Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione:	LA NUVOLA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - IMPRESA SOCIALE ONLU
Sede:	Via Convento Aguzzano, 13/l ORZINUOVI BS
Capitale sociale:	637.800,00
Capitale sociale interamente versato:	no
Codice CCIAA:	BS
Partita IVA:	01700600982
Codice fiscale:	03142780174
Numero REA:	BS-331713
Forma giuridica:	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO):	889900
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:	A105475

Bilancio al 31/12/2016

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2016	31/12/2015
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	24.990	3.160
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	*24.990*	*3.160*
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
1) costi di impianto e di ampliamento	11.740	15.343
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	395	360
7) altre	2.776	4.238
Totale immobilizzazioni immateriali	*14.911*	*19.941*
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	3.769.218	3.869.330
2) impianti e macchinario	22.120	22.256

	31/12/2016	31/12/2015
3) attrezzature industriali e commerciali	15.844	5.938
4) altri beni	214.483	175.078
Totale immobilizzazioni materiali	*4.021.665*	*4.072.602*
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
d-bis) altre imprese	36.628	36.628
Totale partecipazioni	*36.628*	*36.628*
2) crediti	-	-
d-bis) verso altri	4.468	4.468
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.468	4.468
Totale crediti	*4.468*	*4.468*
Totale immobilizzazioni finanziarie	*41.096*	*41.096*
Totale immobilizzazioni (B)	*4.077.672*	*4.133.639*
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	-
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	221	646
5) acconti	60	2.388
Totale rimanenze	*281*	*3.034*
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	747.725	757.979
esigibili entro l'esercizio successivo	747.725	757.979
5-bis) crediti tributari	9.235	35.363
esigibili entro l'esercizio successivo	9.235	35.363
5-quater) verso altri	252.397	231.381
esigibili entro l'esercizio successivo	242.397	211.381
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.000	20.000
Totale crediti	*1.009.357*	*1.024.723*
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	151.000	627.728
3) danaro e valori in cassa	8.210	5.977
Totale disponibilita' liquide	*159.210*	*633.705*
Totale attivo circolante (C)	*1.168.848*	*1.661.462*
D) Ratei e risconti	**42.557**	**32.568**
Totale attivo	*5.314.067*	*5.830.829*

	31/12/2016	31/12/2015
Passivo		
A) Patrimonio netto	**1.096.456**	**1.233.025**
I - Capitale	637.800	595.510
IV - Riserva legale	74.626	74.626
V – Riserve statutarie	562.889	567.385
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(178.859)	(4.496)
Totale patrimonio netto	1.096.456	1.233.025
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	100.000	100.000
Totale fondi per rischi ed oneri	*100.000*	*100.000*
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	**132.518**	**132.382**
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti	437.492	486.908
esigibili entro l'esercizio successivo	0	17.991
esigibili oltre l'esercizio successivo	437.492	468.917
4) debiti verso banche	1.846.299	2.016.312
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.846.299	2.016.312
5) debiti verso altri finanziatori	63.557	105.169
esigibili oltre l'esercizio successivo	63.557	105.169
7) debiti verso fornitori	204.027	172.752
esigibili entro l'esercizio successivo	204.027	172.752
12) debiti tributari	46.771	33.168
esigibili entro l'esercizio successivo	46.771	33.168
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	158.295	143.059
esigibili entro l'esercizio successivo	158.295	143.059
14) altri debiti	336.210	314.626
esigibili entro l'esercizio successivo	366.630	314.626
Totale debiti	*3.093.071*	*3.271.994*
E) Ratei e risconti	**892.022**	**1.093.428**
Totale passivo	*5.314.067*	*5.830.829*

Conto Economico Ordinario

	31/12/2016	31/12/2015
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.988.221	3.427.484
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	64.206	79.528
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	241.442	226.001
altri	15.094	17.904
Totale altri ricavi e proventi	*256.536*	*243.905*
Totale valore della produzione	*4.308.963*	*3.750.917*
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	97.172	109.953
7) per servizi	1.027.097	841.173
8) per godimento di beni di terzi	56.769	50.152
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	2.291.456	1.883.526
b) oneri sociali	550.394	495.068
c) trattamento di fine rapporto	161.679	130.971
e) altri costi	7.624	7.345
Totale costi per il personale	*3.011.153*	*2.516.910*
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.721	11.218
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	161.818	101.077
Totale ammortamenti e svalutazioni	*167.539*	*112.295*
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	425	(63)
14) oneri diversi di gestione	95.028	75.242
Totale costi della produzione	*4.455.183*	*3.705.662*
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	**(146.220)**	**45.255**
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	3.823	1.761
Totale proventi diversi dai precedenti	*3.823*	*1.761*
Totale altri proventi finanziari	*3.823*	*1.761*

	31/12/2016	31/12/2015
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	36.462	51.512
Totale interessi e altri oneri finanziari	*36.462*	*51.512*
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	*(32.639)*	*(49.751)*
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	**(178.859)**	**(4.496)**
21) Utile (perdita) dell'esercizio	**(178.859)**	**(4.496)**

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2016	Importo al 31/12/2015
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(178.859)	(4.496)
Interessi passivi/(attivi)	32.639	49.751
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	*(146.220)*	*45.255*
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	167.539	112.295
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	161.679	130.971
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	*329.218*	*243.266*
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	*182.998*	*288.521*
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	2.753	(2.130)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	10.254	(72.698)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	31.275	(301.548)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(9.989)	7.714
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(201.406)	902.511
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	55.535	(99.029)
Totale variazioni del capitale circolante netto	*(111.578)*	*434.820*
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	*71.420*	*723.341*
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(32.639)	(49.751)
Altri incassi/(pagamenti)	(161.543)	(130.917)
Totale altre rettifiche	*(194.182)*	*(180.668)*
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	***(122.762)***	***542.673***
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(110.881)	(259.144)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(691)	(2.068)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)		(3.225)
Disinvestimenti		1.093

	Importo al 31/12/2016	Importo al 31/12/2015
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	***(111.572)***	***(263.344)***
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti		590.695
(Rimborso finanziamenti)	(260.621)	(538.142)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	20.460	
(Rimborso di capitale)		(3.790)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)		(11.282)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	***(240.161)***	***37.481***
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	***(474.495)***	***316.810***
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	627.728	313.296
Danaro e valori in cassa	5.977	3.599
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	633.705	316.895
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	151.000	627.728
Danaro e valori in cassa	8.210	5.977
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	159.210	633.705
Differenza di quadratura		

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, sottoponiamo alla Vostra approvazione il bilancio chiuso al 31.12.2016 che evidenzia una perdita pari ad **Euro 178.859.**

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2016.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 e all'art. 2423-bis comma 2 codice civile.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis c.c., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

Altre informazioni

- Aderisce dal **30.03.2012** alla **CARTA PER LE PARI OPPORTUNITA' E L'UGUAGLIANZA SUL LAVORO**
- Agisce in conformità alla norma **ISO 9001:2008** dal **24/07/2013**
- **RATING DI LEGALITA'** conseguito in data **05/11/2014** e rinnovato in data **21/12/2016** mantenendo il punteggio **massimo** di n. **3** stellette
- Nell'anno **2015** ha sviluppato **BUONE PRASSI DI RESPONSABILITA' SOCIALE** negli ambiti: progetti di sostenibilità ambientale, qualità del lavoro e relazioni con il personale, iniziative nei confronti della Comunità Locale e del Territorio, governo e gestione responsabilità dell'azienda
- In data **28/03/2017**, a Roma, è stata premiata per aver ottenuto il massimo del punteggio (5 W) del **Welfare Index PMI**, l'indice di valutazione delle politiche aziendali di welfare

Valutazione poste in valuta

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del codice civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Parte richiamata	3.160	21.830	24.990
Totale	*3.160*	*21.830*	*24.990*

Immobilizzazioni

Introduzione

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	
Costi di impianto e di ampliamento	20%
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	20%
Altre immobilizzazioni immateriali	20%

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Costi di impianto e ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

Ammortamenti Ordinari

- Fabbricati 3%
- Impianti e macchinari 15%
- Attrezzature industriali e commerciali 15%

Per i cespiti acquisiti nell'esercizio, l'ammortamento è stato ridotto forfettariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.
I beni di costo unitario sino ad Euro 516.46 sono stati completamente ammortizzati nell'esercizio considerato che il loro ammontare è scarsamente significativo (€ 7.628,00)

Gli altri beni comprendono le seguenti fattispecie, con le relative aliquote:

- Mobili 12%
- Macchine ufficio elettroniche 20%
- Automezzi 20%
- Elettrodomestici 10%

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Non si rilevano immobilizzazioni finanziarie iscritte a un valore superiore al loro fair value.

Crediti

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 15 par.89) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i crediti iscritti in bilancio al 31.12.2015. Pertanto i crediti iscritti in bilancio al 31.12.2015 sono stati valutati al presumibile valore di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 5.720 le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 14.911.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Immobilizzazioni Immateriali - Composizione

	Costo storico	Variazioni	Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2016
1) Impianto e ampliamento	26.791	510	15.561	11.740
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	925	181	711	395
7) Altre	36.198	0	33.422	2.776
Totale	**63.914**	**691**	**49.694**	**14.911**

La voce Altre, al costo storico, è così composta:

- Manutenzioni straordinarie beni di terzi € 22.004
- Altri oneri pluriennali € 14.194

Immobilizzazioni Immateriali - Movimenti

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Ammortamenti dell'esercizio	Saldo al 31/12/2016
1) Impianto e ampliamento	15.342	510	4.112	11.740
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	360	181	146	395
7) Altre	4.238	0	1.462	2.776
Totale	**19.940**	**691**	**5.720**	**14.911**

Dettaglio composizione costi pluriennali

Costi di impianto e ampliamento

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto sopra illustrato

Immobilizzazioni Immateriali - Costi di Impianto e di ampliamento

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Ammortamento dell'esercizio	Saldo al 31/12/2016
Altri costi di impianto e ampliamento	0	0	0	0
Spese di start up	0	0		0
Oneri pluriennali progetto BIOS	15.342	510	4.112	11.740
Totale	**15.342**	**510**	**4.112**	**11.740**

.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 4.928.660; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 966.235.

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Immobilizzazioni Materiali - Composizione

	Costo Storico	Variazioni	Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2016
1) Terreni e fabbricati	4.107.052	12.811	350.645	3.769.218
2) Impianti e macchinari	241.087	3.881	222.848	22.120
3) Attrezzature industriali e commerciali	20.753	13.004	17.913	15.844
4) Altri beni	559.768	29.544	374.829	214.483
Totale	**4.928.660**	**59.240**	**966.235**	**4.021.665**

Immobilizzazioni Materiali - Movimenti

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Ammortamenti dell'esercizio	Saldo al 31/12/2016
1) Terreni e fabbricati	3.869.330	12.811	112.923	3.769.218
2) Impianti e macchinari	22.256	3.881	4.017	22.120
3) Attrezzature industriali e commerciali	5.938	13.004	3.098	15.844
4) Altri beni	175.078	29.544	(9.861)	214.483
5) Immob. materiali in corso e acconti	0	0	0	0
Totale	**4.072.602**	**59.240**	**110.177**	**4.021.665**

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell’esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Immobilizzazioni Finanziarie - Partecipazioni

	Saldo al 31/12/2015	Acquisti	Saldo al 31/12/2016
d-bis) altre imprese	36.628	0	36.628
Totale	**36.628**	**0**	**36.628**

Non vi sono state variazioni rispetto all'anno 2015.

Di seguito si provvede ad indicare l'elenco delle partecipazioni possedute, specificando che riguardano esclusivamente cooperative, consorzi e associazioni:

Nuvola Lavoro Soc. cooperativa Sociale	2.500
CGM Finance – Consorzio Gino Mattarella	2.500
Assocoop – [*Coop. di servizi proprietaria della sede di coonfcooperative*]	1.000
Confcooperfidi – [*Cooperativa di garanzie*]	280
Banca Etica - Banca popolare Etica	575
Sol.co Brescia – [*Consorzio provinciale (nuova capitalizzazione anno 2015)*]	3.000
Inrete.it – [*Consorzio territoriale dell'ovest bresciano*]	25.000
CFI - Cooperativa Finanza Impresa	1.548
Cooperativa Brescia Est	200
Cooperativa Power Energia	25

La società non possiede, direttamente o per tramite di società fiduciarie o per interposta persona, partecipazioni in imprese controllate o collegate.

La società non detiene partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio
Cauzioni attive	4.468	4.468
Totale	**4.468**	**4.468**

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in oggetto.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	4.468	4.468
Totale	**4.468**	**4.468**

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Rimanenze

Le rimanenze di beni, la cui composizione e variazione sono riportate nella tabella successiva, sono valutate sulla base dell'ultimo costo di acquisto sostenuto nell'esercizio.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	646	(425)	221
acconti	2.388	(2.328)	60
Totale	*3.034*	*(2.753)*	*281*

Crediti iscritti nell'attivo circolante

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 15 par.89) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i crediti iscritti in bilancio al 31.12.2015. Pertanto i crediti iscritti in bilancio al 31.12.2015 sono stati valutati al presumibile valore di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Per i crediti rilevati a partire dal 01.01.2016, per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata effettuata l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato. .

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	757.979	(10.254)	747.725	747.725	-
Crediti tributari	35.363	(26.128)	9.235	9.235	-
Crediti verso altri	231.381	21.016	252.397	242.397	10.000
Totale	**1.024.723**	**(15.366)**	**1.009.357**	**999.357**	**10.000**

- **Crediti verso altri**: La voce è composta in gran parte dalla quota del contributo di Fondazione Cariplo ancora da erogarsi nel 2017 (€ 200.000). I residui 52.397 € della voce sono composti da:

- Rettifica TASI Via Vecchia (rimborso nel 2017)	467
- Fondo sociale regionale comune di Chiari per CSS	16.060
- Rimborso assicurativo per automezzo rubato	2.000
- Contributi da ricevere	15.848
- Crediti verso Inail	237
- Crediti verso personale dipendente per imposta sost. TFR	2.068
- Crediti verso personale dipendente	4.228
- Voucher INPS	1.490
- Credito verso cooperativa Nuvola Lavoro	10.000

- **Crediti verso cooperativa Nuvola Lavoro (€ 10.000)**: trattasi del finanziamento concesso a Nuvola Lavoro, in parte restituito nell'anno 2015 e totalmente esigibile oltre i 12 mesi.

- La voce **crediti tributari** mostra un decremento dovuto al rimborso del credito IVA annuale (anno 2015). Il credito IVA relativo all'anno 2016 è pari a € 8.351. I residui € 884 sono: € 424 credito per imposte versate sugli interessi attivi di c/c e € 460 ritenute d'acconto su contributi ricevuti.

Attivo circolante - Crediti - Composizione temporale

	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
1) verso clienti	747.725	0	0	747.725
5-bis) crediti tributari	9.235	0	0	9.235
5-quarter) verso altri	242.397	10.000	0	252.397
Totale	**999.357**	**10.000**	**0**	**1.009.357**

- I **crediti v/clienti** esigibili entro i 12 mesi risultano così composti:

- Crediti verso clienti	695.074
- Fatture da emettere	110.792
- Fondo rischi su crediti	(58.141)

- Non sono presenti crediti con scadenza oltre i 5 anni

Nel corso del 2016 non abbiamo proceduto ad ulteriori accantonamenti sul fondo "rischi su crediti" in quanto l'accantonamento esistente è considerato sufficiente a far fronte ad eventuali partite critiche.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
ITALIA	747.725	9.235	252.397	1.009.357
Totale	**747.725**	**9.235**	**252.397**	**1.009.357**

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Nella tabella seguente sono esposte le variazioni verificatesi nell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	627.728	(476.728)	151.000
danaro e valori in cassa	5.977	2.233	8.210
Totale	*633.705*	*(474.495)*	*159.210*

I depositi bancari sono diminuiti in ragione dell'avvio della restituzione dei capitali finanziati.

Ratei e risconti attivi

Di seguito vengono esposte la composizione e la variazione dei Ratei e Risconti attivi che assumono valore apprezzabile. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria adottando, dove necessario, le opportune variazioni.

Attivo circolante - Ratei e risconti attivi - Variazioni

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
Risconti attivi	32.235	10.321	42.556

La voce **risconti attivi**, per un valore di € 42.556, è composta da:

- Polizze fidejussorie
- Assicurazioni automezzi e varie
- Fatture con competenza pluriennale (spese di formazione, assistenza notarile, canoni di manutenzione periodici, assistenza tecnico-informatica, varie)
- Diritti di segreteria per rinnovo appalti
- Spese di istrutturia su finanziamento Banca Prossima

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

Patrimonio netto - Variazioni

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
I. Capitale	595.510	42.290	637.800
IV. Riserva legale	74.626	0	74.626
V. Riserva statutaria	567.385	(4.496)	562.889
IX. Utile (perdita) dell'esercizio	(4.496)	(179.236)	(183.732)
Totale	**1.233.025**	**(141.442)**	**1.091.583**

Nel corso dell'anno 2016 la variazione del capitale sociale è dovuta alle seguenti modifiche alla compagine sociale:

- Nuove sottoscrizioni di capitale sociale: n. 353 quote azionarie (valore nominale di 100 euro ciascuna)
- Ammissione n. 8 soci lavoratori: n. 80 quote azionarie
- Dimissione n. 1 socio lavoratore: - n. 11 quote azionarie
- Ammissione n. 1 socio volontario: n. 1 quota azionaria

La perdita di esercizio dell'anno 2015 è stata chiusa utilizzando parte delle riserve statutarie, che sono passate da € 567.385 a € 562.889.

Composizione Capitale sociale

Di seguito si illustrano le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione di nuovi soci (art.2528 co.4 cod. civ.):

- Condivisione della missione dei fini istituzionali e della modalità di realizzo.
- Partecipazione attiva e/o esperienza pregressa in imprese cooperative

Vengono elencati di seguito il numero ed il valore nominale di ciascuna categoria di azioni (o quote) della società.

Composizione capitale sociale

	Nr. azioni	Valore Nominale	Valore Totale
Ordinarie	3.378	€ 100	€ 337.800
Privilegiate	600	€ 500	€ 300.000
Godimento	0		
Voto limitato	0		
Prestazioni accessorie	0		
Prestazione lavoro	0		
Altre categorie	0		
Altre tipologie	0		
Totale	**6.378**		**637.800**

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Nel prospetto di seguito riportato si fornisce l'analisi delle voci del patrimonio netto:

VOCI DI PATRIMONIO NETTO: UTILIZZABILITA' - DISPONIBILITA' - AVVENUTA UTILIZZAZIONE								
Voce	*Natura riserva*	*Importo*	*Possibilità di utilizzazione*	*Importo distribuibile*	*Utilizzazione negli ultimi 3 esercizi*			*Tipo di utilizzazione*
					2014	*2015*	*2016*	
Capitale		637.800		637.800	0	0	0	
Riserva sovrapprezzo azioni	capitale		1 2 3		0	0	0	
Riserve di rivalutazione					0	0	0	
Riserva legale	Utili	74.626	2	0	0	0	0	
Riserve statutarie		562.889	2	0	0	0	4.496	2
Riserva per azioni proprie in portafoglio					0	0	0	
Altre riserve:					0	0	0	
Contributi da soci	capitale		1 2 3		0	0	0	
Arrotondamenti a unità di euro					0	0	0	
Utili (perdite) portati a nuovo	utili		1 2 3		0	0	0	
Utile (perdita) dell'esercizio	utili	(180.763)	1 2 3		0	0	0	
Totali		1.094.552		637.800	0	0	0	
Legenda								
Tipo di utilizzazione	codice							
Aumento di capitale	1							
Copertura perdite	2							
Distribuzione ai soci	3							

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Nella tabella seguente sono esposte la composizione della voce e le variazioni verificatesi nell'esercizio.

Passività - Fondi per rischi ed oneri - Variazioni

	Saldo al 31/12/2015	Utilizzi	Svincoli	Saldo al 31/12/2016
Fondo progetto Bios	100.000	0	0	100.000
TOTALE	**100.000**	**0**	**0**	**100.000**

Si è ritenuto opportuno non utilizzare il fondo rischi Bios, pur in presenza di criticità nella gestione iniziale del progetto.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Nella tabella seguente sono esposte le variazioni verificatesi nell'esercizio

Passività - Trattamento di fine rapporto - Variazioni

	Saldo al 31/12/2015	Utilizzo e rivalutazione	Saldo al 31/12/2016
Totale	**132.382**	**136**	**132.518**

La variazione in aumento del fondo accantonato in azienda è relativa alla rilevazione postuma delle rivalutazioni degli anni 2013-2014-2015 e 2016 (pari a € 8.643), al netto della dimissione di una dipendente.

Debiti

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 19 par.90) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i debiti iscritti in bilancio al 31.12.2015. Pertanto tali debiti sono valutati al valore nominale.

Per tutti i debiti iscritti in bilancio a partire dal 01.01.2016 per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata effettuata l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	486.908	(48.996)	437.912	420	437.492
Debiti verso banche	2.016.312	(170.013)	1.846.299	-	1.846.299
Debiti verso altri finanziatori	105.169	(41.612)	63.557	-	63.557
Debiti verso fornitori	172.752	31.275	204.027	204.027	-
Debiti tributari	33.168	13.603	46.771	46.771	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	143.059	15.236	158.295	158.295	-
Altri debiti	314.626	21.584	336.210	336.210	-
Totale	**3.271.994**	**(178.923)**	**3.093.071**	**745.723**	**2.347.348**

La diminuzione dei **debiti v/soci per finanziamenti** è determinata dall'avvio della restituzione del prestito d'onore al socio sovventore Fondazione Enrico Nolli Onlus.
La diminuzione dei **debiti verso banche** è determinata dall'avvio della restituzione dei finanziamenti.

Passività - Debiti - Composizione temporale

	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
3) Debiti v/soci per finanziamenti	0	137.867	299.625	437.492
4) Debiti v/banche	0	66.361	1.779.938	1.846.299
5) Debiti v/altri finanziatori	0	63.557	0	63.557
7) Debiti v/fornitori	204.027	0	0	204.027
12) Debiti tributari	46.771	0	0	46.771
13) Debiti v/ist. previdenziali	158.295	0	0	158.295
14) Altri debiti	336.630	0	0	336.630
Totale	**745.723**	**267.785**	**2.079.563**	**3.093.071**

Finanziamenti effettuati dai soci – Variazione anno 2016 e durata

	Finanz. medio term (oltre 12 mesi)	Finanz. lungo term (oltre 5 anni)
Saldo al 31/12/2015	129.342	339.575
Rest.ne quota del prestito d'onore F. Nolli		(39.950)
Decremento prestito soci ordinario	(3.524)	
Incremento prestito soci Bios	12.049	
Saldo al 31/12/2016	**137.867**	**299.625**

PRESTITO DA SOCI LAVORATORI/VOLONTARI – DURATA DEL VINCOLO

TIPOLOGIA DI PRESTITO	Vincolato a 12 mesi	Vincolato a 36 mesi
Prestito da soci ordinario	28.492	
Prestito da soci per progetto BIOS		60.375

PRESTITO DA SOCI SOVVENTORI/FINANZIATORI/FRUITORI – DURATA ED INTERESSI

TIPOLOGIA DI PRESTITO	Importo	Tempistiche di restituzione	Tasso di interesse
Prestito da socio sovventore Fondazione Nolli	299.625	7 anni	0%
Prestito da socio fruitore Ass.Mafalda	49.000	3 anni	0%

Non è prevista la clausola di postergazione.

I debiti verso banche e privati a medio lungo termine, si riferiscono a:

Mutuo Banca Etica - stipulato il 05.06.2006 - capitale erogato 360.000 scadenza 04.05.2021	€ 39.987
Finanziamento Frim UBI – stipulato il 11.12.2013 – capitale erogato 240.000 scadenza 31.12.2025	€ 202.358
Finanziamento Frim Regione – stipulato il 11.12.2013 – capitale erogato 560.000 scadenza 31.12.2025	€ 458.639
Finanziamento Banca Prossima operazione Presto Bene – capitale erogato 66.000 scadenza 01.03.2018	€ 26.374
Finanziamento da Terzi operazione Presto Bene – prestiti concessi 125.750 scadenza 01.03.2018	€ 63.557
Mutuo fondiario Banca Prossima – stipulato il 12.10.2015 – capitale erogato 1.200.000 scadenza 12.10.2030	€ 1.118.940
TOTALE	**€ 1.909.855**

La voce debiti tributari risulta così composta:

Ritenute dipendenti	€ 46.238
Ritenute prestito sociale	€ 642
Debiti verso IRES	€ 152
Addizionale comunale	€ 24
Addizionale regionale	€ 39
Crediti tributari	€ (324)

La voce altri debiti risulta così composta:

Retribuzioni da liquidare	€ 176.749
Altri debiti	€ 4.476
Trattenute sindacali	€ 106
Debiti verso dipendenti per indennità accessorie	€ 152.878
Cauzioni passive per inserimento in CSS Bertinotti Formenti	€ 2.000

Suddivisione dei debiti per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti.

Area geografica	Debiti verso soci per finanziamenti	Debiti verso banche	Debiti verso altri finanziatori	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
NORD ITALIA	437.912	1.846.299	63.557	204.027	46.771	158.295	336.210	3.093.071
Totale	**437.912**	**1.846.299**	**63.557**	**204.027**	**46.771**	**158.295**	**336.210**	**3.093.071**

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, c. 1 n. 6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a due esercizi.

Nella tabella seguente sono esposte le variazioni verificatesi nell'esercizio

Passività - Ratei e risconti passivi - Variazioni

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
Risconti passivi	1.091.091	(199.096)	891.995
Ratei passivi	2.337	(2.310)	27
Totale	**1.093.428**	**(201.406)**	**892.022**

La voce **risconti passivi,** per un valore di € 891.995, è composta da:

- Contributi ricevuti per leggi 215 e 448, il cui ricavo è distribuito negli anni (legge 215: dal 2006 al 2016, legge 448: dal 2006 al 2025)
- Contributi di piccola entità connessi al progetto "Artelier"
- Contributo Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali a copertura parziale dei costi sostenuti per l'acquisto di due automezzi;
- Importanti contributi finalizzati alla Rete dei Servizi per la NPIA BIOS ricevuti in base a specifici progetti da: Banca d'Italia, Fondazione Cariplo, Fondazione ASM, contributi vari da Privati, da associazioni, da aziende (Microdevice: donazione impianto Home Supervisor) a sostegno del costo degli arredi, degli impianti e dell'immobile, il cui ricavo sarà distribuito negli anni con competenza legata alla durata del bene oggetto del contributo.

Per maggior chiarezza, considerati gli importi significativi, di seguito viene riportata la tabella di dettaglio dei **risconti passivi**:

CONTRIBUTO	IMPORTO EROGATO	QUOTA DI RICAVO ANNO 2016	IMPORTO RESIDUO (RISCONTATO)
LEGGE 2015/2006	€ 99.000,00	**€ 6.977,11**	€ 0
CONTRIBUTO ASILO NIDO LEGGE 448 - 2006	€ 203.000,00	**€ 10.468,63**	€ 94.078,61
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO SU FABBRICATO BIOS	€ 632.812,50	**€ 59.159,48**	€ 543.911,64
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO A COPERTURA ONERI PLURIENNALI BIOS	€ 23.591,38	**€ 4.726,03**	€ 16.489,43
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO SU START UP BIOS ANNO 2016	€ 229.064,08	**€ 114.688,72**	€ 114.375,36
DONAZIONE IMPIANTO HOME SUPERVISOR MICRODEVICE PER BIOS	€ 58.303,00	**€ 1.770,28**	€ 55.642,75
CONTRIBUTO BANCA D'ITALIA PER PET THERAPY	€ 25.000,00	**€ 0**	€ 25.000,00
CONTRIBUTO FONDAZIONE ASM PER BIOS	€ 10.000,00	**€ 1.001,91**	€ 8.494,39
CONTRIBUTO MINISTERO DEL LAVORO E DELLE POLITICHE SOCIALI PER ACQUISTO BENI STRUMENTALI PER BIOS	€ 4.503,30	**€ 451,19**	€ 3.825,28
CONTRIBUTI DA PRIVATI PER ACQUISTO ARREDI BIOS	€ 15.950,00	**€ 1.598,06**	€ 13.548,55
CONTRIBUTI DA PRIVATI A SOSTEGNO DEL COSTO DEL FABBRICATO BIOS	€ 7.947,00	**€ 241,30**	€ 7.584,39
CONTRIBUTO MINISTERO DEL LAVORO E POLITICHE SOC. PER ACQ. BENI STRUM. (AUTOMEZZI) ANNO 2015	€ 5.697,90	**€ 293,16**	€ 5.404,74
RIMBORSO ASSICURATIVO ANNO 2016	€ 220,91	**€ 81,06**	€ 139,85
CONTRIBUTO PER PROGETTO "LABORATORIO ARTELIER" ANNI 2016/2017	€ 7.000,00	**€ 3.500,00**	€ 3.500,00
TOTALE	**€ 1.444.914,42**	**€ 204.956,93**	**€ 891.994,99**

La voce **ratei passivi,** per un valore di € 27, è composta dagli interessi posticipati relativi al mutuo ipotecario di Banca Etica.

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonche' delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Gli incrementi di immobilizzazioni per lavori interni sono iscritti in base al costo di produzione che comprende i costi diretti (materiale e mano d'opera diretta, costi di progettazione, forniture esterne, ecc.) e i costi generali di produzione, per la quota ragionevolmente imputabile al cespite per il periodo della sua fabbricazione fino al momento in cui il cespite è pronto per l'uso; con gli stessi criteri sono aggiunti gli eventuali oneri relativi al finanziamento della sua fabbricazione.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

Conto Economico - Valore della produzione - Variazioni

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
1) Ricavi, vendite e prestazioni	3.427.484	560.737	3.988.221
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	79.528	(15.322)	64.206
5) Altri ricavi e proventi	243.905	12.631	256.536
Totale	**3.750.917**	**558.046**	**4.308.963**

Si registra una variazione in aumento dei ricavi pari a € 558.046

I ricavi da vendite e prestazioni sono ripartiti secondo le seguenti categorie di attività:

- Attività sanitaria: € 922.540,72
- Attività sociale: € 1.166.748,72
- Attività socio-sanitaria € 1.898.931,48

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei ricavi da vendite e prestazioni:

Area geografica	Ricavi, vendite e prestazioni	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	Altri ricavi e proventi
ITALIA	3.988.221	64.206	256.536
Totale	**3.988.221**	**64.206**	**256.536**

*Nella voce "**altri ricavi e proventi**", a seguito della riforma di bilancio (D.Lgs 139/2015), devono essere indicati anche i **proventi straordinari** che, fino allo scorso anno, erano riportati in una voce a parte del bilancio riclassificato CEE (punto E). Pertanto si è provveduto a riclassificare il bilancio secondo la normativa e, al fine di permettere il confronto dei dati, è stato modificato anche l'anno 2015.*

Nel dettaglio, la voce **altri ricavi e proventi** è così composta:

Contributi in conto esercizio per euro **241.442**:

- Contributo per progetto "Quarto di Rosso" € 1.000,00
- Contributi per progetto "Ci entriamo ancora tutti" € 10.550,00
- Contributi per progetto "Pois Network" € 6.400,00
- Contributi per asilo nido Nonna Ninì € 6.356,87
- Contributo ministero del lavoro (quota 2016) € 293,16
- Contributi Legge 215 e 448 € 17.445,74
- Raccolta fondi CDD Palazzolo € 8.260,00
- Raccolta fondi CDD Rudiano € 2.121,30
- Raccolta fondi CSS Nolli € 1.150,00
- Raccolta fondi Centro Diurno La Cascina € 1.500,00
- Raccolta fondi progetto BIOS € 2.727,78
- Contributi per progetto BIOS gestione € 4.726,03
- Contributi per progetto BIOS start up € 114.688,72
- Contributi per progetto BIOS su investimenti € 64.222,22

Sopravvenienze attive, che riporta un totale di euro **12.401**:

- Mancata rilevazione ritenuta d'acconto su un contributo incassato a febbraio 2015 € 460
- Dividendi rilevati erroneamente su bilancio in perdita € 7.219
- Variazione importo fattura agenzia lavoro anno 2015 rispetto al previsionato € 1.408
- Storno fatture errate € 2.526
- Rimborso spese carburante Associazione Rustico Belfiore competenza anno 2015 € 372
- Diversa rilevazione rimborso spese accessorie appartamenti Nolli anni 2014-2015 € 415

Plusvalenze patrimoniali per vendita cespiti, per un totale di euro **2.693**

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Conto Economico - Costi della produzione - Variazioni

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
6) Mat. prime, suss. e merci	109.953	(12.781)	97.172
7) Servizi	841.173	185.924	1.027.097
8) Godimento beni di terzi	50.152	6.617	56.769
9) Costo del personale	2.516.910	492.347	3.009.257
10) Ammortam. e svalutazione	112.295	55.243	167.539
11) Var.rimanenze mat.prime, suss.	(63)	488	425
14) Oneri diversi di gestione	75.242	19.786	95.028
Totale	**3.705.662**	**747.624**	**4.453.287**

La voce "**ammortamenti e svalutazioni**" ha subito un incremento di € 55.243, dovuto all'avvio dell'ammortamento al 100% del fabbricato BIOS

*Nella voce **"oneri diversi di gestione",** a seguito della riforma di bilancio (D.Lgs 139/2015), devono essere indicati anche gli **oneri straordinari** che, fino allo scorso anno, erano riportati in una voce a parte del bilancio riclassificato CEE (punto E). Pertanto si è provveduto a riclassificare il bilancio secondo la normativa e, al fine di permettere il confronto dei dati, è stato modificato anche l'anno 2015.*

Nel dettaglio, la voce **oneri diversi di gestione** è così composta:

Spese diverse di gestione per euro **68.347**

Sopravvenienze passive per un totale di euro **25.505** relative a:

- Pagamenti inail/inps e addizionali comunali/regionali anni precedenti € 564
- Fatture varie anno 2015 ricevute nel 2016 € 2.418
- Rettifica IRES anno 2015 € 883
- Sopravvenienza per mancato incasso progetto L.B. € 6.981
- Utenze CDD Palazzolo anno 2015 ricevute nel 2016 € 3.761
- Rimborso sinistro anno 2015 € 2.086
- Tari Via Vecchia anno 2015 € 498
- Rettifica per errato conteggio ritenute d'acconto anno 2015 € 283
- Rivalutazione fondo TFR in azienda anni dal 2013 al 2015 € 6.747
- Varie € 1.283

Minusvalenze patrimoniali per dismissione cespiti, per un totale di euro **1.176**

Composizione del personale

La movimentazione relativa al numero del personale dipendente suddiviso per categoria è la seguente:

	Situazione inizio periodo	Entrate	Uscite	Situazione fine periodo	Media dell'esercizio
Dirigenti					
Funzionari					
Impiegati	63	20	7	76	69,5
Operai	90	41	33	98	94
Altri dipendenti	6	1	5	2	4
Totale dipendenti	**159**	**51**	**23**	**176**	**167,5**

La voce altri dipendenti contiene: 1 consigliere di amministrazione e 1 tirocinante.

Conto economico - Costi del personale

	Saldo al 31/12/2015	Variazioni	Saldo al 31/12/2016
Salari e stipendi	1.883.526	407.930	2.291.456
Oneri sociali	495.068	55.326	550.394
Trattamento fine rapporto	130.971	30.708	161.679
Altri costi	7.345	280	7.624
Totale	**2.516.910**	**494.244**	**3.011.153**

La variazione in aumento dei costi del personale rispetto all'anno 2015 è dovuta principalmente alle attività CTRA Bios e all'avvio della CSS Bertinotti Formenti.

Dettaglio rapporti v/soci per costi del personale

	V/Soci	V/Terzi	Totali
Salari e Stipendi	921.451	1.370.005	2.291.456
Oneri sociali	225.190	325.204	550.394
Trattamento di fine rapporto	65.221	96.457	161.679
Altri costi		7.624	7.624
Ristorni	0		0
Totali	**1.211.862**	**1.799.290**	**3.011.153**

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

La società non detiene partecipazione in imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime.

I proventi finanziari sono pari a euro 3.823 e sono relativi agli interessi attivi su conti correnti, sui depositi e agli interessi maturati sul prestito a Nuvola Lavoro.

La voce C.17 del conto economico ("interessi ed altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli verso imprese controllate e collegate e verso controllanti"), risulta così composta:

- Interessi passivi c/c: € 2.489
- Spese bancarie e commissioni su affindamenti: € 1.290
- Interessi su dilazione di pagamento INAIL: € 53
- Interessi mutui e finanziamenti: € 31.127
- Polizze fideiussorie: € 1.503

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Nell'anno di esercizio 2016 non sono state rilevate imposte in quanto la Società:

- Essendo Onlus, residente in Lombardia, non è soggetta ad IRAP per disposizione Regionale (art. 10 del D.Lgs. n. 460/97)
- Non subisce IRES in quanto le Cooperative Sociali sono soggette alla sola tassazione di 1/10 della **quota di utile destinata a riserva legale**. Essendo il risultato di bilancio negativo non può esserci accantonamento a riserva legale, di conseguenza non vi è tassazione.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonchè i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazione richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Compensi di amministratori e sindaci

	Saldo al 31/12/2016
Amministratori	64.570
Collegio sindacale	10.705
Consulenza fiscale	2.200
Totale	**77.475**

Essendo il Collegio Sindacale incaricato della revisione legale, il corrispettivo per la stessa è incluso nel compenso erogato.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

I **soci persone fisiche** acquistano servizi per la prima infanzia dalla Cooperativa La Nuvola ad un valore di mercato scontato come da delibera del CDA. **Nell'anno del 2016 lo sconto complessivo è stato di euro 3.609.**

La Nuvola intrattiene rapporti "commerciali" con **Fondazione Nolli**, **socio sovventore**, che ci ha ri-affidato, attraverso un contratto di global service, la gestione della Comunità Socio Sanitaria. Si precisa che il compenso pattuito per la gestione del servizio ha un costo di mercato.

La Nuvola intrattiene rapporti istituzionali e progettuali con **l'Associazione Mafalda socio fruitore** e con La **Fondazione Nolli socio sovventore** soprattutto nell'ambito dei servizi per la disabilità.

La Nuvola nell'anno 2016 non ha operato sconti in favore dei **soci fruitori e sovventori**, bensì ha investito progettualità e risorse umane per migliorare e personalizzare l'intervento ai beneficiari ultimi dei servizi. Oltre alla costituzione del Comitato per il "dopo di noi", l'organizzazione del convegno, nonché i frequenti incontri con le famiglie e con la Fondazione Nolli, ha ampliato le attività e rafforzato la reciprocità del rapporto.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

La società non è controllata da alcuna altra società

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

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

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

La Nuvola è una cooperativa sociale iscritta anche nella categoria di Produzione e Lavoro, cioè una cooperativa che effettua scambi mutualistici avvalendosi, nello svolgimento dell'attività, soprattutto delle prestazioni lavorative dei soci. Sotto il profilo economico, negli ultimi tre esercizi lo scambio mutualistico con i soci rispetto a quello con il mercato è stato caratterizzato dai seguenti valori:

ANALISI COSTO DEL LAVORO SENZA RISTORNI			
	2016	**2015**	**2014**
COSTO TOTALE DEL PERSONALE			
Totale costo personale dipendente (B9)	€ 3.011.153	€ 2.509.564	€ 2.313.961
Totale costo prestazioni professionali	€ 403.140	€ 353.129	€ 289.045
TOTALE (A)	**€ 3.404.773**	**€ 2.862.693**	**€ 2.603.006**
COSTO TOTALE DEL PERSONALE SOCIO			
Costo del personale soci	€ 1.211.862	€ 1.095.286	€ 1.147.192
Prestazioni professionali soci	€ 2.643	€ 2.124	€ 10.816
TOTALE (B)	**€ 1.214.505**	**€ 1.097.410**	**€ 1.158.008**
Percentuale Rapporto tra Totale (A) e (B)	**35,67%**	**38,77%**	**44,48%**

Poiché negli ultimi tre esercizi il parametro è inferiore e al 50% la cooperativa non potrebbe essere considerata "a mutualità prevalente". Tuttavia la Nuvola, essendo cooperativa sociale, secondo il disposto dell'art. 111-septies delle Norme di attuazione del Codice Civile, è qualificabile come cooperativa a mutualità prevalente di diritto.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di coprire la perdita d'esercizio pari ad euro 178.859 mediante l'utilizzo della Riserva Statutaria.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario, nota integrativa e relazione al bilancio, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2016 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

La Presidente del Consiglio di Amministrazione

Rosangela Donzelli