pagamento dei canoni, che non potranno mai essere recuperati e per questo vengono mandati a perdita.

Abbiamo anche tentato di agire orientando i soci all'offerta di contributi pubblici a sostegno delle morosità incolpevoli, disposti dai recenti provvedimenti regionali e comunali, ma finora il risultato è stato piuttosto ridotto a causa di limitazioni rilevanti per l'accesso e/o scarsa convenienza per le caratteristiche della nostra utenza.

In compenso, sul fronte delle entrate, hanno raggiunto il pieno regime alcune importanti attività gestionali a favore di terzi che abbiamo perseguito con forza per realizzare quei margini positivi atti a controbilanciare le perdite della più tradizionale attività immobiliare a favore dei soci, che è appunto gravata dall'elevata morosità.

Il miglioramento rispetto al preventivo presentato lo scorso anno è dato da un lato da una maggiore efficienza nella gestione degli immobili assegnati ai soci, dall'altro da un miglior margine derivante dai nuovi progetti di gestione per il Comune di Milano.

In particolare Ospitalità Solidale, che per la prima volta dispiega i suoi effetti sull'intero anno, mostra un eccellente risultato, particolarmente significativo in una attività del tutto nuova per Dar a favore di giovani da avviare all'attività sociale e all'autonomia.

Allo stesso modo Residenza Sociale, il progetto di residenza temporanea a favore di famiglie sfrattate, consolida il buon risultato, sia dal punto di vista dei margini per Dar, sia dal punto di vista dell'esito sociale, testimoniato anche dal fatto che a tutt'oggi non è stato necessario ricorrere al Fondo di garanzia per le morosità previsto dal progetto a favore delle fasce più deboli.

Anche sul fronte dell'efficienza della struttura è continuato il miglioramento e ciò nonostante il ritardo nell'entrata a regime dei nuovi importanti progetti, in previsione dei quali si era provveduto nell'ultima parte dell'anno a adeguamenti di personale. Si tratta dei progetti di Cormano e di via Voltri che entreranno a regime soltanto nella seconda parte dell'anno in corso.

E' questo della lunghezza dei tempi di attuazione dei grandi progetti residenziali un grave problema, che non ci stanchiamo di denunciare in tutte le sedi e che impedisce alle poche risorse che vengono stanziare per l'edilizia residenziale sociale di ottenere risultati in tempi ragionevoli. Pensate che entrambi questi progetti sono stati avviati ormai dieci anni fa, Voltri finanziato con un provvedimento regionale (AQST) del 2006 e attuato su un'area comunale resa disponibile dal Piano Verga del 2005; e Cormano Social City realizzato in base a un Contratto di Quartiere del 2008 ma per il quale il Comune aveva chiesto a Dar una lettera di adesione fin dal 2006.

Ma come, non erano provvedimenti urgenti, disposti per "emergenza abitativa"!??

Resta il rammarico che anche quest'anno non si sia riusciti a dare una risposta importante ai tanti soci in lista di prenotazione, se non attraverso il turn-over (che annualmente riguarda circa una decina di alloggi). E anche per il futuro vicino non si aprono facili prospettive.

I progetti di gestione per terzi prevedono in genere modalità di assegnazione vincolate in cui non è facile inserire nostri soci anche se in qualche caso ci siamo riusciti. Ma anche i progetti "nostri", come gli alloggi di "moderato" di Voltri e di Cormano, presentano forti limiti, dato che i canoni risultanti dai vincoli normativi ed economici sono troppo elevati per la stragrande maggioranza dei soci di Dar.

D'altra parte, non abbiamo potuto partecipare a recenti bandi di Aler e del Comune di Milano per la ristrutturazione di alloggi con modalità simili a quelli che costituiscono il grosso dell'attuale offerta Dar, perché entrambi gli Enti hanno pensato bene di prevedere condizioni economiche e normative assai peggiori che nel passato e del tutto inaccettabili per noi, che evidentemente non possiamo permetterci di affrontare Pef che non garantiscano margini sufficienti a remunerare la qualità del nostro lavoro.

Naturalmente restiamo alla finestra, poiché pensiamo che difficilmente questi bandi possano ricevere offerte credibili e che quindi sia Aler che Milano saranno costretti a ripubblicarli con nuove condizioni.

Mutualità prevalente

La Cooperativa è iscritta nell'Albo nazionale delle società cooperative al numero A104205 sezione Cooperative Edilizie di Abitazione, come previsto dall'art. 2512 C.C.

La stessa, come previsto dall'art. 2512 C. C., svolge la sua attività prevalente in favore dei suoi soci nella qualità di consumatori o utenti di beni o servizi.

La condizione di prevalenza di cui all'art. 2513 C.C. è dimostrata dai dati contabili sotto riportati:

I ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi verso soci sono superiori al cinquanta per cento del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni ai sensi dell'art. 2425, primo comma, punto A1

	Totale	Riferito ai soci	% sul totale
Ricavi delle vendite e delle prestazioni (Voce A1)	1.247.827	1.023.947	82%

La condizione di oggettiva prevalenza di cui all'art. 2513 C.C. è pertanto raggiunta: i ricavi verso i soci rappresentano l'82% dei ricavi totali (precedente rapporto: 88%).

Nel caso si realizzino contestualmente più tipi di scambio mutualistico, la condizione di prevalenza è documentata facendo riferimento alla media ponderata delle percentuali dei rapporti precedenti.

Compagine sociale e ammissione nuovi soci

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, e in particolare nei confronti dei soci richiedenti alloggio, anche nel 2015 sono stati seguiti i criteri contenuti nel "Regolamento per l'assegnazione in godimento di alloggi". Premesso che per gli alloggi di proprietà di terzi la concessione è effettuata con i limiti nascenti dal titolo in forza del quale la Cooperativa ne abbia ottenuto la disponibilità, non possono ottenere l'attribuzione in godimento di un alloggio i soci che siano titolari del diritto di proprietà o di diritti reali di godimento di altro alloggio idoneo nella stessa regione, né i soci che abbiano in corso un rapporto locatizio o di concessione relativo a un alloggio idoneo nella stessa provincia a loro attribuito in godimento dalla Cooperativa.

Non possono inoltre ottenere l'attribuzione in godimento di un alloggio i soci il cui nucleo familiare sia titolare di reddito superiore al limite massimo previsto dalla legislazione regionale per la concessione in godimento di alloggi in locazione permanente o in concessione. Ai fini di cui al comma precedente si intende per nucleo familiare l'insieme delle persone che abiteranno nell'alloggio.

L'attribuzione in godimento di un alloggio può avvenire solo a soci persone fisiche o ad associazioni con i requisiti e per i fini di cui all'ultimo capoverso del comma 1 dell'art. 4 dello Statuto.

Nel seguito si riporta la sintesi della movimentazione intervenuta nell'esercizio.

N° Soci al 31.12. 2014	1.381
Domande di ammissione pervenute nel 2014, accolte nel 2015	4
Domande di ammissione pervenute ed accolte nel 2015	49
Recessi di soci nel 2015	-19
N° Soci al 31.12.2015	1.415
Domande di ammissione pervenute nel 2015	
In attesa di accettazione	0

ASSOGGETTAMENTO AD ATTIVITA' DI DIREZIONE E COORDINAMENTO

La società non è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società o di ente.

Criteri di valutazione adottati

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

Immobilizzazioni immateriali

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

Sono costituite essenzialmente da opere straordinarie su immobili di proprietà ALER e del comune di Milano. Dette unità immobiliari sono assegnate in godimento ai soci della Cooperativa.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Gli oneri di cui sopra, sono ammortizzati con aliquote dipendenti dalla durata dei rispettivi contratti e precisamente:

Descrizione	Anni durata contratti
Spese di ristrutturazione Quarto Oggiaro	15
Spese di ristrutturazione Alev Vari	14
Spese di ristrutturazione Quarto Oggiaro 2	15
Spese di Ristrutturazione Aler 2001	15
Spese di ristrutturazione Stadera	25
Spese di ristrutturazione Seregno	90
Spese di ristrutturazione Lodi Bay	4
Spese di ristrutturazione Lodi Marescalca	30
Spese di ristrutturazione San Siro	8
Spese di ristrutturazione Barrili	8
Spese investimento Res. Sociali	8
Spese investimento Antonini	8
Spese ristrutturazione Ospitalità Solidale	8

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

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei suddetti costi non ammortizzati.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Per le altre immobilizzazioni immateriali sono stati applicati i seguenti criteri:

Descrizione	Criterio
Licenzio d'uso software	3 esercizi : 33,33%
Costi di impianto e di ampliamento	5 esercizi : 20%

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori d'acquisto e di ogni altro onere che la cooperativa ha dovuto sostenere perché l'immobilizzazione potesse essere utilizzata.

Il valore delle immobilizzazioni è stato rettificato dagli ammortamenti effettuati sistematicamente nel corso degli esercizi e calcolati sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione. La durata economica ipotizzata per le diverse categorie ha comportato l'applicazione delle seguenti aliquote, invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- Fabbricati civili di proprietà: non ammortizzati;
- Fabbricati civili costruiti con diritto di superficie: ammortamento finanziario dividendo il costo dei beni, diminuito degli eventuali contributi, per il numero degli anni di durata residua della concessione;
- Macchine elettroniche d'ufficio: anni 5, aliquota 20%;
- Mobili d'ufficio: anni 8 e mesi 4, aliquota 12%;
- Arredi via Antonini: anni 8 aliquota 12%.
- Centrale termoelettrica Stadera: anni 12, aliquota 9%

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente di valore inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Come già relazionato negli esercizi precedenti, gli immobili civili non sono stati ammortizzati nonostante siano, in linea di principio e considerata la loro natura, deperibili e, quindi, teoricamente ammortizzabili per ripartirne il valore tra gli esercizi della rispettiva vita utile.

Nella realtà, tuttavia, le opere di manutenzione ordinaria, straordinaria, ciclica e di aggiornamento e miglioramento degli standard abitativi che sugli stessi vengono sistematicamente eseguite, ne prolungano continuamente la vita utile residua.

Secondo il testo unico imposte sui redditi, l'immobile civile locato, in questo caso assegnato in godimento al socio, non può essere considerato strumentale all'attività d'impresa. In tal caso il bene forma l'oggetto e non il mezzo dell'attività svolta ed il reddito viene determinato in base al capo II del titoli I del Tuir.

Nell'esercizio 2005, detti immobili sono stati rivalutati in base alla Legge 23/12/2005 n° 266 secondo le disposizioni contenute nell'art. 1 commi da 469 a 476.

La cooperativa ha scelto di rivalutare la categoria omogenea degli immobili civili e quindi non ammortizzabili per le ragioni in precedenza esposte.

L'imposta sostitutiva è stata imputata a diretta riduzione del saldo attivo risultante dalla rivalutazione.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni fatte trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, delle immobilizzazioni stesse.

Ciò rispecchia anche i criteri dettati dalla Legge di cui sopra.

Nell'esercizio 2008, gli immobili civili appartenenti alla categoria omogenea " immobili di proprietà fiscalmente non soggetti ad ammortamento" sono stati rivalutati ai sensi dell'art. 15 del DL 385/2008, nei limiti del valore di comune commercio.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistono in partecipazioni in società cooperative, consortili o società comunque operanti all'interno della cooperazione.

Non vi sono partecipazioni che rappresentano un investimento durevole.

Crediti

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

Disponibilità liquide

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

Ratei e risconti

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

Fondi per rischi e oneri

Non si è reso necessario procedere ad accantonamenti a fondi rischi, non sussistendo le condizioni che ne giustificano la costituzione.

TFR

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

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

In calce allo stato patrimoniale sono stati annotati i valori degli impegni e dei rischi assunti dalla cooperativa.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni in particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti.
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

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

Riclassificazioni del bilancio e indici

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società e i principali indici di bilancio.

Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Attività a breve			
Depositi bancari	193.708	174.328	-19.380
Denaro ed altri valori in cassa	7.379	2.926	-4.453
Azioni ed obbligazioni non immob.			
Crediti finanziari entro i 12 mesi	163.171	167.437	4.266
Altre attività a breve			
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	364.258	344.691	-19.567
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	100.000	12.756	-87.244
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)	2.167.073	653.416	-1.513.657
Altre passività a breve			
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	2.267.073	666.172	-1.600.901
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	-1.902.815	-321.481	1.581.334
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi			
Altri crediti non commerciali			
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
d) Passività di medio/lungo termine			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	3.431.945	3.288.131	-143.814
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)	153.547	1.531.404	1.377.857
Altre passività a medio/lungo periodo			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	3.585.492	4.819.535	1.234.043
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	-3.585.492	-4.819.535	-1.234.043
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-5.488.307	-5.141.016	347.291

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	1.170.377		1.247.827	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni	8.749	0,75	9.850	0,79

Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
Costi per servizi e godimento beni di terzi	642.926	54,93	640.508	51,33
VALORE AGGIUNTO	536.200	45,81	617.169	49,46
Ricavi della gestione accessoria	75.964	6,49	34.310	2,75
Costo del lavoro	230.985	19,74	263.159	21,09
Altri costi operativi	131.655	11,25	149.234	11,96
MARGINE OPERATIVO LORDO	249.524	21,32	239.086	19,16
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	182.532	15,60	172.846	13,85
RISULTATO OPERATIVO	66.992	5,72	66.240	5,31
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-124.473	-10,64	-120.873	-9,69
RISULTATO ORDINARIO	-57.481	-4,91	-54.633	-4,38
Proventi ed oneri straordinari	-2	0,00	-1	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-57.483	-4,91	-54.634	-4,38
Imposte sul reddito	20.245	1,73	6.294	0,50
Utile (perdita) dell'esercizio	-77.728	-6,64	-60.928	-4,88

Nota Integrativa Attivo

Immobilizzazioni immateriali

Si riporta di seguito la movimentazione delle immobilizzazioni immateriali.

Descrizione	Saldo iniziale	Incremento	Decremento	Amm.to esercizio	Saldo finale
SPESE INVESTIMENTO CORVETTO	122.501,00				122.501,00
SPESE INVESTIMENTO TRECCELLA	195.946,80				195.946,80
SPESE INVESTIMENTO TRACIA	67.100,00				67.100,00
SPESE INVESTIMENTO QUARTO OGGIARO	282.882,20	2.950,00			285.832,20
SPESE INVESTIMENTO ALER VARI	309.216,00	5.969,00			315.185,00
SPESE INVESTIMENTO QUARTO OGGIARO 2	296.675,01	3.335,00			300.010,01
SPESE INVESTIMENTO TRACIA 3	15.225,00				15.225,00
SPESE INVESTIMENTO ALER 2001	106.723,00	9.000,00			115.723,00
SPESE INVESTIMENTO STADERA	1.391.316,93				1.391.316,93
SPESE INVESTIMENTO LODI BAY	9.233,34				9.233,34
SPESE INVESTIMENTO LODI MARESCALCA	172.521,45				172.521,45
SPESE INVESTIMENTO SAN SIRO	221.292,00	3.000,00			224.292,00
SPESE INVESTIMENTO RESID. SOCIALE	12.201,01				12.201,01

SPESE INVESTIMENTO SEDE BARRILI	27.714,05				27.714,05
COSTI DI SVILUPPO	4.000,00			4.000,00	0,00
ARREDI ALLESTIMENTI OSPITALITA' SOLIDALE		5.360,73			5.360,73
SPESE INVESTIMENTO ANTONINI					6.327,82
Altri oneri pluriennali	2.944,94				2.944,94
LICENZE D'USO SOFTWARE	13.545,01	1.265,00			14.810,01
Ammortamenti	Saldo iniziale	Incremento	Decremento	Amm.to esercizio	Saldo finale
(CORVETTO)	-122.501				-122.501
(TRECELLA	-195.947				-195.947
(TRACIA)	-67.100				-67.100
(QUARTO OGGIARO 1)	-278.795			-5.542	-284.337
(ALER VARI)	-305.615			-3.022	-308.637
(QUARTO OGGIARO 2)	-272.117			-24.794	-296.911
(TRACIA 3)	-15.225				-15.225
(ALER 2001)	-91.559			-11.152	-102.711
(STADERA)	-579.455			-55.847	-635.302
(LODI BAY)	-9.233				-9.233
(LODI MARESCALCA)	-36.421			-5.751	-42.172
(SAN SIRO)	-94.942			-28.037	-122.979
(RESID. SOCIALE)	-1.474			-1.532	-3.006
(ANTONINI)	-2.831			-2.831	-5.662
(SEDE BARRILI)	-9.238			-3.464	-12.702
(LICENZE D'USO SOFTWARE)	-11.958			-1280,79	-13.239
(ALTRI ONERI PLURIENNALI)	-1.800			-588	-2.388
(ALLESTIMENTI OSPISOL)					-670
Totale	1.154.827	30.880		-139.842	1.043.523
Arrotondamento	-1				-3
Da bilancio	1.154.826				1.043.520

Immobilizzazioni materiali

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

Descrizione	Saldo iniziale	Incremento	Decremento	Amm.to esercizio	Saldo finale
IMMOBILE AFFORI	288.301,00				288.301,00

IMMOBILE VAILATE	194.444,00				194.444,14
IMMOBILE SALASCO	183.400,00	3.299,78			186.699,78
IMMOBILE GRAZIOLI	1.684.807,00				1.684.807,00
IMMOBILE SEREGNO	1.220.170,00				1.220.170,00
IMMOBILE CERNUSCO	181.237,00				181.237,00
IMMOBILE CORMANO	2.064.553,00	86.023,18			2.150.576,18
MOBILI VAILATE	14.834,00				14.834,00
MOBILI AFFORI	362,00				362,00
MOBILI UFFICIO	5.138,00				5.138,00
MOBILI RESIDENZA SOCIALE	16.323,88				16.323,88
MACCHINE ELETTR. UFFICIO	39.602,00	2.450,00			42.052,00
TELEFONI CELLULARI	1.181,00	719,28			1.900,28
ALTRI BENI INF. AL MILIONE	1.640,00	131,07			1.771,07
CENTRALE TERMoeLETTICA STADERA	28.650,23	16.813,96			45.464,19
Ammortamenti					
(seregno)	-113.108,00			-14.173,00	-127.281,00
(mobili vailate)	-14.834,00				-14.834,00
(mobili affori)	-362,00				-362,00
(mobili ufficio)	-2.647,00			-598,44	-3.245,44
(Caldaia stadera)					-4.091,78
(macchine ufficio)	-28.540,26			-4.620,36	-33.160,62
(telefoni cellulari)	-1.181,00			-719,28	-1.900,28
(altri beni inf. al milione)	-1.640,00			-131,07	-1.771,07
Totale calcolato	5.762.330,85	109.437,27		-20.242,15	5.847.434,33
Arrotondamento	-1,00				
Da bilancio	5.762.329,85				5.847.434,33

Le immobilizzazioni in corso ammontano a Euro 2.150.576 (Euro 2.064.553 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono alla prosecuzione dei lavori presso il cantiere Social City al quartiere Fornasè

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli e azioni proprie, come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				

a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) Altre imprese	7.236			7.236
Crediti verso:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) Verso altri	163.171	4.266		167.437
Altri titoli				
Azioni proprie				
Arrotondamento	1	-1		
Totali	170.408	4.265		174.673

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: crediti

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (art. 2427, punto 2 del Codice Civile), nonché gli importi con scadenza superiore a 5 anni (art. 2427, punto 6 del Codice Civile).

	Crediti immobilizzati verso imprese controllate	Crediti immobilizzati verso imprese collegate	Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Valore di inizio esercizio				163.171	163.171
Variazioni nell'esercizio				4.266	4.266
Valore di fine esercizio				167.437	167.437
Quota scadente entro l'esercizio				167.437	167.437
Quota scadente oltre l'esercizio					
Di cui di durata residua superiore a 5 anni					

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile si riporta un prospetto riepilogativo dei crediti in esame suddiviso per area geografica.

Descrizione	Italia	Europa	Resto del Mondo	Totale
Crediti immobilizzati verso controllate				
Crediti immobilizzati verso collegate				
Crediti immobilizzati verso controllanti				
Crediti immobilizzati verso altri	167.437			167.437
Totale crediti immobilizzati	167.437			167.437

Attivo circolante

Attivo circolante: crediti

Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	232.744	1.346	234.090	234.090		
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	47.962	-32.382	15.580	15.580		
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	254.089	27.777	281.866	281.866		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	534.796	-3.260	531.536	531.536		

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti dell'attivo circolante sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

Area geografica	Italia	Europa		Resto del Mondo	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	234.090				234.090
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante					
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante					
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante					
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	15.580				15.580
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante					

Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	281.866			281.866
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	531.536			531.536

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
CLIENTI ITALIA	232.744	234.090	1.346
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	232.744	234.090	1.346

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Ritenute subite		1.196	1.196
Crediti IRES/IRPEF	9	919	910
Crediti IRAP		2.296	2.296
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP			
Crediti IVA	47.953	11.169	-36.784
Altri crediti tributari			
Arrotondamento			
Totali	47.962	15.580	-32.382

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	254.089	281.866	27.777
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro	2.365	3.262	897
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- n/c da ricevere			
- altri	251.724	278.604	26.880
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio			
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- altri			
Totale altri crediti	254.089	281.866	27.777

Attivo circolante: disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	193.708	-19.380	174.328
Assegni	1.049	-1.049	
Denaro e altri valori in cassa	6.330	-3.404	2.926
Totale disponibilità liquide	201.087	-23.833	177.254

Informazioni sulle altre voci dell'attivo

Si riporta nel seguente prospetto il riepilogo delle variazioni registrate nelle altre voci dell'attivo, in parte già analizzate in precedenza.

	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 soci per versamenti ancora dovuti						
Crediti immobilizzati	163.171	4.266	167.437	167.437		
Rimanenze						
Crediti iscritti nell'attivo circolante	534.796	-3.260	531.536	531.536		
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni						
Disponibilità liquide	201.087	-23.833	177.254			
Ratei e risconti attivi	10.875	-1.011	9.864			

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Al 31/12/2015 il capitale sociale è pari a 826.820 con decremento di euro 30.822 rispetto al 31/12/2014. Tale risultato è dato dalle seguenti variazioni: iscrizione di nuovi soci che hanno portato un incremento del capitale di 1.807, aumenti di quote sociali da soci per euro 318, dimissioni di soci con conseguente decremento di capitale per 32.947 (di cui 20.905 per decesso di 2 soci)

	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	857.642				30.822			826.820
Riserva da soprapprezzo delle azioni								
Riserve di rivalutazione	104.251				77.728			26.523
Riserva legale	5.592							5.592
Riserve statutarie								610
Riserva per azioni proprie in portafoglio								
Altre riserve								
Riserva straordinaria o facoltativa								
Riserva per acquisto azioni proprie								
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ.								
Riserva azioni o quote della società controllante								
Riserva non distribuibile da rivalutazioni e delle partecipazioni								
Versamenti in conto aumento di capitale								
Versamenti in conto futuro aumento di capitale								
Versamenti in conto capitale								
Versamenti a copertura perdite								

Riserva da riduzione capitale sociale								
Riserva avanzo di fusione								
Riserva per utili su cambi								
Varie altre riserve	276.251				3			276.248
Totale altre riserve	276.251				3			276.248
Utili (perdite) portati a nuovo								
Utile (perdita) dell'esercizio	-77.728				77.728		-60.928	-60.928
Totale patrimonio netto	1.166.008				186.281		-60.928	1.074.865

Dettaglio varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva Contributo tavola Valdese	23.992
Riserva Contributo Fondazione Cariplo	206.583
Riserva Contributo CCIA	654
Riserva da Donazione	30.987
Riserva indivisibile	14.034
Riserva fondi previdenz.integr.ex d.lgs n. 124/1993	
Riserva non distribuibile ex art. 2426	
Riserva per conversione in Euro	1
Riserva per azioni/quote società controllate	
Riserva per utili in trasparenza	
Riserva accantonamento sopravvenienze e plusvalenze attive	
Altre riserve	-2
Totale	276.248

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

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

Legenda colonna "Possibilità di utilizzazione": A = per aumento di capitale; B = per copertura perdite; C = per distribuzione ai soci.

	Importo	Origine / Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	826.820					

Riserva da soprapprezzo delle azioni						
Riserve di rivalutazione	26.523	C	B	26.523	305.692	
Riserva legale	5.592	U	B	5.592		
Riserve statutarie	610	U	B	610		
Riserva per azioni proprie in portafoglio						
Altre riserve						
Riserva straordinaria o facoltativa						
Riserva per acquisto azioni proprie						
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ.						
Riserva azioni o quote della società controllante						
Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni						
Versamenti in conto aumento di capitale						
Versamenti in conto futuro aumento di capitale						
Versamenti in conto capitale						
Versamenti a copertura perdite						
Riserva da riduzione capitale sociale						
Riserva avanzo di fusione						
Riserva per utili su cambi						
Varie altre riserve	276.248	C	B	276.248		
Totale altre riserve	276.248			276.248		
Utili portati a nuovo						
Totale	1.135.793			308.973	305.692	
Quota non distribuibile				308.973		
Residua quota distribuibile				0		

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2015 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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

	Valore di inizio esercizio	Accantonamento nell'esercizio	Utilizzo nell'esercizio	Altre variazioni	Totale variazioni	Valore di fine esercizio
Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	49.965	14.650	14.209	0	441	50.406

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti	2.167.073	13.005	2.180.078	653.416	1.526.662	
Debiti verso banche	3.531.945	-231.058	3.300.887	12.756	3.288.131	
Debiti verso altri finanziatori	153.547	-148.805	4.742		4.742	
Acconti	819	-819				
Debiti verso fornitori	176.881	121.000	297.881	297.881		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti tributari	19.769	-7.306	12.463	12.463		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	7.821	1.994	9.815	9.815		
Altri debiti	598.642	244.800	843.442	843.442		
Totale debiti	6.656.496	-7.188	6.649.308	1.829.773	4.819.535	

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	100.000	12.756	-87.244
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui		12.756	12.756
Anticipi su crediti	100.000		-100.000
Altri debiti:			

- altri			
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	3.431.945	3.288.131	-143.814
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	3.431.945	3.288.131	-143.814
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
Totale debiti verso banche	3.531.945	3.300.887	-231.058

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	176.881	297.881	121.000
Fornitori entro esercizio:	111.869	213.952	102.083
- altri	111.869	213.952	102.083
Fatture da ricevere entro esercizio:	65.012	83.929	18.917
- altri	65.012	83.929	18.917
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	176.881	297.881	121.000

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito IRPEF/IRES	6.677		-6.677
Debito IRAP	66		-66
Imposte e tributi comunali			
Erario c.to IVA			
Erario c.to ritenute dipendenti	5.237	5.121	-116
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	874	348	-526
Erario c.to ritenute agenti			
Erario c.to ritenute altro	6.914	6.985	71
Addizionale comunale			
Addizionale regionale			
Imposte sostitutive		9	9
Condoni e sanatorie			

Debiti per altre imposte			
Arrotondamento		1	-1
Totale debiti tributari		19.769	12.463
			-7.306

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	7.784	9.781	1.997
Debiti verso Inail			
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	37	34	-3
Arrotondamento			
Totale debiti previd. e assicurativi	7.821	9.815	1.994

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	598.642	843.442	244.800
Debiti verso dipendenti/assimilati	5.007	12.254	7.247
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Debiti per note di credito da emettere			
Altri debiti:			
- altri	593.635	831.188	237.553
b) Altri debiti oltre l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati			
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
- altri			
Totale Altri debiti	598.642	843.442	244.800

I debiti verso le banche hanno registrato le seguenti principali variazioni: decremento per i rimborsi di capitali per i mutui (-143.814 euro); rimborso del finanziamento di Banca Etica finalizzato al progetto Ospitalità Solidale per 100.000 euro.

Per quanto riguarda i debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali, si precisa che a fronte dei mutui contratti è stata rilasciata ipoteca di primo grado sui fabbricati di proprietà, come dettagliato nel seguente prospetto:

Mutuo Banca Etica acceso nel 2000 per originari € 77.469, residuo 6.501 - iscritta Ipoteca per € 154.937
Mutuo Banca Etica acceso nel 2004 per originari € 200.000, residuo 113.670 - iscritta Ipoteca per € 400.000
Mutuo Banca Etica acceso nel 2009 per originari € 140.000, residuo 106.526- iscritta Ipoteca per € 280.000.

Mutuo Banca Popolare di Milano, acceso dal Consorzio Ca'Granda nel 2008 per originari € 1.800.000, accollato a Dar con rogito del 2009, residuo 1.627.934– iscritta Ipoteca per € 3.600.000.

Sull'immobile di Via Grazioli, oltre all'ipoteca a favore di Banca Popolare di Milano, è stata rilasciata in data 24 giugno 2010 ipoteca a favore Regione Lombardia per euro 1.081.185, a fronte del contributo erogato per pari importo.

I debiti verso altri finanziatori comprendono i finanziamenti residui FRISL per Vailate (610) e Trecella (4.131) e il debito verso il Comune di Seregno di nominali Euro 221.784, infruttifero, scadente nel 2036, che - analogamente al precedente esercizio - è stato valutato al valore attuale computato al tasso del 2%, pari a Euro 149.051 (2013: Euro 146.128).

Il 2% è il tasso minimo garantito dal Contratto finanziario di capitalizzazione a premio unico sottoscritto da Dar a fine 2010, costituito da polizza emessa da Vittoria Assicurazioni con beneficiario il Comune di Seregno. Il Fondo di riferimento, denominato "Rendimento mensile" ha registrato nell'esercizio 2015 un rendimento del 3,21%, di cui non meno dell'80% da retrocedere al sottoscrittore.

Il medesimo tasso fisso minimo garantito è stato applicato per la valutazione del debito verso il Comune di Seregno e per la valutazione del credito verso Vittoria Assicurazioni.

L'incremento dei debiti verso fornitori è prevalentemente ascrivibile ai canoni non liquidati ad ALER per gli alloggi locati alla cooperativa. La ritardata liquidazione di tali somme è dovuta alla mancata corresponsione alla Cooperativa di quanto dovuto da parte di ALER per gli acconti anticipati per suo conto per la gestione amministrativa degli stabili di Via Palmieri.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si fornisce, inoltre, un prospetto informativo sulla ripartizione dei debiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto creditore.

Area geografica	Italia	Europa		Resto del Mondo	Totale
Obbligazioni					
Obbligazioni convertibili					
Debiti verso soci per finanziamenti	2.180.078				2.180.078
Debiti verso banche	3.300.887				3.300.887
Debiti verso altri finanziatori	4.742				4.742
Acconti					
Debiti verso fornitori	297.881				297.881
Debiti rappresentati da titoli di credito					
Debiti verso imprese controllate					

Debiti verso imprese collegate				
Debiti verso imprese controllanti				
Debiti tributari	12.463			12.463
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	9.815			9.815
Altri debiti	843.442			843.442
Debiti	6.649.308			6.649.308

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

	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		
Ammontare	3.300.887			3.300.887	3.348.421	6.649.308

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	66	-22	44
Aggio su prestiti emessi			
Altri risconti passivi	3.003	6.655	9.658
Totale ratei e risconti passivi	3.069	6.633	9.702

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	3.003	9.658	6.655
- su canoni di locazione			
- altri	3.003	9.658	6.655
Ratei passivi:	66	44	-22
- su interessi passivi			
- su canoni			
- su affitti passivi			
- altri	66	44	-22
Totali	3.069	9.702	6.633

Informazioni sulle altre voci del passivo

Si riporta nel seguente prospetto il riepilogo delle variazioni registrate nelle voci del passivo, in parte già analizzate in precedenza.

	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	6.656.496	-7.188	6.649.308	1.829.774	4.819.534	
Ratei e risconti passivi	3.069	6.633	9.702			

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 9) dell'art. 2427 del Codice Civile si forniscono le indicazioni sui conti d'ordine.

Di seguito viene fornita la composizione e la variazione dei conti d'ordine iscritti in calce allo Stato Patrimoniale. In particolare:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazioni
Conti d'ordine del sistema improprio dei beni altrui presso di noi			
Conti d'ordine del sistema improprio degli impegni	126.000	80.000	-46.000
Conti d'ordine del sistema improprio dei rischi	575.892	147.400	-428.492
Altri conti d'ordine			
Totali	701.892	227.400	-474.492

Nel dettaglio:

Impegno all'acquisizione di n. 20 alloggi in corso di costruzione a Cormano, nell'ambito del progetto Social City, da assegnare a canone moderato, al netto degli stati avanzamento lavori contabilizzati e del cofinanziamento regionale incassato nel 2011:

Sistema improprio degli impegni **80.000**

Fidejussioni da noi prestate a terzi

Rilasciata a favore del Comune di Milano per Residenze Sociali (scadenza 22.08.2021) 77.200

Rilasciata a favore B.ca Pop. Di Sondrio per il mutuo contratto da nostro socio (scadenza 31 luglio 2025) 27.000

Rilasciata a favore del Comune di Milano per Ospitalità Solidale a garanzia della concessione di gestione a favore dell'ente pubblico (scadenza 13 maggio 2015) 43.200

Sistema improprio dei rischi **147.400**

Nota Integrativa Conto economico

Valore della produzione

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

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	1.170.377	1.247.827	77.450	6,62
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	8.749	9.850	1.101	12,58
Altri ricavi e proventi	75.964	34.310	-41.654	-54,83
Totali	1.255.090	1.291.987	36.897	

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Vendita merci	
Vendita prodotti	
Vendita accessori	
Prestazioni di servizi	1.247.827
Affitti attivi	
Provvigioni attive	
Altri	
Totale	1.247.827

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
REGIONE LOMBARDIA	1.247.827
Totale	1.247.827

Costi della produzione

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

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
Per servizi	205.294	183.413	-21.881	-10,66
Per godimento di beni di terzi	437.632	457.095	19.463	4,45
Per il personale:				
a) salari e stipendi	173.770	199.657	25.887	14,90
b) oneri sociali	44.113	48.852	4.739	10,74
c) trattamento di fine rapporto	13.102	14.650	1.548	11,81
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi				
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	163.022	143.843	-19.179	-11,76
b) immobilizzazioni materiali	19.510	29.003	9.493	48,66

c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante				
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	131.655	149.234	17.579	13,35
Arrotondamento				
Totali	1.188.098	1.225.747	37.649	

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	92.690
Altri	29.471
Totale	122.161

ALTRE INFORMAZIONI

Informazioni sui finanziamenti effettuati dai soci

La società ha in essere un prestito sociale organizzato e gestito nel pieno rispetto di apposito e specifico "Regolamento" approvato, nonché delle cogenti prescrizioni dettate in materia dal D.Lgs. 385/1993.

Il prestito sociale rappresenta uno degli istituti tipici delle società cooperative, che unitamente ad altri le caratterizza rispetto alle altre società di capitali.

La cosiddetta raccolta del prestito sociale venne riconosciuta per la prima volta con l'articolo 12 della Legge 17 febbraio 1971, n. 127 e nel tempo si sono succedute una serie di disposizioni, non solo sul piano fiscale, che ne hanno delineato modalità di raccolta, limitazioni, condizioni e obblighi conseguenti. Da un punto di vista squisitamente fiscale, i prestiti sono regolati dall'art. 13 del Dpr 601/73. Tra le caratteristiche principali ricordiamo:

- il limite massimo dell'importo del prestito per ciascun socio – persona fisica, è stabilito dall'art. 10 della Legge n. 59/92 (e successivi adeguamenti triennali rivisti dall'art. 21 stessa legge, attualmente pari a euro 73.054) .
- gli interessi corrisposti non devono superare la misura massima spettante ai detentori di buoni postali fruttiferi, aumentata di 2,5 punti;
- la cooperativa deve essere iscritta nell'apposito albo e rispettare in forma e sostanza i requisiti

mutualistici.

- gli interessi sulle somme che i soci persone fisiche versano alle cooperative e loro consorzi, sono indeducibili per la parte che eccede l'ammontare calcolato con riferimento alla misura minima degli interessi spettanti ai detentori dei buoni postali fruttiferi, aumentata dello 0,90%.

Infine, è necessario rispettare anche le condizioni previste dal T.U.L.B. (D.Lgs. 385/93), secondo il quale:

- la raccolta può avvenire nei confronti di tutti i soci che risultino iscritti da almeno tre mesi al libro soci, senza alcun limite minimo di partecipazione al capitale;
- l'ammontare complessivo del prestito sociale non può eccedere il limite del triplo del patrimonio netto (capitale versato e riserve) risultante dall'ultimo bilancio;
- nel patrimonio può essere computato un ammontare pari al 50% della differenza tra il valore di carico in bilancio degli immobili di proprietà ad uso residenziale ed il valore degli stessi considerato ai fini della determinazione dell'ICI.

Rapporto tra prestito sociale e patrimonio netto

Raccolta di risparmio presso Soci

Informazione ai sensi della Circolare Banca d'Italia 02 dicembre 1994

G.U. 12 Dicembre 1994, n. 289

	DESCRIZIONE	Importo
A	Valore del prestito sociale al 31/12/2015	2.180.078,05
B	Patrimonio netto (ultimo bilancio approvato)	1.243.734,72
C	Valore immobili in proprietà ad uso strumentale o residenziale (ultimo bilancio approvato)	3.639.249,31
E	Patrimonio netto di rif. = B	1.243.734,72
F	Limite massimo di raccolta (E x 3)	3.731.204,16

Variazioni del prestito sociale

DESCRIZIONE	Importo
Saldo al 31.12.2014	2.167.073
Versamenti del periodo	70.638
Interessi capitalizzati	20.557
Prelievi del periodo	78.190
Saldo al 31.12.2015	2.180.078

Movimentazione prestito nell'ultimo quinquennio

DESCRIZIONE	2011	2012	2013	2014	2015
Prestito sociale	2.528.242	2.569.380	2.321.371	2.167.073,37	2.180.078,05
N. Soci ammessi nell'anno	0	2	0	0	6
N. Soci receduti nell'anno	4	4	7	2	3
N. Soci a fine esercizio	159	157	150	148	151

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

Imposte correnti, differite e anticipate

Imposte sul reddito d'esercizio

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

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var.%
Imposte correnti	20.245	6.294	-13.951	-68,91
Imposte differite	0	0	0	0
Imposte anticipate	0	0	0	0
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza	0	0	0	0
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale	0	0	0	0
Totali	20.245	6.294	-13.951	

Si propone un prospetto che rappresenta la determinazione dell'imponibile IRAP:

Cooperative Edilizie e Confidi	Retribuzioni spettanti	213.126
	Cocopro- occasionali	835
Altre deduzioni per lavoro dipendente		-213.718
Ulteriore deduzione		0
IMPONIBILE		243
IMPOSTA	3,90%	9

Si propone un prospetto che rappresenta la determinazione dell'imponibile IRES:

Perdita Bilancio ante IRES	-	54.643
Irap		9
Totale spese telefoniche cell + fisso 20%		1.223
Totale oneri non deducibili		72
Totale sopravvenienze passive		24.184
Totale accantonamento svalutazione crediti tassato		91.227
Ammortamento cellulate		144
Totale interessi ineduc. P.S.		5.699
Cancelleria e scontrini		31
Altri costi correnti di gestione e scontrini		876
Spese relative a immobili non strumentali		87.327
Redditi determinati catastalmente		170.470
Ammortamento Seregno		14.172
Variazioni in aumento		395.434
Riprese immobili non strumentali	-	227.894
Deduzione rendita catastale 1^ abitazione proprietà indivisa	-	14.025
Utilizzo svalutazione crediti tassato	-	76.018
Totale variazioni in diminuzione	-	317.937
Differenza tra riprese in aumento e in diminuzione		77.497
Utile netto		22.854
Ires su utile netto		6.285
Totale IRES	27,50%	6.285

Nota integrativa Rendiconto finanziario

Si riporta in calce il Rendiconto Finanziario, come previsto dal Principio OIC n. 10, che fornisce informazioni utili per valutare la situazione finanziaria della società nell'esercizio di riferimento e in quello precedente. Il prospetto è stato elaborato con il metodo indiretto

Rendiconto finanziario indiretto

	Esercizio rendicontato	Esercizio precedente
A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	-60.928	-77.728
Imposte sul reddito	6.294	20.245
Interessi passivi/(attivi)	120.873	124.473
(Dividendi)		
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	66.239	66.990
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		

Accantonamenti ai fondi		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	172.846	182.532
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	14.650	13.102
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	187.496	195.634
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	253.735	262.624
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze		
Decremento/(Incremento) dei crediti vs clienti	-1.346	92.121
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	121.000	53.140
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	1.011	-3.394
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	6.633	-2.734
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	254.419	2.075
Totale variazioni del capitale circolante netto	381.717	141.208
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	635.452	403.832
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	-120.873	-124.473
(Imposte sul reddito pagate)	-17.439	-12.035
Dividendi incassati		
(Utilizzo dei fondi)		
Altri incassi/(pagamenti)	-14.209	-9.289
Totale altre rettifiche	-152.521	-145.797
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	482.931	258.035
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Flussi da investimenti)	-142.756	-69.725
Flussi da disinvestimenti		
Immobilizzazioni immateriali		
(Flussi da investimenti)	37.328	-89.428
Flussi da disinvestimenti		
Immobilizzazioni finanziarie		
(Flussi da investimenti)	-4.265	-1.158
Flussi da disinvestimenti		
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Flussi da investimenti)		
Flussi da disinvestimenti		
Acquisizione o cessione di società controllate o di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-109.693	-160.311
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-87.244	100.000
Accensione finanziamenti	-279.614	-293.871
(Rimborso finanziamenti)		
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-30.822	27.348
(Rimborso di capitale a pagamento)		
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)		1
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-397.680	-166.522
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+/-B+/-C)	-24.442	-68.798
Disponibilità liquide a inizio esercizio	201.087	269.887
Disponibilità liquide a fine esercizio	177.254	201.087

Nota Integrativa Altre Informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2015.

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	0
Impiegati	9
Operai	1
Altri dipendenti	0
Totale dipendenti	10

COMPENSI SPETTANTI AL REVISORE LEGALE

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale (alla società di revisione) per le prestazioni rese, distinte tra servizi di revisione legale e altri servizi.

Tipologia del servizio	Corrispettivo
Revisione legale	5.000
Altri servizi di verifica	
Servizi di consulenza fiscale	
Altri servizi diversi dalla revisione	
Totale	5.000

Operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis Vi segnaliamo che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Legge n. 59/92

I criteri seguiti nella gestione sociale per il raggiungimento degli scopi statutari appaiono conformi a quanto regolamentato dall'art. 2 della Legge n. 59/92.

In particolare, come già anticipato in esordio di relazione al punto "Note informative sulla gestione – Ammissione dei nuovi soci (art.2428 C.C.)", il raggiungimento dello scopo mutualistico si realizza

nei fatti attraverso un trasparente procedimento di prenotazioni ed assegnazioni, che prevede il preventivo vaglio del possesso da parte dell'istante dei requisiti richiesti.

Inoltre, ai sensi e per gli effetti dell'art. 12 della Legge n. 904/1977, si attesta che risulta esclusa la possibilità di distribuire le riserve indivisibili tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita dell'ente che all'atto del suo scioglimento.

Il presente bilancio di esercizio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo completo, veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Nota Integrativa parte finale

Copertura della perdita d'esercizio

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la copertura della perdita di esercizio, pari ad Euro 60.928 come segue:

Descrizione	Valore
Copertura Perdita dell'esercizio con:	
- utilizzo Riserva Di rivalutazione	26.523
- utilizzo Altre riserve	34.405
Totale	60.928

MILANO, 30 marzo 2016

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

D'AGOSTINI SERGIO EMILIO GIOVANNI

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