

Cooperativa Sociale COOPSELIOS s.c.

Sede in Reggio nell'Emilia - Via Gramsci , 54/S

Iscritto alla C.C.I.A.A. di Reggio Emilia

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 01164310359

Partita IVA: 01164310359 - N. Rea: 167007

N. iscrizione Albo Soc. Cooperative: A101139

Sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto

Bilancio Consolidato al 31.12.2012

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31.12.2012	31.12.2011
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERS. ANCORA DOVUTI		
- Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	565.661	718.361
Totale crediti verso soci (A)	565.661	718.361
B) IMMOBILIZZAZIONI		
<i>I) Immobilizzazioni immateriali</i>		
1) Costi di impianto e di ampliamento	6.096	11.642
2) Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	0	0
3) Diritti di brevetto ind. e utilizzo opere ing.	37.160	786
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	244.248	211.592
5-bis) Differenza di consolidamento	0	0
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	353.240	154.077
7) Altre	3.631.250	3.869.184
Totale immobilizzazioni immateriali (I)	4.271.994	4.247.281
<i>II) Immobilizzazioni materiali</i>		
1) Terreni e fabbricati	46.380.400	43.338.410
2) Impianti e macchinari	32.443	41.228
3) Attrezzature industriali e commerciali	942.011	871.243
4) Altri beni	2.942.495	3.038.292
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	203.289	2.222.892
Totale immobilizzazioni materiali (II)	50.500.638	49.512.064

III) Immobilizzazioni finanziarie

1) Partecipazioni in:

a) Imprese controllate	0	0
b) Imprese collegate	2.154.322	1.506.467
d) Altre imprese	2.622.989	2.650.667
Totale partecipazioni (1)	4.777.311	4.157.134

2) Crediti

a) Verso imprese controllate

1) Entro 12 mesi	0	0
------------------	---	---

b) Verso imprese collegate

2) Oltre 12 mesi	445.555	56.055
------------------	---------	--------

d) Verso altri

1) Entro 12 mesi	30.000	111.455
------------------	--------	---------

Totale Crediti (2)	475.555	167.510
---------------------------	----------------	----------------

3) Altri titoli	0	0
-----------------	---	---

Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	5.252.866	4.324.644
--	------------------	------------------

Totale immobilizzazioni (B)	60.025.498	58.083.989
------------------------------------	-------------------	-------------------

C) ATTIVO CIRCOLANTE*I) Rimanenze*

1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	417.878	346.287
--	---------	---------

5) Acconti	0	0
------------	---	---

Totale rimanenze (I)	417.878	346.287
-----------------------------	----------------	----------------

II) Crediti

1) Verso clienti

a) Esigibili entro 12 mesi	36.485.262	34.023.879
----------------------------	------------	------------

Totale crediti verso clienti (1)	36.485.262	34.023.879
---	-------------------	-------------------

2) Verso imprese controllate

a) Esigibili entro 12 mesi	0	0
----------------------------	---	---

Totale crediti vs imp. controllate (2)	0	0
---	----------	----------

3) Verso imprese collegate

a) Esigibili entro 12 mesi	696.818	239.674
----------------------------	---------	---------

Totale crediti vs imp. collegate (3)	696.818	239.674
4) Verso controllanti		
a) Esigibili entro 12 mesi	0	0
Totale crediti vs controllanti (4)	0	0
4 bis) crediti tributari		
a) Esigibili entro 12 mesi	2.075.086	1.319.392
Totale crediti tributari (4bis)	2.075.086	1.319.392
4 ter) imposte anticipate		
a) Esigibili entro 12 mesi	13.902	21.633
b) Oltre 12 mesi	335.115	335.115
Totale imposte anticipate (4ter)	349.017	356.748
5) Verso altri		
a) Esigibili entro 12 mesi	745.314	1.517.802
b) Esigibili oltre 12 mesi	82.230	124.634
Totale crediti verso altri (5)	827.544	1.642.436
Totale crediti (II)	40.433.727	37.582.129
<i>III) Attività finanz. che non costit. Immobiliz.</i>		
3) Altre partecipazioni	0	0
Totale att. fin. che non cost. immobiliz. (III)	0	0
<i>IV) Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	19.131.154	19.975.626
3) Denaro e valori in cassa	6.969	7.880
Totale disponibilità liquide (IV)	19.138.123	19.983.506
Totale attivo circolante (C)	59.989.728	57.911.922
D) RATEI E RISCONTI		
- Ratei e Risconti attivi	2.139.275	2.151.347
Totale ratei e risconti attivi (D)	2.139.275	2.151.347
TOTALE ATTIVO	122.720.162	118.865.619
STATO PATRIMONIALE		
PASSIVO	31.12.2012	31.12.2011
A) PATRIMONIO NETTO		

I) Capitale	4.110.714	4.095.558
II) Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III) Riserve di rivalutazione	0	0
IV) Riserva legale	12.419.540	11.942.216
V) Riserve statutarie	4.751.422	3.884.474
VI) Riserva per azioni proprie in portafoglio		
VII) Altre riserve	0	0
- Riserva €	0	0
- Riserva di consolidamento	0	0
- Altre riserve	10	0
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	-706.832	-847.418
IX) Utile (Perdita) dell'esercizio	1.772.977	1.553.038
Patrimonio netto di spettanza del gruppo	22.347.831	20.627.867
X) Capitale e riserve di terzi	1.042.964	1.370.923
XI) Utile (Perdita) dell'esercizio di terzi	-76.110	-72.165
Patrimonio netto di spettanza di terzi	966.854	1.298.758
Totale patrimonio netto (A)	23.314.685	21.926.626
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
2) Per imposte	184.765	256.264
3) Altri	3.784.208	2.843.255
Totale fondi rischi e oneri (B)	3.968.973	3.099.519
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPP. E LAVORO SUB.	5.810.003	6.197.845
D) DEBITI		
3) Debiti verso soci per finanziamenti		
a) Entro 12 mesi		
b) Oltre 12 mesi	516.339	548.825
Totale debiti verso soci per finanziamenti (3)	516.339	548.825
4) Debiti verso banche		
a) Entro 12 mesi	15.204.855	15.462.040
b) Oltre 12 mesi	14.029.537	15.425.926
Totale debiti verso banche (4)	29.234.392	30.887.966

5) Debiti verso altri finanziatori		
a) Entro 12 mesi	1.599.071	1.383.561
b) Oltre 12 mesi	27.720.607	26.297.317
Totale debiti verso altri finanziatori (5)	29.319.678	27.680.878
6) Acconti		
a) Entro 12 mesi	13.620	4.539
Totale acconti (6)	13.620	4.539
7) Debiti verso fornitori		
a) Entro 12 mesi	13.789.416	13.644.511
b) Oltre 12 mesi	0	0
Totale debiti verso fornitori (7)	13.789.416	13.644.511
9) Debiti verso imprese controllate		
a) Entro 12 mesi	0	0
Totale debiti verso imprese controllate (9)	0	0
10) Debiti verso imprese collegate		
a) Entro 12 mesi	162.968	109.948
Totale debiti verso imprese collegate (10)	162.968	109.948
11) Debiti verso controllanti		
a) Entro 12 mesi	0	0
Totale debiti verso controllanti (11)	0	0
12) Debiti tributari		
a) Entro 12 mesi	2.325.736	1.706.202
Totale debiti tributari (12)	2.325.736	1.706.202
13) Debiti vs istituti di prev. e secur. sociale		
a) Entro 12 mesi	3.508.003	3.262.975
Totale debiti vs ist. prev. e secur. soc. (13)	3.508.003	3.262.975
14) Altri debiti		
a) Entro 12 mesi	9.165.145	8.827.471
b) Oltre 12 mesi	464.080	72.433
Totale altri debiti (14)	9.629.225	8.899.904
Totale Debiti (D)	88.499.376	86.745.748

E) RATEI E RISCONTI

- Ratei e Risconti passivi	1.127.125	895.882
Totale ratei e risconti passivi (E)	1.127.125	895.882
TOTALE PASSIVO	122.720.162	118.865.619

CONTI D'ORDINE

	31.12.2012	31.12.2011
1) Conti d'ordine dei nostri beni presso terzi	0	0
2) Conti d'ordine dei beni di terzi presso il gruppo	0	0
3) Conti d'ordine degli impegni	282.075	403.740
7) Conti d'ordine di garanzie prestate	28.765.979	28.984.331
TOTALE CONTI D'ORDINE	29.048.054	29.388.071

CONTO ECONOMICO

	31.12.2012	31.12.2011
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	105.818.287	103.612.896
2) Variaz.delle rim.di prod.in corso, semilav.e finiti	0	0
4) Incremento di Imm. Per lavori interni	0	0
5) Altri ricavi e proventi	2.592.778	1.043.298
Di cui Contributi in conto esercizio	275.567	184.509
Totale valore della produzione (A)	108.411.065	104.656.194

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Per materie prime, sussid., di consumo e merci	3.903.801	3.873.080
7) Per servizi	24.608.894	24.749.998
8) Per godimento di beni di terzi	4.861.819	4.632.249
9) Per il personale		
a) Salari e stipendi	46.509.716	44.560.489
b) Oneri sociali	12.673.760	12.250.273
c) Trattamento di fine rapporto	3.310.170	3.263.879
e) Altri costi	1.776	30.492
Totale costi per il personale (9)	62.495.422	60.105.133
10) Ammortamenti e svalutazioni		

a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	504.785	514.679
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.624.121	2.478.964
c) Altre svalutaz. Delle immobilizzazioni	-1	0
d) Svalutaz. crediti attivo circ. e disp. liquide	1.453.960	777.837
Totale ammortamenti e svalutazioni (10)	4.582.865	3.771.480
11) Variaz. rim. mat. prime,suss.,di cons. e merci	-71.591	71.971
12) Accantonamenti per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	1.782.278	1.449.505
14) Oneri diversi di gestione	2.667.611	1.756.801
Totale costi della produzione (B)	104.831.099	100.410.217
Differ. tra valore e costi della produzione (A-B)	3.579.966	4.245.977
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni		
- Altre	16.975	285.129
Totale proventi da partecipazioni (15)	16.975	285.129
16) Altri proventi finanziari		
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
d) Proventi diversi dai precedenti	0	0
4) Altri	233.777	180.170
Totale proventi diversi dai precedenti (d)	233.777	180.170
Totale altri proventi finanziari (16)	233.777	180.170
17) Interessi e altri oneri finanziari		
c) Banche ed altri	32.427	808.213
d) Altri oneri finanziari	1.459.197	912.580
Totale interessi e altri oneri finanziari (17)	1.491.624	1.720.793
Totale proventi e oneri finanziari (C)	-1.240.871	-1.255.494
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni		
a) Di partecipazioni	44.198	5.994
Totale rivalutazioni (18)	44.198	5.994
19) Svalutazioni		

a) Di partecipazioni	141.190	172.352
b) Di imm.fin.che non costituiscono partecip.	0	0
Totale svalutazioni (19)	141.190	172.352
Totale delle rettifiche attività finanziarie (D)	-96.992	-166.358
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi straordinari		
a) Plusvalenze da alienazioni	27.155	27.081
b) Altri proventi straordinari	772.261	979
Totale proventi straordinari (20)	799.416	28.060
21) Oneri straordinari		
a) Sopravvenienze passive	0	0
b) Altri oneri straordinari	7.109	27.006
Totale oneri straordinari (21)	7.109	27.006
Totale delle partite straordinarie (E)	773.009	1.054
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	3.034.410	2.825.179
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		
a) Imposte correnti	-1.401.310	-1.349.082
b) Imposte differite	71.499	14.556
c) Imposte anticipate	-7.732	-9.780
Totale imposte sul reddito dell'esercizio (22)	-1.337.543	-1.344.306
Risultato d'esercizio inclusa la quota dei terzi	1.696.867	1.480.873
22bis) (Utile) Perdita di pertinenza di terzi	76.110	72.165
23) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI GRUPPO	1.772.977	1.553.038

Il Presidente del

Consiglio di Amministrazione

(Saccardi Guido) FIRMATO

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

COOPERATIVA SOCIALE COOPSELIOS s.c.

Sede in REGGIO EMILIA - via GRAMSCI , 54/S

Iscritto alla C.C.I.A.A. di REGGIO EMILIA

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 01164310359

Partita IVA: 01164310359 - N. Rea: 167007

Iscrizione Albo Società Cooperative N. A101139 - Sezione cooperative a mutualità
prevalente di diritto

Bilancio al 31/12/2012

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2012	31/12/2011
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		
Parte richiamata	565.661	709.736
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	565.661	709.736
B) IMMOBILIZZAZIONI		
<i>I - Immobilizzazioni immateriali</i>		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	244.248	211.592
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	353.240	154.077
7) Altre	4.177.455	3.997.696
Totale immobilizzazioni immateriali (I)	4.774.943	4.363.365
<i>II - Immobilizzazioni materiali</i>		
1) Terreni e fabbricati	12.704.581	13.145.760
3) Attrezzature industriali e commerciali	942.011	871.107
4) Altri beni	1.618.380	1.389.751
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	1.718.360
Totale immobilizzazioni materiali (II)	15.264.972	17.124.978
<i>III - Immobilizzazioni finanziarie</i>		
1) Partecipazioni		
a) Imprese controllate	940.361	1.048.957

b) Imprese collegate	2.043.194	1.367.222
d) Altre imprese	2.619.232	2.647.085
Totale partecipazioni (1)	5.602.787	5.063.264
2) Crediti		
a) Verso imprese controllate		
Esigibili oltre l'esercizio successivo	2.867.419	3.207.419
Totale crediti verso imprese controllate	2.867.419	3.207.419
b) Verso imprese collegate		
Esigibili oltre l'esercizio successivo	445.555	56.055
Totale crediti verso imprese collegate	445.555	56.055
d) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	30.000	111.455
Totale crediti verso altri	30.000	111.455
Totale Crediti (2)	3.342.974	3.374.929
Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	8.945.761	8.438.193

Totale immobilizzazioni (B)	28.985.676	29.926.536
------------------------------------	-------------------	-------------------

C) ATTIVO CIRCOLANTE

I) Rimanenze

1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	417.878	346.287
Totale rimanenze (I)	417.878	346.287

II) Crediti

1) Verso clienti

Esigibili entro l'esercizio successivo	36.455.818	33.948.841
Totale crediti verso clienti (1)	36.455.818	33.948.841

2) Verso imprese controllate

Esigibili entro l'esercizio successivo	424.079	328.820
Totale crediti verso imprese controllate (2)	424.079	328.820

3) Verso imprese collegate

Esigibili entro l'esercizio successivo	696.818	239.674
--	---------	---------

Totale crediti verso imprese collegate (3)	696.818	239.674
4-bis) Crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.820.994	911.808
Totale crediti tributari (4-bis)	1.820.994	911.808
5) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	367.634	1.517.025
Esigibili oltre l'esercizio successivo	76.720	110.618
Totale crediti verso altri (5)	444.354	1.627.643
Totale crediti (II)	39.842.063	37.056.786
<i>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (III)	0	0
<i>IV - Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	18.886.961	19.649.404
3) Danaro e valori in cassa	3.507	4.923
Totale disponibilità liquide (IV)	18.890.468	19.654.327
Totale attivo circolante (C)	59.150.409	57.057.400
D) RATEI E RISCONTI		
Ratei e risconti attivi	4.484.033	2.740.492
Totale ratei e risconti (D)	4.484.033	2.740.492
TOTALE ATTIVO	93.185.779	90.434.164

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2012	31/12/2011
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	4.110.714	4.095.558
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	12.419.540	11.942.216

V - Riserve statutarie	4.751.422	3.884.474
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0
<i>VII - Altre riserve, distintamente indicate</i>		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	4	-3
Totale altre riserve (VII)	4	-3
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-25.323	-25.323
<i>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</i>		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.993.958	1.491.081
Utile (Perdita) residua	1.993.958	1.491.081
Totale patrimonio netto (A)	23.250.315	21.388.003
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
3) Altri	3.489.208	2.518.255
Totale fondi per rischi e oneri (B)	3.489.208	2.518.255
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
	5.810.003	6.197.845
D) DEBITI		
4) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	14.424.906	14.732.781
Esigibili oltre l'esercizio successivo	11.519.505	12.692.092
Totale debiti verso banche (4)	25.944.411	27.424.873
5) Debiti verso altri finanziatori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	297.316	297.316
Esigibili oltre l'esercizio successivo	855.344	1.152.676
Totale debiti verso altri finanziatori (5)	1.152.660	1.449.992
6) Acconti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	13.586	4.505
Esigibili oltre l'esercizio successivo	34	34
Totale acconti (6)	13.620	4.539
7) Debiti verso fornitori		

Esigibili entro l'esercizio successivo	13.663.144	13.431.308
Totale debiti verso fornitori (7)	13.663.144	13.431.308
9) Debiti verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.744.764	1.152.789
Totale debiti verso imprese controllate (9)	1.744.764	1.152.789
10) Debiti verso imprese collegate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	162.968	109.948
Totale debiti verso imprese collegate (10)	162.968	109.948
12) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.777.169	1.624.499
Totale debiti tributari (12)	1.777.169	1.624.499
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	3.436.086	3.257.598
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale (13)	3.436.086	3.257.598
14) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	9.137.959	8.812.990
Esigibili oltre l'esercizio successivo	464.080	72.433
Totale altri debiti (14)	9.602.039	8.885.423
Totale debiti (D)	57.496.861	57.340.969
E) RATEI E RISCONTI		
Ratei e risconti passivi	3.139.392	2.989.092
Totale ratei e risconti (E)	3.139.392	2.989.092
TOTALE PASSIVO	93.185.779	90.434.164

CONTI D'ORDINE

	31/12/2012	31/12/2011
Impegni assunti dall'impresa		
Totale impegni assunti dall'impresa	5.515.799	2.017.788
Rischi assunti dall'impresa		

Fideiussioni

ad altre imprese	30.031.672	29.725.978
Totale fideiussioni	30.031.672	29.725.978

Altri rischi

Totale rischi assunti dall'impresa	30.031.672	29.725.978
------------------------------------	------------	------------

TOTALE CONTI D'ORDINE	35.547.471	31.743.766
------------------------------	-------------------	-------------------

CONTO ECONOMICO

	31/12/2012	31/12/2011
--	-------------------	-------------------

A) VALORE DELLA PRODUZIONE:

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	105.793.287	103.566.024
5) Altri ricavi e proventi		
Altri	2.779.513	1.013.188
Contributi in conto esercizio	275.567	184.509
Totale altri ricavi e proventi (5)	3.055.080	1.197.697

Totale valore della produzione (A)	108.848.367	104.763.721
---	--------------------	--------------------

B) COSTI DELLA PRODUZIONE:

6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.903.517	3.873.057
7) Per servizi	24.430.694	24.444.756
8) Per godimento di beni di terzi	8.088.494	7.824.823
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi	46.509.716	44.560.489
b) Oneri sociali	12.673.760	12.250.273
c) Trattamento di fine rapporto	3.310.170	3.263.879
e) Altri costi	1.776	30.492
Totale costi per il personale (9)	62.495.422	60.105.133
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	596.760	557.377
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.290.238	1.167.287
d) Svalutazione crediti attivo circolante e disponibilità liquide	1.453.960	777.837

Totale ammortamenti e svalutazioni (10)	3.340.958	2.502.501
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-71.591	71.971
13) Altri accantonamenti	1.782.278	1.449.505
14) Oneri diversi di gestione	2.242.694	1.572.530
Totale costi della produzione (B)	106.212.466	101.844.276
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	2.635.901	2.919.445
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
15) Proventi da partecipazioni		
Da imprese controllate	0	211.205
Altri	14.826	283.014
Totale proventi da partecipazioni (15)	14.826	494.219
16) Altri proventi finanziari:		
d) Proventi diversi dai precedenti		
Da imprese controllate	0	6.000
Altri	242.267	187.076
Totale proventi diversi dai precedenti (d)	242.267	193.076
Totale altri proventi finanziari (16)	242.267	193.076
17) Interessi e altri oneri finanziari		
Altri	704.306	770.741
Totale interessi e altri oneri finanziari (17)	704.306	770.741
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	-447.213	-83.446
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE:		
18) Rivalutazioni:		
a) Di partecipazioni	44.198	4.079
Totale rivalutazioni (18)	44.198	4.079
19) Svalutazioni:		
a) Di partecipazioni	127.600	165.245
Totale svalutazioni (19)	127.600	165.245

Totale rettifiche di attività finanziarie (D) (18-19)	-83.402	-161.166
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI:		
20) Proventi		
Altri	883.309	978
Totale proventi (20)	883.309	978
21) Oneri		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3	2
Altri	0	27.000
Totale oneri (21)	3	27.002
Totale delle partite straordinarie (E) (20-21)	883.306	-26.024
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	2.988.592	2.648.809
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	994.634	1.157.728
Totale imposte sul reddito dell'esercizio (22)	994.634	1.157.728
23) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	1.993.958	1.491.081

Il Presidente (Saccardi Guido)

COOPERATIVA SOCIALE COOPSELIOS s.c.

Sede in Reggio Emilia Via Gramsci, 54/S
Iscritta alla C.C.I.A.A. di Reggio Emilia
Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 01164310359
Partita IVA: 01164310359 – N. Rea: 167007
n. iscrizione Albo società cooperative: A101139
Sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSOLIDATO AL 31.12.2012

Premessa

Il bilancio consolidato è stato redatto nel rispetto del vigente Codice Civile, così come modificato dal D. Lgs. 127 del 07.04.1991, ed in particolare secondo i criteri di valutazione contenuti nell'articolo 2426.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli art. 2423 comma 4 e art. 2423 bis, secondo comma, del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Operazioni di rilievo

La capogruppo Coopselios, alla fine dell'esercizio corrente, ha acquistato dalla società Health Care Community srl il contratto di locazione finanziaria sull'immobile sito in Comune di Porto Viro (RO), con contestuale chiusura del contratto di affitto per la struttura CS Villa Tamerici e per la RSD Il Gabbiano.

La società controllata Health Care Community srl ha provveduto a modificare, all'inizio dell'esercizio 2013, l'oggetto sociale della propria attività in gestione di piattaforme digitali per acquisti centralizzati denominata "Acquisti in Rete" dedicata agli operatori del terzo settore, contestualmente ha adottato una nuova denominazione sociale in AIR Impresa sociale srl.

Criteri di redazione

Conformemente a quanto richiesto dal D.Lgs 127/91, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- consolidare utilizzando il metodo integrale;
- non sono stati effettuati raggruppamenti di voci;
- sono state aggiunte voci utili a fornire maggior chiarezza sui rapporti cooperativa/soci;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione applicati nella redazione del Bilancio al 31.12.2012, che di seguito vengono riportati, sono stati concordati con il Collegio Sindacale, laddove previsto dalle norme.

a) Crediti v/soci per versamenti ancora dovuti

Si tratta dei crediti verso soci relativi ai versamenti dovuti per il capitale sociale sottoscritto e non ancora versato.

b) Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e vengono ammortizzate in quote costanti in relazione alla loro residua utilità futura. Il valore di iscrizione è ridotto in caso di perdite durevoli di valore.

c) Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in Bilancio al costo di acquisizione comprensivo dei costi ed oneri accessori di diretta imputazione. Il valore di iscrizione è ridotto in caso di perdite durevoli di valore.

Il valore degli immobili sono al netto del valore dei terreni sui cui insistono, scorporo effettuato nell'esercizio 2007 sulla base di specifiche perizie economico tecniche da parte di Perito Indipendente, specializzato nel settore. Anche le controllate rientranti nell'area di consolidamento hanno effettuato lo scorporo dei terreni pertinenziali sulla base di perizie economico tecniche.

Gli immobili sono stati assoggettati ad ammortamenti pari al 33 esercizi (aliquota ammortamento del 3%), mentre sui terreni di pertinenza non si è proceduto all'ammortamento per il perdurare nel tempo del loro valore.

Il costo risulta comprensivo delle spese di manutenzione straordinaria aventi un'effettiva natura incrementativa del valore e dell'utilità futura. I costi di manutenzione ordinaria sono invece imputati interamente al conto economico.

Gli ammortamenti sono calcolati in modo sistematico con aliquote che tengono conto della residua possibilità di utilizzo di ogni singolo cespite i cui coefficienti sono ritenuti sufficientemente rappresentativi del normale periodo di deperimento e consumo nello specifico settore produttivo. Le immobilizzazioni entrate in funzione durante l'esercizio sono ammortizzate con le aliquote ridotte alla metà per tenere conto del loro minor utilizzo.

Per le immobilizzazioni materiali ritenute di "Modico valore" sono ammortizzate completamente nell'esercizio (100 %) in cui vengono acquistate, perché si ritiene che la vita utile di questa tipologia di cespiti non sia superiore ad un anno.

I cespiti completamente ammortizzati restano iscritti fino al momento della dismissione.

d) Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni in società collegate sono iscritte al costo di acquisto eccetto quelle nelle società Progettare Zerosei srl partecipata al 50%, e Residenza Gruaro srl partecipata al 21% iscritte secondo il metodo del patrimonio netto.

La partecipazione Centri servizi anziani Meolo srl è, dall'esercizio 2012, valutata al costo in quanto ha provveduto a trasformarsi in consorzio di cooperative sociali.

Le Partecipazioni sono iscritte al costo di acquisizione o sottoscrizione comprensiva degli oneri accessori.

Si è provveduto alla creazione e alla variazione di appositi fondi svalutazione partecipazioni, al fine di tenere conto di perdite di valore con carattere durevole risultanti dai bilanci delle partecipate.

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo. Detto valore è stato determinato rettificando il valore nominale dei crediti esistenti in modo da tenere conto di tutti i rischi di mancato realizzo.

e) Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria, registrate nei bilanci delle singole società con il metodo patrimoniale, sono state trasformate sulla base del metodo finanziario, contabilizzando al conto economico le quote di ammortamento e gli interessi passivi secondo il principio di competenza.

f) Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il metodo del FIFO.

g) Crediti

I crediti dell'attivo sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

h) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

i) Ratei e risconti

I criteri di determinazione dei ratei e dei risconti riflettono il principio di competenza temporale dei componenti di reddito comuni a più esercizi.

l) Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stati accantonati in misura da coprire adeguatamente le perdite ed i debiti determinabili in quanto a natura e certezza o probabilità dell'evento, ma non definiti in rapporto all'ammontare o alla data di insorgenza. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi che sono a disposizione.

m) Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

n) Debiti

I debiti sono indicati nelle passività in base al loro valore nominale.

o) Impegni, garanzie e rischi

Sono esposti al loro valore contrattuale in calce allo Stato Patrimoniale, secondo quanto stabilito dal terzo comma dell'articolo 2424 del Codice Civile.

p) Costi e ricavi

Sono contabilizzati secondo il principio della prudenza e della competenza, al netto di resi, sconti, abbuoni e premi.

q) Imposte sul reddito

Per quanto riguarda la capogruppo Coopselios, alla voce "Imposte sul reddito di esercizio" è stato indicato il valore dell'imposta IRES, determinata ai sensi dell'art. 12 legge 904/77e successive modifiche apportate dalla Legge 148/2011 Manovra di Ferragosto pur mantenendo le agevolazioni di cui all'art. 11 del DPR 601/73 TUIR, e dell'imposta IRAP, determinata in conformità alla vigente normativa fiscale distinte tra valore corrente e valore differito, laddove necessario.

A decorrere dall'esercizio 2005, la sub holding Aristotele spa e le società controllate Villa Verde srl e Villa Elvira srl e H.C.C. Health Care Community srl, hanno optato per il Consolidato fiscale nazionale che consente la determinazione dell'IRES sulla base della sommatoria degli imponibili positivi e negativi delle singole società partecipanti, tale opzione triennale scadrà con l'esercizio 2013. Per maggiori dettagli si rimanda al bilancio della Aristotele spa.

Area di consolidamento

La data di riferimento del bilancio consolidato è il 31.12.2012, quale data di normale chiusura dell'esercizio di tutte le società comprese nell'area di consolidamento.

Nella redazione del Bilancio consolidato si è utilizzato il metodo integrale.

L'area di consolidamento è composta dalla Cooperativa sociale Coopselios s.c. controllante della società Aristotele spa, dalle sue società controllate Villa Verde srl, Villa Elvira srl, H.C.C. Health Care Community srl. Dall'esercizio 2008 è entrata nell'area di consolidamento la società Milano Welfare srl, il cui socio di maggioranza è la consolidante Cooperativa sociale Coopselios s.c., e di conseguenza anche la società da lei controllata Vivere Insieme srl. Dall'esercizio 2011 è entrata nell'area di consolidamento la società Aranova Zerotre società consortile a responsabilità

limitata, costituita in data 26.01.2012 con atto Notaio Varchetta, in cui Coopselios detiene una quota di partecipazione pari all'80%.

Nell'esercizio 2012 la società Fregene Zerotre società consortile a responsabilità limitata è stata de consolidata a seguito della sua trasformazione in consorzio cooperativo perdendo di fatto la natura di società controllata.

Nell'esercizio 2012 la controllata Aristotele è diventata il socio unico della Villa Verde spa tramite l'acquisto dell'intero pacchetto di minoranza dalla società Copra s.c. al prezzo di Euro 640.000 per un valore nominale di Euro 229.240. Il maggior valore pagato in tale acquisizione è legato al plusvalore latente sul fabbricato di proprietà della partecipata Villa Verde spa.

Di seguito si riportano i dati delle società che fanno parte dell'Area di consolidamento:

Area di consolidamento	% Possesso 2012	% Possesso 2011	Ultimo bilancio	Utile - Perdita	Patrimonio netto
Controllante					
Coop.va Sociale Coopselios - Reggio Emilia			31/12/2012	1.993.958	23.250.315
Controllate					
Aristotele S.p.a. - Reggio Emilia	100%	100%	31/12/2012	212.309	795.200
Villa Verde srl - Piacenza	100%	63%	31/12/2012	80.714	729.287
Villa Elvira srl - S. Maria della Versa (PV)	72%	72%	31/12/2012	48.428	980.572
H.C.C. Health Care Community srl - RE	100%	100%	31/12/2012	345.312	405.755
Aranova Zerotre S. Cons. a R.L. - Spezia	80 %	80 %	31/12/2012	-10.103	102.745
Milano Welfare srl - Padova	55%	55%	31/12/2012	-32.868	633.382
Vivere Insieme srl - Milano	65%	65%	31/12/2012	-127.478	2.123.563
Fregene Zerotre Consorzio Cooperativo	-	80%	-	-	-

Per la partecipazione Villa Elvira srl si è continuato a provvedere lo storno degli effetti contabili della cessione della partecipazione dalla controllante di Aristotele spa e di seguito si è provveduto ad annullare il valore della stessa partecipazione sulla base dei valori originali di gruppo generando una differenza di consolidamento appostata sul valore del fabbricato per € 163.922 già ammortizzata per € 49.178. Per la partecipazione Vivere Insieme srl è emersa una differenza di consolidamento di € 194.769, generata per € 103.206 dal maggior valore iniziale dell'area fabbricabile conferita da un socio e per € 91.563 da sopraprezzo per acquisto successivo di una quota di partecipazione del 5%, appostata sul valore del fabbricato e già ammortizzata per € 26.294. Per la partecipazione Villa Verde srl, l'acquisto avvenuto nel 2012 della restante quota del 37%, ha fatto emergere una differenza di consolidamento di € 400.029, dei quali € 56.004 attribuiti a terreni e i restanti € 344.025 attribuiti a fabbricato, già ammortizzato per € 10.321.

La seguente tabella evidenzia le partecipazioni in società collegate inserite nel bilancio consolidato secondo il metodo del patrimonio netto:

Collegate	Sede	Ultimo bilancio	Capitale Sociale	% Possesso
------------------	-------------	----------------------------	-----------------------------	-----------------------

Progettare Zerosei s.r.l.	Reggio Emilia	31/12/2012	75.000	50%
Residenza Gruaro s.r.l	Padova	31/12/2012	1.500.000	21%

Le partecipazioni in altre società collegate sono state mantenute iscritte secondo la valutazione al costo di acquisto della Capogruppo. Gli amministratori ritengono che per tali società la valutazione al costo non si discosti in maniera significativa dalla valutazione secondo il metodo del patrimonio netto. Nel 2012 la collegata Centro Servizi Anziani Meolo srl si è trasformata in consorzio cooperativo e pertanto non è più da considerare partecipazione collegata.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale Attivo

Crediti verso soci

Trattasi delle sottoscrizioni in conto capitale effettuate dai soci cooperatori e volontari della capogruppo. In sintesi la loro composizione è la seguente:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
Crediti verso soci cooperatori Coopselios	565.661	709.736
Crediti verso soci terzi Aranova	0	8.625
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	565.661	718.361

Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
Costi d'impianto e di ampliamento	6.096	11.642
Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0	0
Diritti di Brevetto industriale e Diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	37.160	786
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	244.248	211.592
Differenza di consolidamento	0	0
Immobilizzazioni in corso ed acconti	353.240	154.077
Altri beni immateriali	3.631.250	3.869.184
TOTALE	4.271.994	4.247.281

Non sono più presenti Differenze di consolidamento in quanto azzerate negli esercizi precedenti.

Nella voce "Costi d'impianto e di ampliamento" sono accolte le spese ed oneri sostenuti per la costituzione o modifiche statutarie delle società partecipate per la quota parte ancora da ammortizzare. Tali spese provengono dalla H.C.C. Health Care Community srl per € 922, dalla società Vivere Insieme srl per € 891, della società Aranova Zerotre per € 1.290, della società Aristotele spa € 768 e della società Villa Verde spa € 2.225.

Nella voce "Diritti di Brevetto industriale e Diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno" sono accolte le spese sostenute dalla H.C.C. srl per la creazione di software web finalizzato ad un motore di ricerca internet.

Nella voce "Concessioni, licenze, marchi e diritti simili" sono accolte le spese ed i costi inerenti all'acquisto di software gestionali e paghe ed altri applicativi ad uso interno e le spese di manutenzione ed implementazione del portale aziendale internet sostenute dalla capogruppo.

La voce "Immobilizzazioni in Corso e Acconti" di complessivi Euro 353.240 è composta dalle spese di progettazione per la costruzione di alcuni nidi d'infanzia distretto 1 Roma in Project Financing per Euro 59.788, spese per ristrutturazione immobile di proprietà comune di Lainate (VA) adibito ad alloggi protetti Valsesia per Euro 47.959, spese per ristrutturazione dell'immobile in affitto in Villafranca Lunigiana da adibire a comunità per minori per Euro 219.229, spese di progettazione di un immobile da adibire a nido d'infanzia in comune di Frascati per Euro 5.200, spese

di progettazione di un immobile da adibire a Casa Residenza Anziani in comune di Sorbolo (PR) per Euro 10.400, per progettazione impianti su immobile di proprietà del comune di La Spezia da adibire a centro di aggregazione minori per Euro 4.264, per spese di dotazione della struttura per anziani Gruario per Euro 6.400..

La voce “Altri costi immateriali” accoglie tutte le spese pluriennali sostenute per le strutture da noi gestite in virtù dell’assegnazione di gare di appalto o di contratti d’affitto. Le spese sostenute dalla Capogruppo e dalle altre società consolidate su beni di proprietà del gruppo, sono state riqualficate a cespite di competenza nelle immobilizzazioni materiali e ammortizzate sulla base della vita utile residua del bene di riferimento.

L’ammortamento delle immobilizzazioni in oggetto viene calcolato in funzione della durata residua del contratto di affitto o della gara di appalto.

Non sono state effettuate rivalutazioni di cui all’art. 10 della L. 72/1983.

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle singole voci, al netto dei fondi di ammortamento, è così rappresentata:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
Terreni e fabbricati	46.380.400	43.338.410
Impianti e macchinari	32.443	41.228
Attrezzature industriali e commerciali	942.011	871.243
Altri beni materiali	2.942.495	3.038.292
Immobilizzazioni in corso e acconti	203.289	2.222.892
TOTALE	50.500.638	49.512.064

A seguito applicazione del metodo finanziario, IAS 17, nella voce “Terreni e fabbricati” sono stati riclassificati i valori di acquisto dei beni in leasing da parte della controllante Cooperativa sociale Coopselios s.c. e della controllata indiretta Vivere Insieme srl, ai quali è stato scorporato il valore dei terreni sui cui insistono tali immobili sulla base delle stime di consulenti esterni ed esperti del settore, qualora non presenti atti originari di acquisto delle aree scorporate.

Si precisa che nella voce “Terreni e fabbricati” comprende anche i seguenti valori:

- Sul valore dell’immobile della partecipata Villa Elvira srl è imputato la differenza di consolidamento derivante dagli esercizi precedenti, quale maggior valore intrinseco del cespite stesso, per un valore di € 114.744 già al netto degli ammortamenti di competenza;
- Sul valore dell’immobile della partecipata Vivere Insieme srl è imputato la differenza di consolidamento derivante dall’esercizio precedente, quale maggior valore intrinseco del cespite stesso, per un valore di € 168.475 già al netto degli ammortamenti di competenza.
- Sul valore dell’immobile della partecipata Villa Verde srl è imputato la differenza di consolidamento derivante dall’esercizio in esame, quale maggior valore intrinseco del cespite stesso, per un valore di € 389.708 già al netto degli ammortamenti di competenza.

La voce “Altri beni materiali”, ricomprende i valori dei mobili e arredi portati in aumento del valore dei cespiti per effetto dell’applicazione del metodo finanziario sui contratti di leasing in essere al 31/12/2012 nella Cooperativa sociale Coopselios s.c. e nella partecipata diretta Milano Welfare srl.

La voce “Immobilizzazioni in Corso e Acconti”, iscritta in bilancio per un ammontare complessivo di Euro 203.289 accoglie le spese di progettazione e costruzione di un asilo Nido in località Aranova Comune di Fiumicino (Roma).

Dal saldo dell’esercizio precedente sono stati stornati Euro 1.706.360, relativi ad acconti versati negli esercizi precedenti per l’acquisto della nuova sede, poi acquisita in leasing dalla capogruppo e riqualficata nel presente Bilancio consolidato a fabbricato. La variazione della voce fabbricati, inferiore rispetto al decremento della voce “Immobilizzazioni in Corso e Acconti”, è dovuta allo scarico del fabbricato della vecchia sede, il cui contratto di leasing è stato ceduto a fine 2012 a Unieco S.C.

Non sono state effettuate rivalutazioni di cui all’art. 10 Legge 72/1983 e per quanto riguarda i fabbricati di cui alla Legge 185/2008.

Immobilizzazioni finanziarie - Partecipazioni

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Elenco delle partecipazioni collegate valutate con il metodo del Patrimonio Netto, ai sensi dell’art. 36 del D.Lgs 127/91.

PARTECIPAZIONI	Saldo al 31.12.2011	Rivalutazioni	Svalutazioni	Acquisti - aumenti	Saldo al 31.12.2012
1) PARTECIPAZIONI:					
a) Imprese collegate valutate a PN					
Progettare Zerosei s.r.l.	162.196		22.755		139.441
Residenza Gruario s.r.l.	301.244		7.432		293.812

Di seguito si riporta la composizione ed i movimenti delle singole voci per tutte le componenti delle immobilizzazioni finanziarie:

PARTECIPAZIONI	Saldo al 31.12.2011	Rivalutazioni	Svalutazioni	Acquisti - aumenti	Saldo al 31.12.2012
1) PARTECIPAZIONI:					
b) Imprese collegate					
Fregene Zerotre consorzio coop.vo				96.600	96.600
Progettare Zerosei s.r.l.	162.196		22.754		139.442
Reggioemiliazerosei consorzio coop.vo	80.723	24.277			105.000
Marcianozerosei consorzio coop.vo	78.219				78.219
Care Expert consorzio coop.ve sociali			9.825	25.000	15.175
Farnesiana consorzio coop.vo	105.079	19.921			125.000
3C consorzio coop.vo	100.000				100.000
Scandiano Zerosei consorzio coop.vo	60.000				60.000
Residenza Gruario Srl	301.244		7.432		293.812
Centro Servizi Anziani Meolo consorzio coop.vo	549.304			520.000	1.069.304
Consorzio Quarantacinque	69.702			2.068	71.770
Differenza di arrotondamento					
TOTALE Imprese collegate	1.506.467	44.198	40.011	643.668	2.154.322
c) Verso altri	Saldo al 31.12.2011	Acquisti - aumenti	Svalutazioni	Vendite	Saldo al 31.12.2012
Par.Co. s.p.a.	612.312				612.312
Welfare Italia s.r.l.	1.258.599				1.258.599
Reggio Children s.r.l.	75.000			75.000	
CE.SVIP. s.c.	24.325				24.325
C.C.I.S. s.c.	5.681				5.681
Cofies s.p.a.	5.000				5.000
Boorea s.c.	2.582				2.582
C.C.F.S. s.c.	28.440	1.270			29.710
Consorzio Quarantacinque	5.266	77			5.343

Progress Company	1.549				1.549
Coop.va Banca Etica	517				517
Ennea s.r.l.	150				150
Cons. Servizi Amministrativi C.S.A.	34	18			52
Consorzio In Rete	512.000				512.000
Consorzio SGS	15.000				15.000
Servizi Sociali Spa	17.009		576		16.434
Nel Blu s.c.	28.103		604		27.499
Consorzio Cress	8.599				8.599
Fondazione Easy Care		25.000	25.000		
Promos cons.coop.ve soc	12.141				12.141
Consercoop Liguria	3.000				3.000
Isforcoop	100				100
Cooperfidi	258				258
SIS Società Immobiliare Sociale spa	10.000				10.000
Coop.va sociale Il Fiore	24.999				24.999
Fondazione Reggio Children		75.000	75.000		
Diaroads srl		10.000			10.000
Retecoop srl		18.666			18.666
BCC Banca Reggiana		2.882			2.882
Villa SS Maria e Domenico c.r.a. srl		7.000			7.000
Consorzio Petrini		5.000			5.000
Consorzio Casa della Salute San Giuliano Terme		3.589			3.589
Differenza di arrotondamento	3				2
TOTALE Verso altri	2.650.667	148.502	101.180	75.000	2.622.989
TOTALE Partecipazioni	4.157.134		141.191		4.777.311
2) CREDITI					
b) Verso Imprese Collegate	Saldo al 31.12.2011	Erogazioni - aumenti	Svalutazioni	Restituzioni	Saldo al 31.12.2012
Prestito Infruttifero Fregene Zerotre		193.000			193.000
Prestito Fruttifero Fregene Zerotre		60.000			60.000
Prestito Infruttifero Residenza Gruaro		136.500			136.500
Prestito infruttifero Morciano Zerosei	56.055				56.055
d) Verso altri					
Prestito fruttifero Servizi Sociali srl	81.455			81.455	
Prestito fruttifero Cons. Quarantacinque	30.000				30.000
TOTALE Crediti	167.510	389.500		81.455	475.555
TOTALE Immobilizzazioni finanziarie	4.324.644				5.252.866

La partecipazione collegate Progettare Zerosei srl e Residenza Gruaro srl sono state valutate con il metodo del Patrimonio Netto ai sensi dell'art. 36 D.Lgs 127/91, pertanto le rettifiche ai valori di carico sono state esposte nelle apposite colonne della precedente tabella.

Nelle partecipazioni collegate sono state inserite due nuove posizioni come segue:

- Consorzio Fregene Zerotre dopo la trasformazione eterogenea da consorzio a responsabilità limitata a consorzio cooperativo è stato tolta dal consolidamento globale come controllata e appostata nelle partecipate collegate e valutata al costo in quanto tale valutazione non si discosta dal suo reale valore.
- Consorzio Care Expert consorzio cooperativo è stata inserita nelle voce imprese collegate con relativa svalutazione, la sua valutazione è congrua al suo reale valore.
- è stato rilasciato il fondo svalutazione relativamente alla partecipazione in Farnesiana Consorzio Cooperativo in quanto il risultato realizzato dalla società ha consentito il recupero delle perdite degli esercizi precedenti.
- è stato rilasciato il fondo svalutazione relativamente alla partecipazione in Reggioemiliazerosei Consorzio Cooperativo in quanto si è ritenuto più opportuno accantonare 80% del valore della stessa partecipazione al Fondo Rischi su nuove iniziative ritenendo tale progetto di difficile realizzazione.

Le collegate inserite nell'esercizio precedente rimangono valutate al costo in attesa della loro evoluzione e sviluppo al fine di valutare nel prossimo esercizio una loro possibile riclassificazione nelle "Altre partecipazioni". Si evidenzia che tutte le società collegate valutate al costo sono società cooperative, ad esclusione della Progettare Zerosei srl e Residenza Gruaro srl valutate a Patrimonio Netto.

Le nuove società inserite fra le partecipazioni "Verso altri" sono le seguenti:

- Diaroads srl, avente sede in Parma, con una quota di partecipazione di Euro 10.000 pari al 2,86% dell'intero capitale sociale.
- Retecoop srl, avente sede in Reggio Emilia, con una di partecipazione di Euro 18.666 pari al 2,74% dell'intero capitale sociale.
- BCC Banca Reggiana, avente sede in Reggio Emilia, con una quota di partecipazione di Euro 2.882 corrispondenti a n. 50 azioni.
- Villa SS. Maria e Domenico Casa Residenza Anziani srl, con sede in Sorbolo (PR), con una quota di partecipazione di Euro 7.000 pari al 7,00% dell'intero capitale sociale.
- Consorzio Cooperativo fra cooperative e sms S.Petrini, avente sede in Savona, con una quota di partecipazione di Euro 5.000 corrispondenti a n. 50 azioni .
- Casa della Salute di San Giuliano Terme – consorzio di urbanizzazione e lottizzazione, avente sede in Pontedera (PI), con una quota di partecipazione di Euro 3.589 pari al 37,77% dell'intero capitale sociale.

Nelle partecipazioni "Verso altri" sono state inserite la movimentazione delle Fondazione Reggio Children per Euro 75.000 e della Fondazione Easy Care per Euro 25.000 completamente svalutate nell'esercizio in quanto per la loro natura societaria non avremo nel futuro nessun rientro dell'investimento.

Inoltre nelle movimentazioni dell'esercizio è da segnalare la dismissione della partecipazione in Reggio Children srl conferita alla Fondazione Reggio Children quale pagamento della quota di sottoscrizione da socio fondatore promotore di Euro 75.000.

Si è provveduto ad effettuare delle svalutazioni ove si ritenesse di essere in presenza di perdite di carattere durevole in considerazione della capacità, attuale e futura, di queste aziende di produrre reddito per il cui dettaglio si rimanda alla nota integrativa della capogruppo Coopselios sc.

In merito ai crediti verso società collegate, nel corso del 2012 si è manifestato un incremento complessivo di € 389.500. Di tale importo, relativamente alla collegata Consorzio Fregene Zerotre, le nuove erogazioni sono state complessivamente pari a € 153.000, in quanto € 100.000, già presenti in passato, sino al 2011 erano elisi in seguito al consolidamento integrale della società.

In adempimento all'obbligo di informativa di cui al n. 2 del comma 1 dell'art. 2427 bis del C.C., "Fair value", si riferisce quanto segue:

- per le società cooperative e consortili il fair value non è stato determinato in quanto i criteri indicati al comma 3 dell'art. 2427 bis C.C. non sono applicabili;
- per le società ricomprese nell'aggregato "Altre imprese", il loro valore di iscrizione in bilancio non si discosta in maniera significativa al rispettivo fair value.

Attivo circolante - Rimanenze

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
Cancelleria	13.561	12.990
Parafarmaci	46.359	33.996
Generi alimentari	6.193	3.642
Materiale di consumo	120.199	103.086
Detersivi	40.743	37.983
Vestiario	19.494	9.787
Presidi per l'incontinenza	88.144	65.979
Farmaci	44.834	48.635
Materiale didattico e di animazione	13.853	9.682
Attrezzature sanitarie (Barelle - letti - materassi)	24.499	20.507
TOTALE	417.878	346.287

La valutazione delle rimanenze finali è stata fatta in base al criterio FIFO, quindi sono stati considerati i prezzi più recenti per la determinazione del valore delle merci in rimanenza, in quanto più aderenti al flusso degli utilizzi delle materie.

Attivo circolante - Crediti

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
1) Verso clienti	36.485.262	34.023.879
Esigibili entro 12 mesi	36.485.262	34.023.879
2) Verso imprese controllate	0	0
Esigibili entro 12 mesi	0	0
3) Verso imprese collegate	696.818	239.674
Esigibili entro 12 mesi	696.818	239.674
4) Verso controllanti	0	0
Esigibili entro 12 mesi	0	0
4 bis) Crediti tributari	2.075.086	1.319.392
Esigibili entro 12 mesi	2.075.086	1.319.392
4 ter) Imposte anticipate	349.017	356.748
Esigibili entro 12 mesi	13.902	21.633
Esigibili oltre 12 mesi	335.115	335.115
5) Verso altri	827.544	1.642.436
Esigibili entro 12 mesi	745.314	1.517.802
Esigibili oltre 12 mesi	82.230	124.634
TOTALE Crediti	40.433.727	37.582.129

Si precisa che crediti sono esposti al netto dei Fondi svalutazioni crediti, per la composizione di tali fondi si rimanda ai Bilanci delle singole società comprese nell'area di consolidamento.

I crediti verso clienti presentano una variazione in aumento per effetto dell'incremento del volume delle attività del gruppo in considerazione anche dell'allungamento dei giorni medi d'incasso rispetto a quelli dell'anno precedente.

I crediti tributari sono composti principalmente dal credito IVA di fine anno delle società del gruppo.

Attivo circolante - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non sono presenti Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Attivo circolante - Disponibilità liquide

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
1) Depositi bancari e postali e c/c finanziari	19.131.154	19.975.626

3) Denaro e valori in cassa	6.969	7.880
TOTALE Disponibilità liquide	19.138.123	19.983.506

I valori sopra riportati rappresentano le giacenze alla fine dell'esercizio sui conti correnti presso istituti bancari, sui conti correnti postali e presso consorzi finanziari e le disponibilità contanti presenti nelle casse sociali.

Il saldo delle disponibilità liquide rimane significativamente in attivo grazie ad un'attenta ed oculata gestione finanziaria che è attuata anche attraverso la ricerca costante di fonti di finanziamenti alle migliori condizioni economiche per mantenere costantemente in equilibrio finanziario l'intero Gruppo e realizzare il programma di investimenti ed ampliamento delle attività del Gruppo societario.

Crediti - Operazioni con retrocessione a termine

Non ci sono Crediti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile.

Ratei e risconti attivi

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Esercizio 2012	Esercizio 2011
Risconti attivi	2.107.144	2.146.849
Ratei attivi	32.131	4.498
TOTALE	2.139.275	2.151.347

La voce "Risconti attivi" presenta una modesta diminuzione rispetto all'anno precedente, di seguito si segnalano i valori maggiormente significativi come segue:

- quota affitto dell'immobile utilizzato dalla RSA e RSD di Lainate pagata dalla controllante in via anticipata nell'esercizio 2009 a favore del Comune di Lainate per € 1.000.000 e riscontata per € 217.250.
- quota affitto dell'immobile utilizzato dalla RSA Mons. Novarese pagata dalla controllante in via anticipata nel 2005 a favore del Comune di Palestro per € 240.000 riscontata per € 126.666.
- quota affitto dell'immobile utilizzato dalla RSA Ornato pagata dalla controllante in via anticipata nell'esercizio 2012 356.748 e riscontata per € 176.414.
- quota associativa Mutua Nuova Sanità per l'anno 2013 pagata dalla controllante pagata entro la fine dell'esercizio 2012 per € 165.715 ed interamente riscontata

La quota a breve dei ratei e risconti attivi si attesta a € 1.095.690, quella a medio-lungo termine a € 1.043.587.

Per le restanti voci si rimanda ai bilanci delle singole società comprese nell'area di consolidamento.

Oneri finanziari imputati a voci dello Stato Patrimoniale

Nell'esercizio non è stato imputato nessun onere finanziario ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale, ai sensi dell'art. 2427, punto 8 del Codice Civile.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale Passivo

Patrimonio Netto

La composizione del capitale sociale risulta essere la seguente:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
Capitale sociale		
- Quote soci cooperatori	3.538.256	3.546.583
- Quote soci volontari	2.495	2.425

- Quote soci sovventori	568.412	546.550
- Quote soci speciali	1.550	0
TOTALE Capitale	4.110.714	4.095.558
Riserva legale	12.419.540	11.942.216
Riserve statutarie	4.751.422	3.884.474
Altre riserve		0
- Riserva €		0
- Riserva di consolidamento	0	0
- Altre riserve	10	0
TOTALE Altre riserve	10	0
Utili (perdite) portati a nuovo	-706.832	-847.418
Utile (perdita) dell'esercizio	1.772.977	1.553.038
TOTALE Patrimonio netto di spettanza del gruppo	22.347.831	20.627.867
Capitale e riserve di terzi	1.042.964	1.370.923
Utile (perdita) dell'esercizio di terzi	-76.110	-72.165
TOTALE Patrimonio netto di spettanza di terzi	966.854	1.298.758
TOTALE Patrimonio netto	23.314.685	21.926.626

Si precisa che il Patrimonio netto è variato non solo per effetto dell'accantonamento degli utili dell'esercizio precedente ai Fondi di riserva e per l'entrata di nuovi soci nella capogruppo Coopselios, ma anche per la variazione dell'area di consolidamento.

Per la composizione delle singole voci si rimanda ai bilanci delle singole società comprese nell'area di consolidamento.

Di seguito si riporta la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto (valori in migliaia di €).

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserve statutarie	Altre riserve	Utili o Perdite portati a nuovo	CS e Riserve di terzi	Risultato di terzi	Risultato d'esercizio del gruppo	Tot. Patrimonio netto
Valori al 31.12.2011	4.095	11.942	3.884		-847	1.371	-72	1.553	21.926
Destinazione risultato 2011									
Alle riserve		477	867			-82	82	-1.344	0
Aumento gratuito del capitale									0
Contributo 3%								-45	-45
Alle riserve consolidate					62			-62	0
Erogazione ritorno									0
Dividendo a soci	86							-102	-16
Movimentazioni Capitale Sociale									0
Sottoscrizioni	192								192
Dimissioni soci	-263								-263
Altre variazioni									0
Variazione area di consolidamento					10	-252	-10		-252
Altre					69	6			75
Risultato d'esercizio 2012							-76	1.773	1697
Valori al 31.12.2012	4.110	12.419	4.751	0	-706	1.043	-76	1.773	23.314

Possibilità di utilizzazione e distribuzione del Patrimonio netto

Nel prospetto riportato di seguito viene data informativa come richiesto dall'art. 2427, punto 7 Bis del Codice Civile.

Natura	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Utilizzi effettuati negli ultimi 3 esercizi	
				Copertura Perdite	Altre rag.
Capitale sociale	4.110.714	B, C	4.110.714	0	0
Riserve	16.464.130	B	16.464.130	0	0

(*) A = aumento del Capitale sociale; B = per copertura perdita; C = per distribuzione soci.

Fondi per rischi ed oneri

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
Fondo imposte differite	184.765	256.264
Fondo rischi ed oneri	3.534.920	2.784.978
Fondo rischi nuove iniziative	211.409	19.621
Fondo oneri per solidarietà internazionale	5.084	5.861
Fondo rischi su interessi mora	32.795	32.795
TOTALE	3.968.973	3.099.519

In Bilancio ci sono differenze temporanee e pertanto si è provveduto ad effettuare accantonamenti al Fondo imposte differite dalla controllata Vivere Insieme srl per € 49.355 a fronte di imposte ipotecarie e catastali pagate nell'esercizio precedente e fiscalmente detraibili ex art.99 T.U., dalla controllata Aristotele spa per € 135.410 a fronte di imposte differite sulla plusvalenza generata nell'esercizio 2010 dalla cessione della partecipazione Porto Viro srl. Per maggiori dettagli si rimanda ai bilanci delle singole partecipate.

Il Fondo rischi ed oneri costituito da Euro 3.534.920 è destinato alla copertura dei rischi d'impresa legati alla complessità della gestione aziendale delle società consolidate ed il cui valore è determinato sulla base di stime tecniche specifiche finalizzate a garantire la continuità aziendale negli esercizi futuri.

Nel dettaglio è composto come segue:

- dalla controllante per € 1.115.073 a copertura rischi controversie legali su cause in essere
- dalla controllante per € 849.156 a copertura rischi su oneri contrattuali da sostenere in futuro in forza di specifici impegni contrattuali attualmente in essere.
- dalla controllante per € 1.275.691 a copertura rischi passività potenziali per costi e sopravvenienze di importo significativo che possono insorgere dopo la chiusura dell'esercizio.
- dalla controllata Villa Verde spa per € 295.000 per accantonamenti effettuati negli esercizi precedenti a copertura del rischio di un potenziale contenzioso fiscale a seguito del diniego sugli interpelli presentati per la disapplicazione delle norme sulle società di comodo effettuati negli esercizi precedenti. Nell'esercizio corrente l'accantonamento è stato diminuito di € 30.000 a storno dell'accantonamento effettuato nel 2007 annualità andata in prescrizione. .

Il Fondo interessi moratori è destinato alla copertura oneri finanziari su crediti in sofferenza verso clienti pubblici.

Trattamento di Fine Rapporto su rapporti di lavoro subordinato

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31.12.2011	Accantonamenti	Utilizzi	Saldo al 31.12.2012
T.F.R su lavoro subordinato	6.197.845	4.354.377	- 4.742.219	5.810.003

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto rappresenta l'effettivo debito della consolidante al 31.12.2012 verso i propri soci e dipendenti in forza alla fine dell'esercizio, al netto degli anticipi corrisposti, incrementato dalla rivalutazione degli accantonamenti effettuati negli anni precedenti all'entrata in vigore della Riforma della previdenza complementare. Gli

accantonamenti dell'esercizio sono determinati così come stabilito dalle norme in vigore, mentre gli utilizzi sono a fronte della cessazione del rapporto di lavoro e dalle anticipazioni corrisposte nel rispetto dei limiti di cui alla Legge 297/82.

Relativamente a tale voce si precisa che con l'entrata in vigore della Legge 269 del 27.12.2006, recante la disciplina delle forme pensionistiche complementari, in attuazione della Legge Delega n. 243 del 23.08.2004, tutti gli oneri relativi al Trattamento di Fine Rapporto maturati nell'esercizio corrente sono stati devoluti ai fondi pensione complementari o al Fondo tesoreria INPS.

Debiti

La composizione delle singole voci, con indicazione degli importi aventi durata superiore a 5 anni, è così rappresentata:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011	Di cui ammontare oltre 5 anni
3) Debiti verso Soci per finanziamenti			
Oltre 12 mesi	516.339	548.825	
Totale Debiti verso Soci per finanziamenti	516.339	548.825	
4) Debiti verso banche			
Entro 12 mesi	15.204.855	15.462.040	
Oltre 12 mesi	14.029.537	15.425.926	8.786.811
Totale Debiti verso banche	29.234.392	30.887.966	8.786.811
5) Debiti verso altri finanziatori			
Entro 12 mesi	1.559.071	1.383.561	
Oltre 12 mesi	27.720.607	26.297.317	21.929.949
Totale Debiti verso altri finanziatori	29.319.678	27.680.878	21.929.949
6) Acconti			
Entro 12 mesi	13.620	4.539	
Totale Acconti	13.620	4.539	
7) Debiti verso fornitori			
Entro 12 mesi	13.789.416	13.644.511	
Oltre 12 mesi	0	0	
Totale Debiti verso fornitori	13.789.416	13.644.511	
10) Debiti verso imprese collegate			
Entro 12 mesi	162.968	109.948	
Totale verso imprese collegate	162.968	109.948	
12) Debiti tributari			
Entro 12 mesi	2.325.736	1.706.202	
Totale Debiti tributari	2.325.736	1.706.202	
13) Debiti previdenziali e sociali			
Entro 12 mesi	3.508.003	3.262.975	
Totale previdenziali e sociali	3.508.003	3.262.975	
14) Altri debiti			
Entro 12 mesi	9.165.145	8.827.472	
Oltre 12 mesi	464.080	72.433	
Totale Altri debiti	9.629.225	8.899.904	
TOTALE Debiti	88.499.376	86.745.748	30.716.760

Nei "Debiti verso altri finanziatori" sono stati inseriti i debiti derivanti dall'applicazione del metodo finanziario sui leasing in essere presso la consolidante Cooperativa sociale Coopselios s.c., Milano Welfare srl e la controllata indiretta Vivere Insieme srl per € 1.301.765 nei debiti entro 12 mesi e per € 26.865.263 nei debiti oltre 12 mesi, dei quali € 21.929.949 oltre 5 anni. Rispetto al precedente esercizio vi sono state chiusure ed attivazioni contratti di leasing finanziario.

In particolare la capogruppo Coopselios, nell'effettuare il trasferimento della propria sede legale nell'immobile sito in Reggio Emilia via Gramsci 54/S, ha ceduto due contratti di leasing immobiliari con Innotecs spa alla società costruttrice Unieco s.c., contestualmente ha stipulato un contratto di leasing immobiliare in pool con la società Crèdit Agricole Leasing Italia spa e la società Quorum spa.

Di seguito si riporta il dettaglio del valore delle garanzie sui debiti assistiti da garanzie reali:

Società	Ente Finanziatore	Motivazione	Valore originario mutuo	Valore della garanzia ipotecaria
> Coopselios	> Cassa Risparmio Parma e Piacenza spa	Mutuo fondiario per la costruzione dell'RSD di Fiorenzuola d'Arda (PC)	600.000	900.000
> Coopselios	> Cassa Risparmio Parma e Piacenza spa	Mutuo edilizio per la costruzione della Rsa Felicia in La Spezia	3.600.000	5.400.000
> Coopselios	> Banca Popolare dell'Emilia Romagna	Mutuo fondiario per la costruzione del Nido per l'Infanzia nel Comune di Mesero (MI)	500.000	900.000
> Coopselios	> UGF banca spa in pool CCFS e Coopfond	Mutuo fondiario per ampliamento e ristrutturazione dell'RSA "Dr Mario Leone "in Comune di Mesero	2.500.000	5.000.000
> Coopselios	> Banca Carige spa	Mutuo Fondiario per l'acquisto della superficie con annesso fabbricato CSA Sant'Urbano (PD)	4.770.000	9.000.000
> Aristotele	> Banca Popolare dell'Emilia Romagna	Mutuo ipotecario per l'acquisto dell'immobile nido d'infanzia in Via Quarenghi Milano	1.000.000	1.800.000
> Villa Elvira	> Banca di Piacenza	Mutuo ipotecario per l'acquisto dell'immobile RSA Villa Elvira in S.Maria della Versa (PV)	600.000	900.000
> Villa Verde	> Cassa Risparmio Parma e Piacenza	Mutuo ipotecario per l'acquisto dell'immobile RSA Villa Verde in Rivergaro (PC)	2.500.000	3.750.000
Totali			16.070.000	27.650.000

Ad integrazione della tabella precedente si riporta la suddivisione per durata dei debiti assistiti da garanzie reali:

Società	Ente Finanziatore	Debito al 31/12/2012	Debiti entro 12 mesi	Debiti oltre 12 mesi	Di cui oltre 5 anni
> Coopselios	> Cassa Risparmio Parma e Piacenza spa	341.770	42.296	299.474	118.812
> Coopselios	> Cassa Risparmio Parma e Piacenza spa	3.350.590	187.665	3.162.925	2.371.927
> Coopselios	> Banca Popolare dell'Emilia Romagna	515.461	29.730	385.731	258.476
> Coopselios	> UGF banca spa in pool CCFS e Coopfond	2.071.842	149.982	1.921.860	1.283.116
> Coopselios	> Banca Carige spa	4.403.302	191.140	4.412.162	3.392.168
> Aristotele	> Banca Popolare dell'Emilia Romagna	846.427	37.424	809.003	589.895
> Villa Elvira	> Banca di Piacenza	166.724	65.239	101.485	0
> Villa Verde	> Cassa Risparmio Parma e Piacenza	1.610.758	133.174	1.477.584	772.417
Totali		13.306.874	836.650	12.570.224	8.786.811

Debiti - Operazioni con retrocessione a termine

Non ci sono Debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile.

Ratei e risconti passivi

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Esercizio al 31.12.2012	Esercizio al 31.12.2011
Ratei passivi	216.207	150.104
Risconti passivi	910.918	745.778
TOTALE Ratei e risconti passivi	1.127.125	895.882

La voce "Risconti passivi" di complessive € 910.918 la cui composizione è così determinata:

- per € 698.572 dal ristorno di ricavi della controllante su fatturazione anticipata di competenza dell'esercizio successivo;
- per € 192.394 dal ristorno di ricavi per contributi in conto gestione ricevuti dalla controllante ma di competenza dell'esercizio successivo;
- per € 19.951 dal ristorno affitti attivi della controllante di competenza degli esercizi successivi.

La voce "Ratei passivi" di complessivi € 216.207 la cui composizione è così determinata:

- per € 19.848 da interessi passivi delle rate mutui ipotecari posticipate sulla controllante Coopselios e sulle controllate Villa Verde, Ville Elvira e Consorzio Aranova Zerotre consorzio a s.r.l.;
- per € 17.368 costi del lavoro relativi alla quota di quattordicesima mensilità su soci e dipendenti della controllante;
- per € 127.957 da costi per canoni di utenze ed affitti provenienti dalla controllante;
- per € 51.034 da costi di diversa natura provenienti dalla controllante.

La quota a breve dei ratei e risconti passivi si attesta a € 1.045.977, mentre quella a medio- lungo si attesta a € 81.148.

Notizie sui conti d'ordine

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Esercizio al 31.12.2012	Esercizio al 31.12.2011
Conti d'ordine beni di terzi presso il gruppo	0	0
Fidejussioni bancarie e garanzie di firma a terzi	11.620.588	10.581.969
Fidejussioni assicurative	17.145.391	18.402.362
Conti d'ordine degli impegni verso terzi	282.075	403.740
TOTALE Conti D'Ordine	29.048.054	29.388.071

Le fidejussioni, rilasciate dalla società nell'interesse di terzi, ammontano a complessivi € 11.620.588 e sono rappresentate da fidejussioni a garanzia dei contratti di affitto e dei contratti di gestione delle strutture in cui opera la capogruppo Coopselios.

Le fidejussioni assicurative rilasciate dalla compagnia Unipol a favore di Enti pubblici committenti di appalto ed a copertura di lavori da eseguire dalla capogruppo Coopselios, per un importo complessivo pari a € 17.145.391.

Negli Impegni verso terzi di € 282.075 è stato riportato il valore del debito residuo verso società di leasing per operazioni di leasing operativo.

Altre informazioni sullo Stato Patrimoniale

Nella formulazione del Bilancio ci si è attenuti in modo scrupoloso allo schema previsto dal Lgs. 127/91 nell'ottica di dare, il più possibile, il quadro veritiero della società.

Informazioni sul Conto Economico

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

La composizione delle singole voci sono così rappresentate:

A) Valore della produzione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	105.818.287	103.612.896
Variazione rimanenze di prodotti in corso,semilavor.,finiti	0	0
Incrementi di immobili x lavori interni (Vivere Insieme)	0	0
Altri ricavi e proventi	2.592.778	858.789
Contributi in conto esercizio	275.567	184.509
TOTALE	108.411.065	104.656.194

Di seguito si riportano i ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche:

Ricavi per aree geografiche	Saldo al 31.12.2012	Esercizio 2011
- Ricavi Emilia – Romagna	49.478.682	47.805.104
- Ricavi Lombardia	29.584.259	28.947.039
- Ricavi Veneto	11.220.297	10.973.031
- Liguria	11.736.982	10.632.561
- Toscana	2.095.805	1.803.955
- Trentino-Alto Adige	442.080	461.313
- Lazio	1.260.182	2.989.893
TOTALE Ricavi	105.818.287	103.612.896

Le voci che compongono i ricavi delle vendite e delle prestazioni, risultano interessate dalle rettifiche di consolidamento.

Costi della produzione - Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

La composizione delle singole voci è così costituita:

B) Costi della produzione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.903.801	3.873.080
7) Per servizi	24.608.894	24.749.998
8) Per godimento di beni di terzi	4.861.819	4.632.249
9) Per il personale		
- Salari e stipendi	46.509.716	44.560.489
- Oneri sociali	12.673.760	12.250.273
- Trattamento di fine rapporto	3.310.170	3.263.879
- Altri costi	1.776	30.492
TOTALE Costi per il personale	62.495.422	60.105.133
10) Ammortamenti e svalutazioni		
- Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	504.785	514.679
- Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.624.121	2.478.964
- Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-1	0

- Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.453.960	777.837
TOTALE Ammortamenti e svalutazioni	4.582.865	3.771.480
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-71.591	71.971
12) Accantonamenti per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	1.782.278	1.449.505
14) Oneri diversi di gestione	2.667.611	1.756.801
TOTALE Costi della produzione	104.831.099	100.410.217
Differ. tra valore e costo della produzione (A – B)	4.105.023	4.245.978

Le voci che compongono i costi della produzione, tranne quelle riguardanti il costo del personale e le variazioni sulle rimanenze delle materie prime sussidiarie e merci, risultano interessate dalle rettifiche di consolidamento.

La voce degli ammortamenti civilistici delle immobilizzazioni materiali e immateriali comprende anche l'ammortamento della differenza positiva di consolidamento attribuita a fabbricati.

Proventi ed oneri finanziari

La composizione delle singole voci è così costituita:

C) Proventi e oneri finanziari	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
15) Proventi da partecipazioni	16.975	285.129
Altre	16.975	285.129
16) Altri proventi finanziari		
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
- Da imprese controllate	0	0
- Da imprese collegate	0	0
d) Proventi diversi dai precedenti	233.777	180.170
TOTALE Altri proventi finanziari	233.777	180.170
17) Interessi e altri oneri finanziari		
- Interessi verso banche	32.427	808.213
- Interessi verso società di leasing	0	0
- Interessi verso altri	1.459.197	912.580
TOTALE Interessi e altri oneri finanziari	1.491.624	1.720.793
TOTALE Proventi e oneri finanziari (15+16-17)	- 1.240.871	- 1.255.494

I proventi e oneri finanziari risultano interessati alle scritture di consolidamento per effetto del recepimento del metodo finanziario sui beni in leasing e del conseguente inserimento in questa tipologia di costi degli interessi conseguenti.

Rettifiche di valore delle attività finanziarie

La composizione delle singole voci è così costituita:

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
18) Rivalutazioni		
Di partecipazioni in imprese collegate	44.198	5.994
TOTALE Rivalutazioni	44.198	5.994
19) Svalutazioni		
Di partecipazioni in imprese collegate	0	0
Di partecipazioni in altre imprese	141.190	172.352
TOTALE Svalutazioni	141.190	172.352
TOTALE Rettifiche di valore di attività finanziarie	-96.992	- 166.358

Le rivalutazioni di imprese collegate per € 44.198 si compone nel modo seguente:

- per € 19.920 si riferisce al ripristino del valore storico di acquisto della partecipata Consorzio cooperativo Farnesiana per il suo rientro in una gestione economica positiva e pertanto perdendo la caratteristica di società in perdita durevole.

- per € 24.277 si riferisce al ripristino del valore storico di acquisto della partecipata Consorzio Reggioemiliazerosei s.c. per poi effettuare su di essa un accantonamento di € 84.000 al Fondo rischi nuove iniziative considerandola una iniziativa che non ha più nessuna possibilità di realizzarsi.

Le svalutazioni di partecipazioni in altre imprese per € 141.190 accoglie la svalutazione di € 7.432 sulla partecipazione Residenze Gruario srl e la svalutazione di € 22.754 sulla partecipazione Progettare Zerosei srl generate dall'applicazione del metodo di valutazione a patrimonio netto, come d'altronde riferito al punto Immobilizzazioni finanziarie – Partecipazioni dello Stato Patrimoniale, mentre i restanti € 111.004 provengono dalla Controllante.

Proventi ed oneri straordinari

La composizione delle singole voci è così costituita:

E) Proventi e oneri straordinari	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
20) Proventi straordinari		
Abbuoni Attivi	0	0
Plusvalenze da alienazioni	27.155	27.081
Altri proventi straordinari	772.261	979
Sopravvenienze attive	0	0
TOTALE Proventi straordinari	799.416	28.060
21) Oneri straordinari		
Sopravvenienze passive	0	0
Altri oneri straordinari	7.109	27.006
TOTALE Oneri straordinari	7.109	27.006
TOTALE Proventi e oneri straordinari (20-21)	773.009	1.054

La cessione degli immobili adibiti a precedente sede sociale della Capogruppo ha generato proventi straordinari per € 706.370.

Per le specifiche delle voci che compongono i Proventi ed oneri straordinari si rimanda ai bilanci delle singole società comprese nell'area di consolidamento.

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Saldo al 31.12.2011
Ires/Irap correnti	- 1.401.310	-1.349.082
Imposte differite	71.499	14.556
Imposte anticipate	- 7.732	-9780
TOTALE	- 1.337.543	-1.344.306

Le imposte differite ed anticipate, oltre agli stanziamenti e ai reversal che hanno interessato i bilanci delle singole società consolidate, sono generate da differenze temporanee presenti in bilancio dovute dall'adeguamento dei costi degli ammortamenti ai criteri adottati dalla capogruppo Coopselios, che possiedono la certezza di essere recuperate negli esercizi prossimi.

Per quanto riguarda un maggiore dettaglio della riconciliazione dell'onere fiscale teorico con l'onere fiscale di bilancio si rimanda ai singoli bilanci delle società consolidate.

Altre Informazioni

Composizione del personale

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, punto 15 del Codice Civile:

Organico	31.12.2012	31.12.2011
-----------------	-------------------	-------------------

Impiegati	2.514	2.519
Operai	288	294
Dirigenti	5	5
TOTALE	2.807	2.818

Compensi agli organi sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci:

Compensi ai componenti del Consiglio di amministrazione e del Collegio sindacale	Esercizio 2012	Esercizio 2011
Consiglio di amministrazione	150.592	143.434
Collegio sindacale	52.459	59.812
Organo di vigilanza	10.900	12.000
TOTALE	213.951	215.246

Compensi alle società di revisione (art. 2427, comma 1 punto 16 bis)

L'importo totale dei corrispettivi spettanti alla società di revisione per la revisione legale del bilancio della società controllante è pari a € 23.109 (€ 28.945 nel precedente esercizio), per le società consolidate è di € 9.225.

Operazioni con parti correlate (art. 2427, comma 1 punto 22 bis)

Non sussistono operazioni rilevanti e/o non concluse a normali condizioni di mercato con parti correlate non incluse nell'area di consolidamento.

Altre informazioni previste dalla normativa (art. 2427, comma 1 punto 22 ter)

Non sussistono operazioni con obbligo di retrocessione a termine. Per quanto riguarda accordi o impegni che non risultano dallo stato Patrimoniale.

Si segnala che il Presidente e legale rappresentante della capogruppo ricopre tale carica in tre società facenti parte del consolidato, ed il Presidente del Collegio sindacale della capogruppo ricopre la carica di sindaco effettivo in una società controllata dell'area del consolidamento.

Gli amministratori ritengono di aver fornito le informazioni necessarie a garantire la massima chiarezza e correttezza, disponibili comunque a fornire ai soci che lo richiedessero tutte le eventuali precisazioni ed informazioni complementari, invitando i soci ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2012.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione: (Saccardi Guido) FIRMATO

Il presente Bilancio è vero e reale e conforme alle scritture contabili.

PROSPETTO DI RACCORDO TRA IL BILANCIO DI COOPSELIOS S.C.R.L. ED IL BILANCIO CONSOLIDATO DI GRUPPO AL 31.12.2012

	RISULTATO	CAPITALE e RISERVE	TOTALE PN 2011	TOTALE PN 2011
	A	B	C = A + B	
BILANCIO COOP. SOCIALE COOPSELIOS s.c.r.l.	1.993.958	21.256.357	23.250.315	21.388.003
CONSOLIDAMENTO CONTROLLATE				
INSERIMENTO RISULTATO E PN CONTROLLATE	516.314	5.254.184	5.770.498	6.362.325
RIPRISTINO VALORI PARTECIPAZIONI	- 13.590	2.241.459	2.227.869	2.241.459
ELIMINAZIONE VALORE PARTECIPAZIONI	0	-6.951.871	- 6.951.871	- 7.403.871
ATTRIBUZIONE ALLE MINORANZE QUOTA PN E RISULTATO	76.110	- 1.036.484	- 960.374	- 1.298.758
MAGGIOR VALORE CESPITI E RELATIVI AMMORTAMENTI	- 21.081	694.009	672.928	293.980
OPERAZ.INFRAGRUPPO CON IMPATTO SU PN O RISULTATO	0	0	0	0
ADEGUAMENTO AI PRICIPI CONTABILI DI GRUPPO				
CORRETTA CLASSIFICAZIONE CESPITI	103.549	162.060	265.610	166.253
RIPRISTINO AMMORTAMENTI ORDINARI	13.776	- 13.776	0	- 13.776
ISCRIZIONE BENI IN LEASING TRA LE IMMOBILIZZAZIONI	- 605.446	727.650	122.203	648.701
ALTRO	- 290.613	- 1.758.741	- 2.049.353	- 1.756.449
Arrotondamento		7	7	
BILANCIO CONSOLIDATO GRUPPO COOPSELIOS s.c.r.l.	1.772.977	20.574.854	22.347.832	20.627.867

COOPERATIVA SOCIALE COOPSELIOS s.c.

Sede in REGGIO EMILIA - via Gramsci n. 54/S

Iscritto alla C.C.I.A.A. di REGGIO EMILIA

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 01164310359

Partita IVA: 01164310359 - N. Rea: 167007

Iscrizione Albo Società Cooperative n. A101139

Sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31.12.2012**Premessa**

Il bilancio chiuso al 31.12.2012, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto del vigente Codice Civile, così come modificato dal D.Lgs.127 del 07.04.1991, ed in particolare secondo i criteri di valutazione contenuti nell'articolo 2426.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli art. 2423 comma 4 e art. 2423 bis, secondo comma, del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Operazioni di rilievo

Nel quadro di una maggiore razionalizzazione delle attività aziendali e del gruppo, Coopselios a fine esercizio corrente ha acquistato dalla società Health Care Community srl il contratto di locazione finanziaria relativo all'immobile sito in Comune di Porto Viro (RO), con contestuale chiusura del contratto di affitto per le strutture CS Villa Tamerici e RSD Il Gabbiano.

La società Health Care Community srl, nei primi mesi dopo la chiusura dell'esercizio, ha modificato la propria ragione sociale in "Acquisti in Rete srl Impresa sociale", abbreviato AIR, ed ha inoltre modificato l'oggetto sociale del proprio statuto per gestire l'attività di servizio relativa alla Centrale acquisti, la cui attività sarà svolta nei confronti di soggetti operanti nel terzo settore.

La capogruppo Coopselios ha provveduto a trasferire alla controllata Health Care Community srl tutti i costi da lei sostenuti per la progettazione e realizzazione del progetto speciale denominato "Centrale acquisti in rete".

Criteri di redazione

Conformemente al disposto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del

- passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- non sono stati effettuati raggruppamenti di voci;
- sono state aggiunte voci utili a fornire maggiore chiarezza sui rapporti cooperativa / soci;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della corrispondente voce dell'esercizio precedente specificando le differenze più significative;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione applicati nella redazione del Bilancio al 31.12.2012 vengono di seguito riportati; tali criteri sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e sono stati, dove previsto dalle norme, concordati con il Collegio Sindacale.

Crediti v/soci per versamenti ancora dovuti

Si tratta dei crediti verso soci relativi ai versamenti dovuti per il capitale sociale sottoscritto e non ancora versato.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e vengono ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali sono state operate con il consenso del Collegio Sindacale, ove previsto dal Codice Civile. Il valore di iscrizione è ridotto in caso di perdite durevoli di valore.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in Bilancio al costo di acquisto, comprensivo dei costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono esposte in bilancio al netto dei relativi fondi di ammortamento. Il valore di iscrizione è ridotto in caso di perdite durevoli di valore.

Le spese di manutenzione e di riparazione ordinarie sono imputate integralmente al conto economico; quelle di natura incrementativa sono attribuite ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzate in relazione alle residue possibilità di utilizzo.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Le aliquote applicate rappresentano l'effettivo deperimento nel loro reale utilizzo aziendale, e questo anche per i cespiti acquistati nel corso dell'esercizio ai quali sono state applicate aliquote parametrizzate alla durata di utilizzo del bene (pro-rata temporis). Di seguito riportiamo le aliquote di ammortamento utilizzate:

- Fabbricati: 3%
- Fabbricati su terreni di terzi: sulla base della durata della convenzione con l'Ente pubblico

- Impianti e macchinari: 25%
- Attrezzature industriali e commerciali: 12%
- Altri beni:
 - mobili e arredi: 12%
 - macchine ufficio elettroniche: 20%
 - autoveicoli: 25%

Per i terreni di pertinenza si ritiene di non dover procedere ad ammortamento, per il perdurare del loro valore nel tempo essendo beni infungibili. Le immobilizzazioni materiali ritenute di "Modico valore" sono ammortizzate completamente nell'esercizio (100%) in cui vengono acquistate, perché si ritiene che la vita utile di questa tipologia di cespiti non sia superiore ad un anno.

I cespiti completamente ammortizzati restano iscritti fino al momento della loro dismissione.

Immobilizzazioni finanziarie

Le Partecipazioni sono iscritte al costo di acquisizione o sottoscrizione comprensivi degli oneri accessori.

La valutazione delle partecipazioni, in società controllate, collegate ed altre, è stata mantenuta al criterio del costo di acquisto e/o sottoscrizione in luogo del criterio del patrimonio netto.

Si è tuttavia provveduto alla creazione di appositi fondi svalutazione partecipazioni, al fine di tenere conto di perdite di valore di carattere durevole risultanti dai bilanci delle partecipate.

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo. Detto valore è stato determinato rettificando il valore nominale dei crediti esistenti in modo da tenere conto di tutti i rischi di mancato realizzo.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. In apposita sezione della nota integrativa sono fornite le informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario.

Rimanenze

Le rimanenze, sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il metodo del FIFO.

Crediti

I crediti dell'attivo sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I criteri di determinazione dei ratei e dei risconti riflettono il principio di competenza

temporale dei componenti di reddito comuni a più esercizi.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stati accantonati in misura da coprire adeguatamente le perdite ed i debiti determinabili in quanto a natura e certezza o probabilità dell'evento, ma non definiti in rapporto all'ammontare o alla data di insorgenza.

Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi che sono a disposizione.

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte, e tiene conto dell'applicazione delle opzioni connesse alla riforma del sistema di previdenza complementare.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Conti d'ordine

I conti d'ordine comprendono le categorie dei rischi, degli impegni e dei beni di terzi, esposti al loro valore contrattuale, secondo quanto stabilito dal terzo comma dell'articolo 2424 del Codice Civile.

Costi e ricavi

Sono contabilizzati secondo i principi di competenza e prudenza, al netto di resi, sconti, abbuoni e premi. I ricavi relativi a prestazioni di servizi si considerano conseguiti nel momento in cui le prestazioni vengono effettivamente eseguite, mentre per i contratti da cui derivano corrispettivi periodici, alla data di maturazione dei corrispettivi.

Imposte sul reddito

Alla voce "Imposte sul reddito di esercizio" è stato indicato il valore dell'IRAP e dell'IRES, determinate in conformità alle vigenti normative fiscali distinti, tra valore corrente e valore differito, laddove necessario.

Operazioni intrasocietarie

Le transazioni commerciali e finanziarie con le società controllate e collegate sono effettuate alle normali condizioni di mercato, ad eccezione di quanto sarà specificato nelle apposite sezioni della presente Nota Integrativa.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Crediti verso soci

L'ammontare dei crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti alla data di chiusura dell'esercizio è pari ad € 565.661 (€ 709.736 nel precedente esercizio).

La variazione dell'esercizio è stata la seguente:

— Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Credito vero soci – Parte richiamata	709.736	565.661	-144.075
Totali	709.736	565.661	-144.075

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a Euro 4.774.943 (Euro 4.363.365 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Acquisizioni/giroconti 2012	Alienazioni 2012	Ammortamenti 2012	Saldo al 31/12/2012
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	211.592	127.462	0	94.806	244.248
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	154.077	296.035	96.872	0	353.240
7) Altre	3.997.696	681.711	0	501.952	4.177.455
Totali	4.363.365	1.105.208	96.872	596.758	4.774.943

Nella voce “Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell’ingegno” sono accolte le spese inerenti all’acquisto di software gestionali, per l’elaborazione paghe, altri applicativi ad uso interno e le spese di sviluppo ed implementazione del portale aziendale.

La voce “Immobilizzazioni in Corso e Acconti” ammonta a complessivi Euro 353.240 ed è suddivisa come segue:

Settore anziani Euro 64.760 per

- spese per la ristrutturazione degli alloggi protetti Valsesia di proprietà del comune di Lainate,
- spese di progettazione per la costruzione di un immobile in comune di Sorbolo (PR) da adibire a Casa Riposo Anziani Villa Santissimi Maria e Domenico,
- spese anticipate sulle dotazioni di cucina per la struttura Centro Servizi Anziani di Gruario già nella fase finale di costruzione dell’immobile.

Settore infanzia – minori Euro 288.480

- spese di progettazione per la costruzione di alcuni nidi d’infanzia Asili distretto Roma 1,
- spese di ristrutturazione dell’immobile in affitto in Villafranca Lunigiana da adibire a comunità per minori,
- spese di progettazione immobile da adibire a nido d’infanzia in comune di Frascati,
- spese progettazione impianti nella ristrutturazione dell’immobile concesso dal Comune di La Spezia per accogliere il Centro di accoglienza giovani,

La voce “Altre” accoglie le spese di ristrutturazione o di adeguamento impiantistico su immobili in gestione a seguito di assegnazione appalti o di sottoscrizione contratti di affitto.

Non sono state effettuate rivalutazioni di cui all’art. 10 della Legge 72/1983.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a Euro 15.264.972 (Euro 17.124.978 nel precedente

esercizio) già al netto degli ammortamenti.

La composizione ed i movimenti delle singole voci di costo storico sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Acquisizioni / giroconti 2012	Alienazioni / giroconti 2012	Saldo al 31/12/2012
- Terreni e fabbricati	14.004.509	0	0	14.004.509
> FABBRICATI	491.372	0	0	491.372
> TERRENI	120.851	0	0	120.851
> FABBRICATI SU TERRENI TERZI	13.392.287	0	0	13.392.287
- Impianti e macchinario	56.937	0	0	56.937
> IMPIANTI E MACCH. SPECIF	56.917	0	0	56.917
> PICC.IMP.E MACC.SPEC.MOD	21	0	0	21
- Attrezzature industriali e commerciali	2.387.228	308.656	11.517	2.684.368
> ATTREZZATURE	1.750.023	259.982	3.191	2.006.815
> PICCOLE ATTREZ.DI MODICO	637.205	48.674	8.325	677.553
- Altri beni	5.771.370	856.056	184.748	6.442.679
> ARREDI E MOBILI	3.167.030	250.475	133.942	3.283.564
> MACCHINE ELETTRONICHE UF	811.933	140.798	12.055	940.676
> AUTOMEZZI	195.760	213.254	14.135	394.879
> PICCOLI ARREDI DI MODICO	1.292.095	183.120	22.880	1.452.336
> PICCOLE MAC.ELETR.MODICO	304.552	67.059	1.736	369.874
> CICLOMOTORI	0	1.350	0	1.350
- Immobilizzazioni in corso e acconti	1.718.360	124.695	1.843.055	0
> IMMOBIL.MAT.IN CORSO E A	1.718.360	124.695	1.843.055	0
Totali	23.938.404	1.289.407	2.039.320	23.188.493

Alla voce “Terreni e fabbricati” sono appostate le seguenti immobilizzazioni materiali:

- la voce “Fabbricati” accoglie l’immobile sito in Fabbrico (RE), avente vincoli di destinazione d’uso per attività socio assistenziali.
- La voce “Terreni” accoglie il valore del terreno sedimentale e pertinenziale dell’immobile in Fabbrico (RE), scorporato negli anni precedenti a seguito modifica del criterio di stima contabile.
- la voce “Fabbricati su terreni di terzi”, per i quali gli ammortamenti sono calcolati sulla base della durata residua delle relative convenzioni, è così suddivisa:
 - l’immobile sito in Fiorenzuola D’Arda (PC) per Euro 614.520, il cui valore è costituito dalle spese di costruzione della struttura adibita a “Residenza sanitaria assistenziale per disabili” e “Centro socio riabilitativo residenziale”, su terreno di proprietà del comune di Fiorenzuola d’Arda (PC) e rilasciato gratuitamente in concessione d’uso per 19 anni.
 - l’immobile sito in comune di Mesero (MI) per Euro 472.779, il cui valore è relativo alle spese di costruzione della struttura adibita a “Nido per l’infanzia Il Glicine”, su terreno di proprietà del comune rilasciato gratuitamente in concessione d’uso per 35 anni.
 - accoglie l’immobile sito in comune di Mesero (MI) per Euro 2.447.199, il cui valore è determinato dalle spese di ampliamento ed adeguamento funzionale della Residenza sanitaria assistita per anziani Dr Mario Leone, a noi concesso in diritto di superficie gratuito dal Comune di Mesero per la durata di 35 anni.
 - l’immobile sito in La Spezia via Impastato n. 2 per Euro 4.882.126, il cui valore è relativo alle spese di costruzione della struttura adibita a Residenza sanitaria assistenziale per anziani Felicia, su terreno di proprietà del comune rilasciato gratuitamente in concessione d’uso per la durata di 40 anni.

- l'immobile sito in comune di Sant Urbano (PD) per Euro 4.975.663, il cui valore è relativo all'acquisto dalla società Servizi sociali spa della proprietà superficiale del fabbricato destinato a centro servizi per anziani non autosufficienti Centro Servizi Sant'Urbano per la durata di anni 32.

I sovraesposti fabbricati su terreni di terzi, sulla base degli impegni contrattuali sottoscritti, al termine del periodo di concessione ritorneranno gratuitamente nella piena disponibilità degli enti appaltanti nello stato di piena efficienza e agibilità in cui si trovavano all'inizio della loro gestione. Sono state accantonate al Fondo passività potenziali le previsioni dei futuri costi di mantenimento e ripristino della loro efficienza e funzionalità sulla base di apposite relazioni redatte e sottoscritte da un tecnico interno della cooperativa esperto della materia. La società si sta adoperando di quantificare al meglio gli oneri futuri di mantenimento funzionale, degli immobili ed impianti gratuitamente devolvibili, mediante perizia giurata da parte di un tecnico esperto esterno alla cooperativa.

Alla data di chiusura dell'esercizio non erano presenti "Immobilizzazioni in Corso e Acconti" in quanto il saldo dell'anno precedente di Euro 1.718.360 è stato stornato per Euro 1.706.360 dalla ditta costruttrice dell'immobile della nuova sede, Unieco spa, perchè sulla base della variazione del contratto preliminare di permuta con l'immobile della vecchia sede è subentrata nei contratti di leasing immobiliari ancora in essere. Sull'immobile della nuova sede è stato acceso un contratto di leasing immobiliare in pool tra la società Credit Agricole Leasing Italia spa e UGF Banca spa

Non sono state effettuate rivalutazioni di cui all'art. 10 Legge 72/1983 e per i fabbricati di cui alla Legge 185 del 29/11/2008.

Di seguito viene riportata la composizione e le variazioni sostenute per i fondi di ammortamento delle Immobilizzazioni materiali, così rappresentate:

Descrizione	Fondo amm.I iniziale	Giroconti 2012F. amm. cespiti	Dim. F.do alien. 2012	Ammortamento 2012	Fondo amm. Finale
- Terreni e fabbricati	858.749	0	0	441.179	1.299.928
> FABBRICATI	154.782	0	0	14.741	169.523
> TERRENI	19.940	0	0	0	19.940
> FABBRICATI SU TERRENI TERZI	684.027	0	0	426.438	1.110.465
- Impianti e macchinario	56.937	0	0	0	56.937
> IMPIANTI E MACCH. SPECIFICI	56.917	0	0	0	56.917
> PICC.IMP./MACCH. SP.MOD.VAL.	21	0	0	0	21
- Attrezzature industriali e commerciali	1.516.121	0	0	235.041	1.742.357
> ATTREZZATURE	878.916	0	478	186.367	1.064.805
> PICCOLE ATTR.DI MODICO VAL.	637.205	0	8.326	48.673	677.552
- Altri beni	4.381.619	0	0	614.018	4.824.299
> ARREDI E MOBILI	2.022.849	0	120.757	228.368	2.130.460
> MACCHINE ELETTRON.UFFICIO	623.552	0	12.016	77.854	689.390
> AUTOMEZZI	139.087	0	14.135	57.954	182.906
> PICCOLI ARREDI MODICO VAL.	1.292.095	0	22.878	183.118	1.452.335
> PICCOLE MAC.ELETR.MOD.VAL.	304.036	0	1.552	66.507	368.991
> CICLOMOTORI	0	0	0	217	217
Totali	6.813.426	0	0	1.290.238	7.923.521

Si evidenzia che nella voce "Fabbricati" è presente il valore del Fondo di ammortamento dell'immobile in Fabbrico (RE) per Euro 169.523 già al netto degli ammortamenti effettuati sul terreno sottostante e pertinenziale fino alla data del 31.12.2006 pari a Euro 19.940 già girocontati alla voce "Terreni".

Immobilizzazioni finanziarie – Partecipazioni

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a Euro 5.602.787 (Euro 5.063.264 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Diminuzioni per vendite o giroconti	Aumenti per acquisti o giroconti	Svalutaz. o abbattimento eserc.	Provvent. fondi sval. o utilizzi	Saldo al 31/12/2012	F.do svalutaz. Partec. 2012	Valore Netto
- Partecipaz. in imprese controllate	1.609.368	92.000	0	16.596	0	1.517.368	577.007	940.361
> ARISTOTELE SPA	500.000	0	0	0		500.000	0	500.000
> MILANO WELFARE	83.064	0	0	0		83.064	0	83.064
> MILANO WELFARE VERS.COP.FUT.PERDITE	842.304	0	0	16.596		842.304	577.007	265.297
> ARANOVA ZEROTRE SC A RL	92.000	0	0	0		92.000	0	92.000
> CONSORZIO FREGENE ZEROTRE	92.000	92.000	0	0		0	0	0
- Partecipazioni in imprese collegate	1.455.256	0	641.600	9.825	44.198	2.096.856	53.662	2.043.194
> CONSORZIO FREGENE ZEROTRE	0	0	96.600	0		96.600	0	96.600
> PROGETTARE ZEROSE SRL	37.500	0	0	0		37.500	0	37.500
> REGGIOEMILIAZEROSEI CONSORZIO	105.000	0	0	0	24.277	105.000	0	105.000
> MORCIANOZEROSEI CONS.COOP.VO	119.805	0	0	0		119.805	41.587	78.218
> FARNESIANA CONS.COOP.VO	125.000	0	0	0	19.921	125.000	0	125.000
> 3C CONSORZIO COOP.VO	100.000	0	0	0		100.000	0	100.000
> CONS. SCANDIANO ZEROSEI	60.000	0	0	0		60.000	0	60.000
> CONS.CARE EXPERT SOCIO SOVVENTORE	0	0	25.000	0		25.000	0	25.000
> PROGETTARE ZEROSE - VERS.C.CAPIT.	30.701	0	0	0		30.701	0	30.701
> CARE EXPERT CONS.COOP.VO	2.250	0	0	9.825		2.250	12.075	-9.825
> CSA MEOLO CONS. COOP.VE SOCIALI	560.000	0	520.000	0		1.080.000	0	1.080.000
> RESIDENZA GRUARO SRL	315.000	0	0	0		315.000	0	315.000
- Partecipazioni in altre imprese	2.865.777	82.323	148.326	101.180	7.324	2.931.779	312.548	2.619.231
> PAR.CO SPA	612.312	0	0	0		612.312	0	612.312

> REGGIO CHILDREN SRL	82.324	82.323	0	0	7.324	0	0	0
> QUARANTACINQUE CONS. COOP.VO	5.267	0	76	0		5.343	0	5.343
> WELFARE ITALIA	1.258.599	0	0	0		1.258.599	0	1.258.599
> SERVIZI SOCIALI spa	20.000	0	0	1.180		20.000	3.566	16.434
> AUSILIA SOC. COOP. SOCIO SOVVENTORE	140.500	0	0	0		140.500	140.500	0
> NEL BLU S.C. SOCIO SOVVENTORE	45.000	0	0	0		45.000	17.501	27.499
> IL FIORE – SOCIO SOVVENTORE	24.999	0	0	0		24.999	0	24.999
> COOP.VA VERSO BANCA ETICA	517	0	0	0		517	0	517
> C.C.F.S. SCRL	24.858	0	1.095	0		25.953	0	25.953
> C.C.I.S. SCRL	5.681	0	0	0		5.681	0	5.681
> PROGRESS COMPANY	1.549	0	0	0		1.549	0	1.549
> CE.SV.I.P.	24.325	0	0	0		24.325	0	24.325
> EURASS SCRL	981	0	0	0		981	981	0
> BOOREA SCRL	2.582	0	0	0		2.582	0	2.582
> CSA CONSORZIO SERVIZI	34	0	18	0		52	0	52
> ENNEA SRL	150	0	0	0		150	0	150
> COFIES SPA	5.000	0	0	0		5.000	0	5.000
> CONSORZIO IN RETE	512.000	0	0	0		512.000	0	512.000
> CONSORZIO SGS	15.000	0	0	0		15.000	0	15.000
> CONSORZIO CRESS	8.599	0	0	0		8.599	0	8.599
> FONDAZIONE EASY CARE	50.000	0	25.000	25.000		75.000	75.000	0
> PROMOS	12.142	0	0	0		12.142	0	12.142
> CONSERCOOP LIGURIA	3.000	0	0	0		3.000	0	3.000
> COOPERFIDI	258	0	0	0		258	0	258
> ISFORCOOP	100	0	0	0		100	0	100
> SIS SOC. IMMOB. SOCIALI	10.000	0	0	0		10.000	0	10.000
> BANCA REGGIANA BCC	0	0	2.882	0		2.882	0	2.882
> DIAROADS SRL	0	0	10.000	0		10.000	0	10.000
> FONDAZIONE REGGIO CHILDREN	0	0	75.000	75.000		75.000	75.000	0
> RETECOOP SRL	0	0	18.666	0		18.666	0	18.666
> VILLA SS.MARIA E DOMENICO SRL	0	0	7.000	0		7.000	0	7.000
> CONSORZIO COOP.VO PETRINI	0	0	5.000	0		5.000	0	5.000
> CONSORZIO CASA DELLA SALUTE SAN GIULIANO TERME	0	0	3.589	0		3.589	0	3.589
Totali	5.930.401	174.323	789.926	127.601	51.522	6.546.003	943.217	5.602.786

In merito alla tabella sopra riportata, l'utilizzo fondo di € 51.522 è transitato a conto economico per ripresa di valore delle partecipazioni per € 44.198, mentre è stato utilizzato in sede di cessione delle partecipazioni per i restanti € 7.324.

Per dare maggiore comparabilità tra i dati esposti dell'esercizio corrente con quelli dell'esercizio precedente, il valore al 31.12.2011 della partecipazione del Consorzio Fregene Zerotre s.c di Euro 92.000 viene tolta dalla voce Imprese controllate ed appostata alla voce Imprese collegate come nell'esercizio corrente, pertanto il valore complessivo delle Immobilizzazioni finanziarie – Imprese controllate di Euro 1.048.957 viene modificato in Euro 956.957 mentre il valore complessivo delle Immobilizzazioni finanziarie – Imprese collegate di Euro 1.367.222 viene modificato in Euro 1.459.222.

Le principali movimentazioni avvenute nelle immobilizzazioni finanziarie sono le seguenti:

- La voce "Partecipazioni in imprese controllate" è diminuita per effetto del giroconto alla voce "Partecipazioni in imprese collegate" del Consorzio Fregene Zerotre s.c. che in data del 17.10.2012 con atto Notaio Dr. Caranci si è trasformato in consorzio cooperativo a mutualità prevalente perdendo la natura di società controllata.
- Nella voce "Partecipazione in imprese collegate" è aumentata per Euro 96.600 dal giroconto relativo al Consorzio Fregene Zerotre s.c., per Euro 520.000 sul Centro Servizi Anziani Meolo Consorzio fra cooperative sociali per l'acquisto di quote di partecipazione dal socio, costruttore dell'immobile recesso sulla base dei patti parasociali che prevedevano la sua uscita dalla compagine societaria al termine dell'opera edile.

Nella voce "Partecipazione in altre imprese" sono da segnalare le seguenti movimentazioni:

- In data 08.03.2012, in esecuzione dell'atto di dotazione di fondazione del 29.09.2011, abbiamo aderito alla costituzione della Fondazione Reggio Children Centro Loris Malaguzzi sottoscrivendo un impegno a versare Euro 50.000 per tre annualità come socio fondatore promotore. Il primo versamento al Fondo di dotazione iniziale è stato assolto tramite conferimento delle quote di partecipazione della Reggio Emilia Children srl pari ad un valore di Euro 75.000. I prossimi versamenti al Fondo di dotazione iniziale saranno assolti tramite bonifico bancario.

Ulteriori informazioni sulle principali e più significative Partecipazioni sono le seguenti:

Descrizione	% Possesso	Capitale sociale	Ultimo Bilancio	Utile/ perdita	Patrimonio netto	Valore di iscrizione
- Partecipazioni in imprese controllate						940.361
> ARISTOTELE SPA	100	500.000	31/12/2012	212.309	795.200	500.000
> MILANO WELFARE SRL	55	10.300	31/12/2012	-32.868	633.382	348.361
> ARANOVA ZEROTRE SC A RL	80	115.000	31/12/2012	-10.103	102.745	92.000
- Partecipazioni in imprese collegate						2.043.194
> CONSORZIO FREGENE ZEROTRE	84	115.000	31/12/2012	-4.699	103.377	96.600
> PROGETTARE 06 SRL	50	75.000	31/12/2012	-6.912	278.884	68.201
> REGGIOEMILIAZEROSEI CONS	35	300.000	31/12/2012	-23.266	207.372	105.000
> MORCIANOZEROSEI CONS.COO	30	350.000	31/12/2012	-22.228	189.151	78.218
> FARNESIANA CONS.COOP.VO	50	250.000	31/12/2012	46.421	256.580	125.000
> 3C CONSORZIO COOP.VO	50	200.000	31/12/2012	-17.477	169.221	100.000
> CONS. SCANDIANO ZEROSEI	50	120.000	31/12/2012	-7.974	103.370	60.000
> CONSORZIO CARE EXPERT	24	36.750	31/12/2012	440	20.464	15.175
> CSA MEOLO CONS. COOP.VE	28	2.000.000	31/12/2012	-136.116	1.825.684	1.080.000
> RESIDENZA GRUARO SRL	21	1.500.000	31/12/2012	-35.390	1.399.104	315.000

Di seguito si riportano alcune considerazioni in merito alle società controllate, come segue:

- Tenuto conto che sono stati superati due dei tre limiti previsti dal D.Lgs 127/1991 la società è obbligata alla redazione del bilancio consolidato. L'area di consolidamento è composta come segue: dalla capogruppo Coopselios, dalla controllata Aristotele spa e le proprie società controllate H.C.C. Health Care Community srl, Villa Verde spa e Villa Elvira s.r.l., dalla controllata Milano Welfare spa e dalla propria controllata Vivere Insieme spa.

Per le seguenti società partecipate si è provveduto a svalutare il valore storico di iscrizione per la presenza di perdite ritenute di carattere durevole oppure per la natura della partecipazione, come segue:

- Sulla Fondazione Easy Care si è provveduto a svalutare per intero l'integrazione al Fondo di dotazione effettuato nel 2012 pari ad Euro 25.000. Tutti i versamenti effettuati come socio fondatore promotore al Fondo di dotazione, proprio per la natura giuridica delle fondazioni, non saranno mai restituiti.
- Sulla Fondazione Reggio Children Loris Malaguzzi si è provveduto a svalutare per intero il versamento al Fondo di dotazione iniziale effettuato nel 2012 pari ad Euro 75.000. Tutti i versamenti effettuati come socio fondatore promotore al Fondo di dotazione, proprio per la natura giuridica delle fondazioni, non saranno mai restituiti.
- Sulla partecipazione nella società Milano Welfare spa si è provveduto ad incrementare il già presente Fondo svalutazioni per ulteriori Euro 16.596 portando il valore del Fondo svalutazione a complessivi Euro 577.007. Il valore di iscrizione della partecipazione in bilancio risulta in linea con la corrispondente quota di patrimonio netto posseduta da Coopselios.
- Sulla partecipazione nella società Servizi Sociali spa si è provveduto ad incrementare il già presente Fondo svalutazioni per ulteriori Euro 576 portando il valore del Fondo svalutazione a complessivi Euro 3.566. Il valore di iscrizione della partecipazione in bilancio risulta in linea con la corrispondente quota di patrimonio netto posseduta da Coopselios.
- Sulla partecipazione nel Consorzio Cooperative sociali Care Expert si è provveduto ad incrementare il già presente Fondo svalutazioni per ulteriori Euro 9.825 portando il valore del Fondo svalutazione a complessivi Euro 12.075. Il valore di iscrizione della partecipazione in bilancio risulta in linea con la corrispondente quota di patrimonio netto posseduta da Coopselios.
- Sulla partecipazione nella Cooperativa sociale Nel Blu si è provveduto ad incrementare il già presente Fondo svalutazioni per ulteriori Euro 604 portando il valore del Fondo svalutazione a complessivi Euro 17.501. Il valore di iscrizione della partecipazione in bilancio risulta in linea con la corrispondente quota di patrimonio netto posseduta da Coopselios.

Per le seguenti società partecipate si è provveduto a ripristinare il valore storico di iscrizione.

- **Consorzio cooperativo Farnesiana s.c.:** si provveduto a ripristinare il valore storico di iscrizione stornando a sopravvenienze attive il Fondo svalutazione partecipazione di complessivi Euro 19.920. Il ripristino è stato effettuato in conseguenza dei buoni risultati ottenuti dalla società, e dal riassorbimento delle perdite. Il bilancio 2012 chiude in utile per Euro 46.421 che assorbe completamente le perdite accumulate negli anni precedenti ammontanti a complessivi Euro 39.842.
- **Consorzio cooperativo Reggionemilazerosei s.c.:** deputata alla progettazione, costruzione e gestione di un nido d'infanzia in concessione con il Comune di Reggio Emilia, a seguito del consolidarsi di difficoltà di varia natura hanno reso impossibile la realizzazione di tale iniziativa, pertanto si è provveduto alla chiusura del Fondo svalutazione di Euro 24.277. Si è

ritenuto più opportuno stanziare un apposito fondo rischi ed oneri per poter recepire le perdite, ritenute durevoli, di tali società che ammontano ad Euro 84.000, pari al 80% del valore storico della partecipazione.

In adempimento all'obbligo di informativa di cui al n. 2 del comma 1 dell'art. 2427 bis del C.C., "fair value", si riferisce quanto segue:

- per le società cooperative e consortili il fair value non è stato determinato in quanto i criteri indicati al comma 3 dell'art. 2427 bis C.C. non sono applicabili;
- per le società ricomprese nell'aggregato "Altre imprese", il loro valore di iscrizione in bilancio non si discosta in maniera significativa al rispettivo fair value.

Immobilizzazioni finanziarie – Crediti

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a Euro 3.342.974 (Euro 3.374.929 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

— Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Saldo al 31/12/2012	Variazione
- Crediti verso imprese controllate oltre es.succ.	3.207.419	2.867.419	-340.000
> PREST.FRUTTIFERO MILANO WELFARE	750.000	750.000	0
> PRESTITO INFRUTTIF. MILANO WELFARE	767.419	767.419	0
> PREST.INFRUTTIF. ARISTOTELE	1.590.000	1.350.000	-240.000
> PREST. INFRUT.CONS.FREGENE ZEROTRE	100.000	0	-100.000
- Crediti verso imprese collegate oltre es.succ.	56.055	445.555	389.500
> PREST. INFRUT.CONS.FREGENE ZEROTRE	0	193.000	193.000
> PREST.INFRUTTIFERO RESIDENZA GRUARO	0	136.500	136.500
> PRESTITO INFRUTT. CONSORZIO MORCIANO	56.055	56.055	0
> PREST.FRUTT.CONS.FREGENE ZEROTRE	0	60.000	60.000
- Crediti verso altri entro es.succ.	111.455	30.000	-81.455
> PREST.FRUTT.SERVIZI SOCIALI	81.455	0	-81.455
> PREST.FRUTTIFERO CONSORZIO QUARANTACINQUE	30.000	30.000	0
— Totali	3.374.929	3.342.974	-31.955

Sui crediti verso società partecipate per finanziamento si riportano di seguito le informazioni rilevanti:

- Milano Welfare spa: il finanziamento fruttifero di Euro 750.000, concesso per la durata fino a revoca, è rimasto invariato durante l'esercizio. Su tale finanziamento viene applicato il tasso Euribor a 3 mesi maggiorato di 1 punto base. Il finanziamento era stato concesso per l'acquisto quote di partecipazione nella Vivere Insieme srl tali da ottenerne il suo controllo.
- Servizi Sociali spa: il finanziamento fruttifero verso la partecipata Servizi Sociali spa di complessivi Euro 81.455 è stato estinto in data 18.07.2012.

- Consorzio Cooperative Sociali Quarantacinque s.c.: il finanziamento fruttifero di Euro 30.000 è rimasto invariato durante l'esercizio. Su tale finanziamento viene applicato il tasso legale vigente. Il finanziamento è da restituirsi in rate annuali fino al 2015. L'erogazione era stata concessa per effettuare opere di manutenzione straordinaria e di miglioramento strutturale sull'immobile gestito dalla struttura RSA G. Vici in Cattolica.
- Consorzio Fregene Zerotre s.c.: il finanziamento fruttifero di Euro 60.000 è stato concesso ed erogato nell'esercizio 2012. Su tale finanziamento viene applicato il tasso Euribor a 3 mesi maggiorato di 4,5 punti base e da restituirsi in una unica soluzione a revoca. L'erogazione è stata concessa per dotare la partecipata delle risorse finanziarie per affrontare al meglio la fase di avviamento della gestione del nido d'infanzia oggetto della concessione con il comune di Fiumicino.

In adempimento all'obbligo di informativa di cui al n. 2 del comma 1 dell'art. 2427 bis del C.C., "fair value", si riferisce quanto segue:

- per il finanziamento infruttifero concesso alla controllata Aristotele spa, che a seguito della delibera del 12.11.2008 il Consiglio di amministrazione ha variato le condizioni economiche rendendolo infruttifero di interessi e con durata fino revoca, non è possibile determinare il fair value applicando il D.C.F. Discounted Cash Flow per la mancanza di una data certa di scadenza. Durante l'esercizio alla controllata Aristotele spa è stato concesso un nuovo finanziamento per 650.000 Euro e la stessa ha rimborsato parte del finanziamento per Euro 890.000.
- per il finanziamento infruttifero concesso alla controllata Milano Welfare srl, come previsto dalla delibera del Consiglio di amministrazione del 31.10.2001 di erogazione del finanziamento, non è stata prevista una remunerazione ed una scadenza dello stesso; conseguentemente non è stato possibile determinare il fair value applicando il D.C.F. Discounted Cash Flow.
- per il finanziamento infruttifero concesso alla collegata Consorzio Fregene Zerotre s.c., che lo scorso anno trovava allocazione tra i crediti verso società controllate per euro 100.000, riclassificato nei crediti verso società collegate in funzione della modifica della tipologia di possesso e incrementato in corso d'anno per euro 93.000, in forza degli obblighi assunti in sede di sottoscrizione dei Patti parasociali del consorzio sottoscritto in data 08.09.2010, non è stata prevista una remunerazione ed una scadenza dello stesso; conseguentemente non è stato possibile determinare il fair value applicando il D.C.F. Discounted Cash Flow.
- per il finanziamento infruttifero concesso alla collegata Consorzio Morcianozerosei s.c., come previsto dalla delibera del Consiglio di amministrazione del 03.08.2011 di erogazione del finanziamento, non è stata prevista una remunerazione ed una scadenza dello stesso; conseguentemente non è stato possibile determinare il fair value applicando il D.C.F. Discounted Cash Flow.
- per il finanziamento infruttifero concesso alla collegata Residenza Gruaro srl, come previsto dalla delibera del Consiglio di amministrazione del 17.12.2012 di erogazione del finanziamento, non è stata prevista una remunerazione ed una scadenza dello stesso; conseguentemente non è stato possibile determinare il fair value applicando il D.C.F. Discounted Cash Flow.

Gli amministratori ritengono che i crediti iscritti in bilancio per i sopracitati finanziamenti non presentano problemi in merito alla loro recuperabilità essendo concessi a società controllate per dotarle di risorse finanziarie, necessarie per sostenere gli investimenti immobiliari in corso o l'inizio della loro gestione, e saranno recuperati grazie alla loro futura redditività.

Attivo circolante – Rimanenze

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 417.878 (Euro 346.287 nel

precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazione
- Materiali di consumo	417.878	346.287	71.591
> CANCELLERIA	13.561	12.990	572
> PARAFARMACI	46.359	33.996	12.363
> GENERI ALIMENTARI	6.193	3.642	2.551
> MATERIALE DI CONSUMO	120.199	103.086	17.112
> DETERSIVI	40.743	37.983	2.760
> VESTIARIO	19.494	9.787	9.708
> PRESIDII PER L'INCONTINENZA	88.144	65.979	22.164
> FARMACI	44.834	48.635	-3.801
> MATER.DIDATTICO E ANIMAZ	13.853	9.682	4.171
> PRODOTTI PER L'IGIENE DE	24.499	20.507	3.991
Totali	417.878	346.287	71.591

La valutazione delle rimanenze finali è stata fatta in base al criterio FIFO, quindi sono stati considerati i prezzi più recenti per la determinazione del valore delle merci in rimanenza, in quanto più aderenti al flusso degli utilizzi delle materie.

Attivo circolante – Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 39.842.063 (Euro 37.056.786 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazione	Crediti Italia
- Esigibili entro l'esercizio successivo	37.418.977	34.860.355	2.558.622	37.418.977
- Fatture da emettere	1.855.118	1.040.156	814.962	1.855.118
- Effetti attivi	6.493	8.143	-1.650	6.493
- A dedurre fondo svalutazione crediti	2.824.770	1.959.813	864.957	2.824.770
Totale crediti verso clienti	36.455.818	33.948.841	2.506.977	36.455.818
Totale crediti verso imprese controllate	424.079	328.820	95.259	424.079
Totale crediti verso imprese collegate	696.818	239.674	457.144	696.818
Totale crediti tributari	1.820.994	911.808	909.186	1.820.994
Crediti diversi entro 12 mesi	367.634	1.517.025	-1.149.391	367.634
Crediti diversi oltre 12 mesi	76.720	110.618	-33.898	76.720
Totale crediti verso altri	444.354	1.627.643	-1.183.289	444.354
Totali	39.842.063	37.056.786	2.785.277	39.842.063

I crediti verso clienti presentano una significativa variazione in aumento per effetto dell'incremento del volume delle attività aziendali e dall'allungamento dei tempi di incasso che passano dai 118 giorni medi per l'esercizio 2011 agli attuali 130 giorni per l'esercizio 2012. Il maggiore incremento dei crediti in termini percentuali rispetto all'aumento dei ricavi è generato da una maggiore sofferenza nella esigibilità dei crediti, dal significativo allungamento nei tempi di incasso nel quale

concorre il periodo di chiusura di fine delle Tesorerie degli Enti pubblici, per il consolidamento dei loro saldi finali di bilancio, che aumenta ogni anno in termini di numero giornate.

I crediti tributari di complessivi Euro 1.820.994 sono composti come segue:

- per Euro 1.631.629 dal credito risultante dalla liquidazione IVA di fine anno.
- per Euro 183.284 dal credito per maggiori versamenti in acconto dell'imposta IRAP.
- per Euro 5.312 dal credito per l'imposta sostitutiva sul TFR maturato dell'esercizio.
- per Euro 768 da crediti di diversa natura verso l'Erario.

I crediti verso fornitori rappresentano note di credito ricevute dagli stessi, quali sconti sugli acquisti di materiali al raggiungimento di determinati volumi stabiliti da contratti di fornitura.

Nei "Crediti verso imprese controllate" e nei "Crediti verso collegate" sono stati classificati i crediti di natura commerciale nei confronti di tali società. Per una maggiore dettaglio si rimanda alla relazione sulla gestione, al capitolo "Rapporti con imprese controllate e collegate".

Alla voce Fondo svalutazione crediti e Fondo rischi su crediti, si dà illustrazione dei movimenti:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazione
- (Fondi svalutazione crediti)	2.824.770	1.959.813	864.957
Totali	2.824.770	1.959.813	864.957

Il Fondo svalutazione crediti è stato incrementato nell'esercizio 2012 per Euro 1.453.960 al fine di adeguarlo alle risultanze della Procedura di gestione del rischio credito che ha fissato ad Euro 2.824.770 l'importo congruo rispetto al rischio credito. Durante l'esercizio il Fondo è stato utilizzato per Euro 589.002 a chiusura di crediti inesigibili, di cui la chiusura dei crediti verso La Balena srl, società in procedura fallimentare sentenza tribunale di Parma del 14.10.2010, ammontano a complessivi Euro 450.240.

Nell'esercizio corrente si è registrato un significativo allungamento dei tempi di incasso dalla committenza pubblica. Il Decreto Legge Sblocca debiti per la Pubblica amministrazione offre delle possibili soluzioni sui crediti verso la committenza pubblica senza tuttavia allo stato attuale dare risposte certe e nel breve periodo, pertanto sulla posizione più significative dei clienti pubblici, fra questi anche i crediti ricompresi nei piani di rientro, abbiamo provveduto ad effettuare una svalutazione in linea con la nostra Procedura di gestione del rischio credito.

In relazione all'ammontare dei crediti, si precisa che sono vantati esclusivamente nei confronti di soggetti nazionali e pertanto si ritiene maggiormente significativo la ripartizione dei ricavi per aree geografiche in cui opera la cooperativa come da tabella inserita alla sezione Ricavi delle vendite e delle prestazioni. Il Fondo svalutazioni presenta un significativo incremento a seguito dell'aumento dei crediti commerciali incagliati, di cui di seguito si riportano le situazioni maggiormente consistenti:

- per Euro 780.603 crediti scaduti verso il cliente Unità Sanitaria Locale n. 1 Massa Carrara
- per Euro 1.824.832 crediti scaduti verso il cliente Consorzio Coop.ve sociali Quarantacinque per i servizi domiciliari anziani comune della Val di Magra
- per Euro 1.260.712 crediti scaduti verso il cliente Comune di Frascati.

Attivo circolante - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 18.890.468 (Euro 19.654.327 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazione
1) Depositi bancari e postali	18.886.961	19.649.404	-762.443
3) Danaro e valori in cassa	3.507	4.923	-1.416
Totali	18.890.468	19.654.327	-763.859

I valori sopra riportati rappresentano le giacenze sui conti correnti presso istituti bancari, postali e consorzi finanziari, carte e schede prepagate e disponibilità contanti presenti nelle casse sociali alla fine dell'esercizio. Le disponibilità liquide al termine dell'esercizio, leggermente diminuite rispetto a quello precedente, sono il risultato di una costante ed attenta gestione finanziaria, la continua ricerca di fonti finanziarie alle migliori condizioni economiche finalizzate a mantenere in equilibrio finanziario la cooperativa durante la realizzazione del suo programma pluriennale di investimenti che ha come obiettivo garantire lavoro stabile ai propri soci a lunga scadenza.

Crediti - Operazioni con retrocessione a termine

Non sono presenti crediti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a Euro 4.484.033 (Euro 2.740.492 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Variazione
- Risconti attivi	4.451.902	2.735.994	1.715.908
- su assicurazioni	10.770	20.233	-9.463
- su affitti passivi	1.288.305	2.146.202	-857.897
- su varie	1.119.458	549.246	570.212
- su leasing	2.033.369	20.313	2.013.056
- Ratei attivi	32.131	4.498	27.633
- su varie	32.131	4.498	27.633
RATEI E RISCONTI	4.484.033	2.740.492	1.743.541

L'incremento significativo della voce è legato ai nuovi contratti di leasing stipulati nel corso del 2012, in particolare:

- per Euro 1.493.129 quale valore di acquisto del contratto ABF leasing n. 10452 del 10.12.2010 dalla controllata Health Care Community srl. Trattasi di leasing immobiliare sul fabbricato in località Porto Viro utilizzato dalle nostre strutture CS Villa Tamerici e RSD Il Gabbiano. L'intero importo è stato rilevato a risconti in quanto la cessione ha effetto dal 01.01.2013 con validità fino al 02.12.2028, di cui per Euro 93.321 sono considerati entro l'anno successivo e per Euro 1.399.808 oltre l'anno successivo

- per Euro 348.497 quale maxi canone iniziale sul contratto di locazione finanziaria immobile per la nuova sede legale, in Reggio Emilia Via Gramsci 54/S, sottoscritto con la società Credit Agricole Leasing Italia spa. Competenza del risconto attivo è pari alla durata del leasing dal 01.07.2012 al 01.06.2030, pertanto per Euro 19.914 sono considerati entro l'anno successivo ed Euro 328.583 oltre l'anno successivo.
- per Euro 97.064 quale maxi canone iniziale sul contratto di locazione finanziaria immobile per la nuova sede legale, in Reggio Emilia Via Gramsci 54/S, sottoscritto con la società Quorum spa. Competenza del risconto attivo è pari alla durata del leasing dal 01.07.2012 al 01.06.2030, pertanto per Euro 5.546 sono considerati entro l'anno successivo ed Euro 91.518 oltre l'anno successivo.

Oneri finanziari imputati a voci dello Stato Patrimoniale.

Nell'esercizio non è stato imputato nessun onere finanziario ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale, ai sensi dell'art. 2427, punto 8 del Codice Civile.

Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 23.250.315 (Euro 21.388.003 nel precedente esercizio).

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Incremento Cap. sociale	Incremento Cap. soc. ristorno	Decremento Cap. sociale
I - Capitale	4.095.558	192.524	0	263.402
- Riserva legale	11.942.216	0	0	0
- Riserve statutarie	3.884.474	0	0	0
- Altre riserve - Riserva Euro	-3	0	0	0
- Perdite esercizi precedenti	-25.323	0	0	0
- Risultato d'esercizio +/-	1.491.081	0	0	0
Totali	21.388.003	192.524	0	263.402

Descrizione	Remuneraz. Cap. sociale	Rit. acc. su dividendi	Destinazione Utile 2011	Destinaz. Utile 2011 Coopfond
I - Capitale	102.077	-16.043	0	0
- Riserva legale	0	0	477.324	0
- Riserve statutarie	0	0	866.947	0
- Altre riserve - Riserva Euro	0	0	0	0
- Perdite esercizi precedenti	0	0	0	0
- Risultato d'esercizio +/-	-102.077	0	-1.344.271	-44.732
Totali	0	-16.043	0	-44.732

Descrizione	Altri accant. Riserva legale	Riserva da arrotond.	Utile 2012	Saldo 2012
I - Capitale	0	0	0	4.110.714
- Riserva legale	0	0	0	12.419.540
- Riserve statutarie	0	0	0	4.751.422
- Altre riserve - Riserva Euro	7	0	0	4
- Perdite esercizi precedenti	0	0	0	-25.323
- Risultato d'esercizio +/-	0	0	1.939.958	1.993.958
Totali	7	0	1.939.958	23.250.315

Capitale sociale

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Capitale sociale:

Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Dividendi - Ristorni Utili	Ritenuta sui dividendi	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2012
- Quote	4.095.558	86.034	16.043	192.524	247.359	4.110.714
> CAP.SOCIALE SOCI COOPERA	3.546.583	64.117	16.029	190.474	246.888	3.538.256
> CAP. SOCIALE SOCI SOVVENT.	546.550	21.862	0	0	0	568.412
> CAP. SOCIALE SOCI VOLONTARI	2.425	55	14	500	471	2.495
> CAP.SOCIALE SOCI SPECIALI	0	0	0	1.550	0	1.550

Il numero dei soci cooperatori regolarmente iscritti a libro soci al 31.12.2012 è pari a n. 2.176 con un decremento di n. 47 soci rispetto all'esercizio precedente. L'ammontare della quota sociale di Euro 1.550, invariata rispetto agli esercizi precedenti, rimane nei limiti stabiliti dal nuovo ordinamento civilistico.

Il numero dei soci volontari regolarmente iscritti a libro soci al 31.12.2012 è pari a n. 89 con un aumento rispetto al 31.12.2011 di n. 2 soci volontari. L'ammontare della quota sociale per i soci volontari è rimasta invariata a Euro 25.

Il numero dei soci speciali regolarmente iscritti a libro soci al 31.12.2012 è pari a n. 1. La categoria dei soci speciali è stata introdotta solamente dall'esercizio 2012 con l'approvazione delle modifiche dello statuto sociale e dei regolamenti sociali avvenuta con assemblea straordinaria dei soci del 22.06.2012. L'ammontare della quota sociale per i soci speciali è di Euro 1.550.

Con assemblea ordinaria dei soci del 15.12.2006 è stato costituito un Fondo soci sovventori per complessivi Euro 1.000.000, ai sensi dell'art. 4 Legge 59/1992, tramite l'emissione di azioni nominative trasferibili di Euro 25 cadauna ed avente durata dal 01.01.07 al 31.12.2011, che si sono rinnovate tacitamente fino a revoca. Alla fine dell'esercizio le sottoscrizioni ed i versamenti dei 2 soci sovventori ammontano Euro 219.884 da parte del socio sovventore "Boorea s.c" e per Euro 348.529 dal socio sovventore "Consorzio Cooperativo Finanziario di Sviluppo - C.C.F.S.".

Riserve del Capitale netto

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono i Fondi di riserva:

Descrizione	Valore al 31/12/2011	Utilizzo per copert. perdite	Incrementi	Valore al 31/12/2012
-------------	-------------------------	---------------------------------	------------	-------------------------

IV - Riserva legale	11.942.216	0	477.324	12.419.540
> F.DO RISERVA LEGALE IND.L.904	11.942.216	0	477.324	12.419.540
V - Riserve statutarie	3.884.474	0	866.948	4.751.422
> F.DO RISERVA STATUT.IND.L.904	3.884.474	0	866.948	4.751.422
Totali	15.826.690	0	1.344.272	17.170.962

Si precisa che la Riserva legale si è costituita con utili realizzati negli esercizi a decorrere dal 1984 e non assoggettati ad Ires in quanto la Cooperativa usufruisce in misura piena delle agevolazioni previste dall'art. 11 D.P.R. 601/73 e successive modifiche in quanto cooperativa sociale.

Si ricorda che le Riserve sia ordinarie che straordinarie sono sempre indivisibili sia per Statuto sociale che ai sensi dell'art. 12 della legge 904/77, richiamata dallo Statuto stesso.

Possibilità di utilizzazione e distribuzione del Patrimonio netto

Nel prospetto riportato di seguito viene data informativa come richiesto dall'art. 2427, punto 7 Bis del Codice Civile. Negli ultimi tre esercizi i Fondi di riserva non sono stati utilizzati a copertura di perdite.

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Utilizzi per copert. perdite	Utilizzi per altre ragioni
I - Capitale	4.110.714	B,C	4.110.714	0	0
IV - Riserva legale	12.419.540	B	12.419.540	0	0
V - Riserve statutarie	4.751.422	B	4.751.422	0	0
Totali	21.281.676		0	0	0

(*) A = aumento del Capitale sociale; B = per copertura perdite; C = per distribuzione soci.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 3.489.208 (Euro 2.518.255 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Utilizzi e Riclassif.	Accantonamenti e Riclassif.	Saldo al 31/12/2012
> F.DO RISCHI ED ONERI	2.459.978	810.549	1.590.491	3.239.920
- Fondo controversie legali	716.686	298.127	696.514	1.115.073
- Fondo oneri contrattuali	503.096		346.060	849.156
- Fondo Passività potenziali	1.240.196	512.422	547.917	1.275.691
> F.DO RISCHI NUOVE INIZIA	19.621	0	191.788	211.409
> F.DO ONERI X SOLIDAR.INTERN.	5.861	5.861	5.084	5.084
> F.DO RISCHI SU INTERESSI	32.795	0	0	32.795
Totali	2.518.255	816.410	1.787.363	3.489.208

Per una migliore rappresentazione si è provveduto a specificare le singole poste che compongono il Fondo rischi ed oneri ritenuti probabili dal Consiglio di amministrazione.

Il Fondo controversie legali si riferisce al rischio relativo alle cause legali in essere.

Il Fondo oneri contrattuali si riferisce agli oneri da sostenere in futuro in forza di specifici impegni contrattuali. Trattandosi di immobili in concessione d'uso di lunga durata con obbligo, al termine della concessione, della restituzione gratuita del bene al concedente in perfette condizioni di

funzionamento, la società ha provveduto ad effettuare accantonamenti necessari per la costituzione di un fondo che consenta di ripristinare gli impianti allo stato in cui debbono essere restituiti. Le valutazioni degli oneri futuri da coprire tramite accantonamenti al fondo rischi sono state effettuate sulla base delle relazioni di stima redatte e sottoscritte da un tecnico interno esperto della materia.

Il Fondo passività potenziali si riferisce al rischio dell'insorgere di costi e sopravvenienze passive di importo significativo dopo la chiusura dell'esercizio.

Il Fondo interessi moratori è destinato alla copertura oneri finanziari su crediti in sofferenza verso clienti pubblici.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato – T.F.R.

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 5.810.003 (Euro 6.197.845 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Accantonamenti	Utilizzi	Saldo al 31/12/2012
- Fondo T.F.R.	6.197.845	4.354.377	-4.742.219	5.810.003
Totali	6.197.845	4.354.377	-4.742.219	5.810.003

Il Fondo trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito al 31.12.2012 degli accantonamenti effettuati negli anni precedenti alla Riforma della previdenza completa, Legge Finanziaria 2007, al netto degli anticipi corrisposti. L'incremento dell'esercizio è determinato dagli oneri TFR maturati nel 2012 e dalla rivalutazione sugli accantonamenti effettuati negli esercizi precedenti mentre gli utilizzi del fondo derivano dalle liquidazioni per anticipazioni o per cessazione del rapporto di lavoro.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 57.496.861 (Euro 57.340.969 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazione	Di cui ammontare oltre 5 anni
Debiti v/banche entro 12 mesi	14.424.906	14.732.781	-307.875	0
- Mutui ipotecari	705.549	665.327	40.222	0
- Altri debiti verso banche	13.719.357	14.067.454	-348.097	0
Debiti v/banche oltre 12 mesi	11.519.505	12.692.092	-1.172.587	0
- Mutui ipotecari	10.479.693	11.146.341	-666.648	4.059.582
- Altri debiti verso banche ...	1.039.812	1.545.751	-505.939	3.392.168
TOTALE DEBITI VERSO BANCHE	25.944.411	27.424.873	-1.480.462	7.451.750
Debiti v/altri finanziatori entro 12 mesi	297.316	297.316	0	0
Debiti v/altri finanziatori oltre 12 mesi	855.344	1.152.676	-297.332	0
TOTALE DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	1.152.660	1.449.992	-297.332	0
Acconti entro 12 mesi	13.586	4.505	9.081	0
Acconti oltre 12 mesi	34	34	0	0

TOTALE ACCONTI	13.620	4.539	9.081	0
Debiti verso fornitori entro 12 mesi	13.660.246	13.430.782	229.464	0
Debiti verso fornitori oltre 12 mesi	2.898	526	2.372	0
TOTALE DEBITI VERSO FORNITORI	13.663.144	13.431.308	231.836	0
Debiti verso controllate entro 12 mesi	1.744.764	1.152.789	591.975	0
TOTALE DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE	1.744.764	1.152.789	591.975	0
Debiti verso collegate entro 12 mesi	162.968	109.948	53.020	0
TOTALE DEBITI VERSO IMPRESE COLLEGATE	162.968	109.948	53.020	0
- Erario c/iva sospensione	600	600	0	0
- Irap c/competenze	0	52.751	-52.751	0
- Debiti v/IRPEF lavoro subordinato	1.712.668	1.502.790	209.878	0
- Debiti v/IRPEF lavoro autonomo	59.615	68.358	-8.743	0
TOTALE DEBITI TRIBUTARI	1.777.169	1.624.499	152.670	0
Debiti v/istituti di previdenza entro 12 mesi	3.436.086	3.257.598	178.488	0
TOTALE DEBITI ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA	3.436.086	3.257.598	178.488	0
Altri debiti entro 12 mesi	9.137.959	8.812.990	324.969	0
Altri debiti oltre 12 mesi	464.080	72.433	391.647	0
TOTALE ALTRI DEBITI	9.602.039	8.885.423	716.616	0
Totale	57.496.861	57.340.969	155.892	0

Il debito verso gli Istituti bancari evidenzia una diminuzione rispetto all'esercizio precedente per un minor utilizzo a fine esercizio di finanziamenti bancari a breve rispetto ad un lieve maggior utilizzo del castelletto anticipi fatture ed inoltre della diminuzione del debito dei finanziamenti a mutuo per effetto del loro regolare pagamento e per la non accensione di nuove operazioni finanziarie.

Il debito verso fornitori evidenzia un aumento di Euro 231.836 generato dall'aumento delle attività aziendali e dalla rinegoziazione delle condizioni contrattuali di fornitura. Non si rileva alcuna variazione nei giorni medi di pagamento che rimangono a 129 giorni anche per l'esercizio 2012.

Negli "Altri debiti" le voci di maggiore significatività sono rappresentate dai seguenti importi:

- Euro 3.653.391 per debiti verso dipendenti per competenze busta paga di dicembre 2012;
- Euro 2.010.556 per debiti verso dipendenti per ferie e permessi maturati e non goduti alla data di fine esercizio;
- Euro 1.773.837 per debiti su Depositi cauzionali versati al momento dell'accoglienza dagli ospiti delle strutture per anziani, da restituirsi solamente al termine della loro permanenza in struttura. Depositi cauzionali dovuti sulla base di contratti sottoscritti dalle parti interessate, e destinati a coprire il rischio di insolvenza dei crediti legati alla permanenza degli utenti nella struttura.

Nei "Debiti verso imprese controllate" e "Debiti verso imprese collegate" sono stati classificati i debiti di natura commerciale nei confronti delle stesse società. Per una maggiore dettaglio si rimanda alla relazione sulla gestione, al capitolo "Rapporti con imprese controllate e collegate".

Debiti - Operazioni con retrocessione a termine

Non sono presenti debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile.

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

Descrizione	Entro i 12 mesi	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	Totale
Debiti verso banche	14.424.906	4.067.755	7.451.750	25.944.411
Debiti verso altri finanziatori	297.316	855.344	0	1.152.660
Acconti (ricevuti)	13.586	34	0	13.620
Debiti verso fornitori	13.660.246	2.898	0	13.663.144
Debiti verso imprese controllate	1.744.764	0	0	1.744.764
Debiti verso imprese collegate	162.968	0	0	162.968
Debiti tributari	1.777.169	0	0	1.777.169
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	3.436.086	0	0	3.436.086
Altri debiti	9.137.959	464.080	0	9.602.039
Totali	44.655.000	5.390.111	7.451.750	57.496.861

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

Descrizione	Debiti non assistiti da garanzie reali	Debiti assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	14.759.169	11.185.242	25.944.411
Debiti verso altri finanziatori	242.660	910.000	1.152.660
Acconti (ricevuti)	13.620	0	13.620
Debiti verso fornitori	13.663.144	0	13.663.144
Debiti verso imprese controllate	1.744.764	0	1.744.764
Debiti verso imprese collegate	166.557	0	166.557
Debiti tributari	1.777.169	0	1.777.169
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	3.436.086	0	3.436.086
Altri debiti	9.598.450	0	9.598.450
Totali	45.401.619	12.095.242	57.496.861

Di seguito un dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali:

Ente Finanziatore	Valore originario mutuo	Motivazione	Valore della garanzia ipotecaria
Debiti verso banche			
> Cassa Risparmio Parma e Piacenza spa	600.000	Mutuo fondiario per la costruzione dell'RSD di Fiorenzuola d'Arda (PC)	900.000

> Cassa Risparmio Parma e Piacenza spa	3.600.000	Mutuo edilizio per la costruzione dell'Rsa Felicia in La Spezia	5.400.000
> Banca Popolare dell'Emilia Romagna	500.000	Mutuo fondiario per la costruzione dell'Nido per l'Infanzia nel Comune di Mesero (MI)	900.000
> UGF banca spa in pool CCFS e Coopfond	2.500.000	Mutuo fondiario per ampliamento e ristrutturazione dell'RSA "Dr Mario Leone" in Comune di Mesero	5.000.000
> Banca Carige spa	4.770.000	Mutuo Fondiario per l'acquisto della superficie con annesso fabbricato CSA Sant'Urbano (PD)	9.000.000
Debiti verso altri finanziatori			
> Coopfond spa	1.300.000	Finanziamento a supporto del piano di sviluppo aziendale	25% Capitale Sociale Villa Elvira srl
Totali	13.270.000		21.200.000

Debiti - Ripartizione per area geografica

Si precisa che i debiti sono vantati esclusivamente nei confronti dei soggetti nazionali.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 3.139.392 (Euro 2.989.092 nel precedente esercizio).

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazione
Ratei passivi	206.882	136.166	70.716
Risconti passivi	1.027.939	785.638	242.301
Risconti pluriennali	1.904.571	2.067.288	-162.717
Totali	3.139.392	2.989.092	150.300

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Esercizio al 31/12/2012	Esercizio al 31/12/2011	Variazione
- Ratei passivi	206.882	136.166	70.716
Tredicesima-Quattordicesima mensilità	17.368	13.467	3.901
Interessi passivi su mutui	10.450	18.757	-8.307
Canoni manutenzione programmata	3.180	2.048	1.132
Altri	175.884	101.894	73.990
- Risconti passivi	2.932.510	2.852.926	79.584
Totale ratei e risconti	3.139.392	2.989.092	150.300

I risconti passivi di complessivi Euro 2.932.510 comprendono:

- per Euro 1.823.350 dalla plusvalenza realizzata nell'esercizio 2010, tramite cessione dell'immobile sito in Porto Viro (RO) e contemporanea accensione di contratto di leasing da parte della controllata Health Care Community, considerata un'operazione di leaseback e pertanto riscontata per gli anni di durata del leasing. La capogruppo Coopselios in data 31.12.2012 ha provveduto ad acquistare il contratto di locazione finanziaria, ABF Leasing n.

10452 del 03.12.2010, dalla controllata Health Care Community srl con il consenso della società di leasing sottoscritto in data 25.02.2013.

- per Euro 698.572 per ricavi fatturati anticipatamente di competenza dell'esercizio successivo.
- per Euro 93.737 sul contributo in conto gestione ricevuto dal comune di Sarzana sulla costruzione e gestione del Centro Diurno Casa Protetta Sabbadini di competenza degli esercizi successivi.
- per Euro 19.952 sui ricavi diversi sulla gestione RSA Ornato di competenza degli esercizi successivi.
- per Euro 89.964 su contributi in conto gestione di competenza del prossimo esercizio. Trattasi di contributo erogato dalla Presidenza del Consiglio dei ministri – Dipartimento per le politiche della famiglia sulla legge n. 53/2000 articolo 9 (Misure per conciliare tempi di vita e tempi di lavoro) di complessivi Euro 155.806 sul progetto finanziato denominato “RigenerAzioni sistemi di welfare aziendale in Coopselios” che dovrà essere sviluppato entro la data del 13.11.2013.
- per Euro 76.685 su affitti della RSA Quarenghi di competenza dell'esercizio successivo.
- per Euro 8.694 su ricavi di diversa natura ma di competenza dell'esercizio successivo.

Garanzie, impegni e rischi

Alla data di chiusura dell'esercizio, risultano in essere le seguenti garanzie:

Descrizione	Esercizio al 31/12/2012	Esercizio al 31/12/2011	Variazione
Fidejuss.a imprese controllate da Aristotele spa	51.646	51.646	0
Fidejussione a controllata Aranova Zerotre	1.100.000	0	1.100.000
Fideiussioni a controllata Milano Welfare	1.440.000	1.440.000	0
Fideiussioni a società collegate	7.619.100	6.455.350	1.163.750
Fideiussioni a terzi	2.675.535	3.376.620	-701.085
Fidejuss.assicurative ed impegni c/lavori	17.145.391	18.402.362	-1.256.971
Impegni su contratti di leasing	5.515.799	2.017.788	3.498.011
Totali	35.547.471	31.743.766	3.803.705

Nelle Garanzie, impegni e rischi sono da segnalare le seguenti posizioni:

- Le fidejussioni sono state rilasciate, direttamente o indirettamente, a favore di terzi a garanzia di contratti di appalto e/o garanzia di contratti affitto di strutture comunque a sostegno delle attività aziendali. Si specifica che l'ammontare delle garanzie rilasciate direttamente è di Euro 10.446.422, mentre l'ammontare delle fidejussioni rilasciate indirettamente è di Euro 2.439.860.
- Le fideiussioni assicurative rilasciate da primarie compagnie di assicurazioni, in particolar modo dalla compagnia Unipol Assicurazioni spa, ammontano a complessivi Euro 17.145.391 quale copertura rischi danni per inadempimento contrattuale a favore delle stazioni appaltanti.
- Nella voce “Impegni su contratti di leasing” viene esposto l'ammontare del residuo debito contrattuale a favore delle società di leasing per Euro 4.091.683 su leasing immobiliari, per Euro 1.424.115 su leasing operativi autoveicolo, mobili ed attrezzature.

Nella voce Impegni su contratti di leasing si evidenzia che nell'esercizio 2012 sono stati ceduti due contratti di leasing immobiliari, sottoscritti con la Innotecs spa relativi all'immobile della vecchia sede legale, alla società Unieco s.c. Tale cessione ha chiuso impegni per Euro 1.026.812 ed ha generato una sopravvenienza attiva di Euro 878.488. Contemporaneamente per l'immobile della

nuova sede legale, costruito dalla società Unieco s.c. in Reggio Emilia Via Gramsci 54/S, sono stati stipulati contratti di leasing immobiliare con la società Crèdit Agricole Leasing Italia per impegni a fine esercizio di Euro 3.155.079 e con la società Quorum spa con impegni di Euro 880.531.

Negli Impegni assunti e non presenti nello Stato Patrimoniale si segnala l'obbligo al subentro a favore della società Palladio Leasing per Euro 9.352.029 sui futuri pagamenti dei canoni dei leasing immobiliari sottoscritti dalla Vivere Insieme srl, controllata dalla nostra partecipata Milano Welfare spa, per gli immobili che si riferiscono alla RSA Quarenghi e alla RSA Baroni, inoltre per Euro 782.271 sui pagamenti dei canoni dei leasing operativi sottoscritti dalla Milano Welfare spa, per i mobili, arredi ed attrezzatura presso le RSA Quarenghi e RSA Baroni.

Le garanzie reali a favore di terzi, rappresentate dalle ipoteche sui fabbricati rilasciate a favore degli istituti bancari titolari di finanziamenti a mutuo fondiario da noi accessi nei loro confronti, non sono state riportate nei conti d'ordine in quanto il relativo debito è già espresso in bilancio. Il dettaglio è riportato nella presente Nota Integrativa nel commento della voce Debiti dello Stato Patrimoniale Passivo.

Informazioni sul Conto Economico

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, punto 10 del Codice Civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per categorie di attività e per aree geografiche:

Descrizione	Esercizio al 31/12/12	Esercizio al 31/12/11	Variazione
TOTALE Ricavi	105.793.287	103.566.024	2.227.263

Descrizione	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Variazione
Ricavi Settore Anziani	76.438.527	75.908.273	530.254
Emilia-Romagna	31.331.887	30.253.628	1.078.259
Lombardia	27.418.970	27.130.626	288.344
Veneto	9.817.831	9.219.293	598.538
Liguria	7.057.248	8.343.349	-1.286.101
Toscana	812.591	961.377	-148.786
Ricavi settore infanzia-minori	16.116.212	15.767.830	348.382
Emilia-Romagna	10.362.564	10.293.187	69.377
Lombardia	630.829	485.707	145.122
Liguria	2.815.910	2.989.893	-173.983
Trentino-Alto-Adige	442.080	461.313	-19.233
Lazio	1.260.182	1.048.589	211.593
Veneto	604.647	489.141	115.506
Ricavi settore Disabili	13.021.794	11.700.085	1.321.709
Emilia-Romagna	7.561.497	7.036.581	524.916
Liguria	1.863.824	1.800.071	63.753
Toscana	1.283.214	1.315.706	-32.492
Lombardia	1.530.710	705.149	825.561

Veneto	782.549	842.578	-60.029
Ricavi settore sanitario	216.755	189.836	26.919
Emilia-Romagna	197.735	174.836	22.899
Veneto	15.270	0	15.270
Lombardia	3.750	15.000	-11.250
Totali	105.793.287	103.566.024	2.227.263

Si è proceduto ad esporre i ricavi raggruppandoli per settore di attività ed area geografica al fine di dare una rappresentazione maggiormente significativa sulla crescita della cooperativa nei vari servizi e nei territori in cui opera.

L'ammontare dei ricavi è aumentato del 2,16% rispetto all'esercizio precedente (l'esercizio 2011 aveva avuto un aumento di ricavi del 12,74% con l'apporto del fatturato dell'incorporata Cooperativa sociale Girasole), ma inferiore rispetto alle attese prefissate dal budget 2012 per effetto della riduzione di spesa sociale applicata dalle Regioni in cui operiamo e dagli Enti pubblici. Il risultato è comunque considerato positivo, per la tenuta del fatturato.

Settore anziani: le attività relative ai servizi socio assistenziali rivolti agli anziani hanno registrato un incremento dei ricavi pari al 0,70%, in presenza di una lieve diminuzione dell'utenza media giornaliera che è passata da 4.040 anziani per l'anno 2011 ad una media di 3.945 per l'anno 2012.

Settore infanzia e minori: le attività relative ai servizi educativi hanno registrato un aumento dei ricavi pari al 2,21% in presenza di una lieve diminuzione dell'utenza media giornaliera che è passata da 2.839 bambini per l'anno 2011 ad una media di 2.723 per l'anno 2012.

Settore disabili: le attività relative ai servizi assistenziali ed educativi rivolte a minori e adulti portatori di disabilità fisiche o psichiche hanno registrato un aumento dei ricavi pari allo 11,30% pur in presenza di una lieve diminuzione dell'utenza media giornaliera che è passata da 578 disabili per l'anno 2011 ad una media di 571 per l'anno 2012.

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi Euro 3.055.080 (Euro 1.197.697 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
- Altri ricavi e proventi	2.620.447	790.452	1.829.995
> SOPRAVVENIENZE ORDIN.ATT	1.674.054	139.965	1.534.090
> RICAVI DIVERSI	928.251	633.554	294.697
> ABBUONI ATTIVI	181	183	-2
> RICAVI RIVERSAM. COMPENSI	17.960	16.750	1.210
- Proventi immobiliari per affitti attivi	3.320	2.350	970
Contributi in conto esercizio	275.567	184.509	91.058
> CONTRIBUTI IN C/ESERCIZIO	10.788	0	10.788
> CONTRIBUTI IN C/GESTIONE	226.226	151.150	75.076
> LIBERALITA' RICEVUTE DA	16.883	11.748	5.135
> CONTRIBUTI IN CONTO IMPIANTI	21.670	21.611	59
- Proventi per indennizzi assicurativi	11.137	12.992	-1.855
- Plusvalenze ordinarie	144.609	207.394	-62.785
Totali	3.055.080	1.197.697	1.857.383

Nella voce “Contributi in conto esercizio” si evidenziano le più significative movimentazioni:

- Dal Fondo Paritetico Interprofessionale Nazionale per la Formazione Continua nelle Imprese Cooperative - Fon.Coop per Euro 139.902 per la realizzazione del piano formativo aziendale anno 2012 denominato “Accrescimento delle competenze tecniche ed organizzative in Coopselios”.
- Dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per le politiche della famiglia per Euro 65.841 su contributo complessivamente ammesso per complessivi Euro 155.806 per il progetto “RigenerAzioni sistemi di welfare aziendale in Coopselios” che si realizzerà dal 14.05.2012 al 13.11.2013. Contributo ammesso ai sensi dell’art. 9 Legge 53/2000 al fine di promuovere ed incentivare azioni positive per la conciliazione tra tempi di lavoro e tempi di cura della famiglia.

La voce “Sopravvenienze ordinarie attive” è composta per Euro 470.524 da ricavi o minori costi non previsti realizzati nell’esercizio 2012 ma di competenza dell’esercizio precedente, per Euro 520.200 dalla chiusura di accantonamenti al Fondo Rischi per contenziosi legali che in corso d’anno si sono chiusi con un esborso da parte della Cooperativa meno oneroso del previsto, per Euro 683.331 dalla chiusura della previsione di costi di conguaglio utenze da ricevere mai pervenuti.

La voce “Plusvalenze ordinarie su vendita cespiti” accoglie le plusvalenze aventi natura ordinaria generate dall’alienazione di immobilizzazioni materiali caratteristiche all’attività propria della cooperativa. Inoltre accoglie per Euro 121.557 la quota di competenza dell’esercizio corrente della plusvalenza realizzata sulla cessione, avvenuta nell’esercizio 2010, dell’immobile sito in comune di Porto Viro (RO) che ospita la struttura per anziani Centro Servizi Villa Tamerici e la RSD Il Gabbiano. Per il restante importo della plusvalenza si è provveduto a riscontarla per la durata del contratto di locazione finanziaria.

La voce “Ricavi riversamento compensi amministratori” accoglie i riversamenti dei compensi amministratori deliberati dalle società partecipate e riversati alla Coopselios da parte di alcuni componenti del proprio Consiglio di amministrazione delegati a tali funzioni.

Spese per materie prime, sussidiarie e di consumo

Le spese per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi Euro 3.903.517 (Euro 3.873.057 nel precedente esercizio) e trattasi degli acquisti effettuati dalla società nel corso dell’esercizio, con riferimento a beni aventi fecondità semplice nel contesto produttivo.

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
- Materie prime	3.259.940	3.292.802	-32.862
Generi alimentari	308.771	302.994	5.777
Parafarmaci	271.619	188.880	82.739
Presidi per l'incontinenza	765.078	724.011	41.067
Farmaci	494.205	568.863	-74.658
Materiale didattico ed animazione	101.291	94.062	7.229
Vestuario	107.099	116.566	-9.467
Prodotti per l'igiene	199.594	206.953	-7.359
Materiali di consumo	1.012.281	1.090.473	-78.192

- Materiale di pulizia	207.165	214.084	-6.919
Detersivi	207.165	214.084	-6.919
- Cancelleria	205.832	191.940	13.892
Cancelleria e stampanti	205.832	191.940	13.892
- Carburanti e lubrificanti	212.677	152.663	60.014
Carburanti e lubrificanti	212.677	152.663	60.014
- Altri	17.903	21.568	-3.665
Acquisto merci per soci	15.218	20.576	-5.358
Varie su automezzi	2.685	992	1.693
Totali	3.903.517	3.873.057	30.460

Si rileva un lieve aumento di costi pari al 0,79 % rispetto all'anno precedente derivante dall'aumento delle attività aziendali, tendenza all'aumento contenuta dalla continua verifica delle condizioni di acquisto ha permesso di ottenere le migliori condizioni di mercato possibili.

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi Euro 24.430.694 (Euro 24.444.756 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Saldo anno corrente	Saldo anno precedente	Variazioni
INDUSTRIALI	15.595.603	14.780.462	815.141
- Servizi per acquisti	9.421.066	9.170.462	250.604
- Energia elettrica	1.610.026	1.435.428	174.598
- Gas	1.346.281	1.465.363	-119.082
- Acqua	374.304	351.402	22.902
- Spese di manutenzione e riparazione	2.843.926	2.357.807	486.119
AMMINISTRATIVI	7.551.504	8.346.987	-795.483
- Spese telefoniche	406.314	405.587	727
- Spese e consulenze legali	214.154	143.024	71.130
- Spese di aggiornam., formazione e addestram.	247.689	291.199	-43.510
- Servizi e consulenze tecniche	5.572.472	6.431.891	-859.419
- Compensi agli amministratori	35.898	38.506	-2.608
- Assicurazioni	440.404	442.377	-1.973
- Spese di rappresentanza	25.676	20.100	5.576
- Spese di viaggio e trasferta	608.897	574.303	34.594
COMMERCIALI	1.283.587	1.317.307	-33.720
- Pubblicità	251.741	293.586	-41.845
- Oneri Consortili	145.065	144.042	1.023
- Spese gestione automezzi in locazione	166.958	223.701	-56.743
- Altri	719.822	655.978	63.844
Totali	24.430.694	24.444.756	-14.062

Le Spese di servizi rientranti nel gruppo "Industriali" sono aumentate in quanto si tratta di costi variabili e quindi strettamente correlati all'aumento delle attività produttive.

Le Spese di servizi rientranti nei gruppi “Amministrativi” e “Commerciali”, sono diminuiti a seguito del costante monitoraggio e razionalizzazione delle procedure aziendali finalizzate a contenere le spese di natura fissa non correlati alle variazioni dei volumi delle attività aziendali.

Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi Euro 8.088.494 (Euro 7.824.823 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
- Affitti e locazioni	7.451.472	7.202.907	248.565
> CANONI LOCAZIONE AUTOMEZ	186.828	99.310	87.518
> AFFITTI DI STRUTTURA	7.054.892	6.876.550	178.342
> LOCAZIONE ATTREZZATURE S	99.651	88.796	10.856
> AFFITTI SEDI	52.941	51.741	1.200
> LOCAZIONE MACCHINE- ATTR	15.774	21.779	-6.005
> CANONI LOCAZIONE AUTOMEZ	39.099	59.242	-20.144
> AFFITTO LOCALI PER FORMA	2.287	5.489	-3.202
- Canoni di leasing beni mobili	637.022	587.262	49.760
> LEASING SU STRUTTURE	247.222	339.997	-92.775
> LEASING SEDE	389.799	247.265	142.535
- Altri	0	34.654	-34.654
> ONERI ACCESS.SU IMP.CONT	0	34.654	-34.654
Totali	8.088.494	7.824.823	263.671

I costi relativi alla voce “Affitti di struttura” sono aumentati per effetto dell’applicazione degli adeguamenti Istat di legge, laddove previsti contrattualmente e dai contratti di locazione su strutture residenziali per anziani non autosufficienti a seguito dell’applicazione dell’attuale Legge Regionale Emilia Romagna sugli accreditamenti al servizio sanitario regionale.

Costi per il personale

I costi per il personale sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi Euro 62.495.422 (Euro 60.105.133 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
COSTO DEL LAVORO SOCI	48.910.454	48.554.932	355.522
- Salari e stipendi soci	36.035.825	35.657.533	378.292
- Oneri sociali soci	10.147.496	10.103.350	44.146
- Trattamento fine rapporto soci	2.725.537	2.780.193	-54.656
- Altri costi soci	1.596	13.856	-12.260
COSTO DEL LAVORO NON SOCI	12.327.069	10.464.271	1.862.798

- Salari e stipendi non soci	9.215.992	7.817.026	1.398.966
- Oneri sociali non soci	2.526.264	2.146.923	379.341
- Trattamento fine rapporto non soci	584.633	483.687	100.946
- Altri costi non soci	180	16.635	-16.455
ALTRI COSTI NON SOCI	1.257.899	1.085.930	171.969
- Tirocinanti	3.398	2.795	603
- Lavoro interinale	1.254.501	1.083.135	171.366
Totali	62.495.422	60.105.133	2.390.289

La voce “Costi del personale” è stata suddivisa tra soci e non soci in modo da rendere evidente la prevalenza del fattore lavoro dei soci che ne rappresenta il 78,26% sul totale dei costi del lavoro. Tale categoria di costi evidenzia un aumento del 3,98 % rispetto all’esercizio precedente da imputare sia all’aumento delle attività aziendali e sia agli aumenti salariali derivanti dall’applicazione del rinnovo degli accordi sindacali di categoria parte economica

Con riferimento al Trattamento di fine rapporto si rinvia a quanto già detto nello Stato Patrimoniale.

Le voci “Altri costi soci” e “Altri costi non soci” hanno natura residuale, in cui l’entità di maggior rilievo è rappresentata dalle spese sostenute in relazione alle transazioni sindacali su licenziamenti per interruzione di rapporto da socio e dal rapporto di lavoro.

Costi per Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti e le svalutazioni sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi Euro 3.340.958 (Euro 2.502.501 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci degli ammortamenti è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	596.760	557.377	39.383
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.290.238	1.167.287	122.951
Totali	1.886.998	1.724.664	162.334

Per il dettaglio relativo agli ammortamenti suddivisi per singola categoria di cespiti si rimanda ai paragrafi “Immobilizzazioni Immateriali” e “Immobilizzazioni Materiali”.

La composizione delle singole voci delle svalutazioni dei crediti è così costituita:

Descrizione	Saldo anno corrente	Saldo anno precedente	Variazioni
Svalutazione crediti compresi nell'Attivo Circolante	1.453.960	777.837	676.123
Totali	1.453.960	777.837	676.123

La svalutazione della voce in oggetto presenta una significativa variazione in aumento, in quanto nell’esercizio si è provveduto all’accantonamento di Euro 1.453.960 portando il Fondo svalutazione crediti ad un accantonamento complessivo di Euro 2.824.770, valore ritenuto congruo rispetto al rischio credito.

Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Il valore relativo alla variazione in aumento delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci è iscritto nei costi della produzione del conto economico per complessivi Euro - 71.591 (Euro 71.971 variazione nel precedente esercizio).

Per la composizione delle singole voci si rimanda a quanto esposto nell'Attivo Circolante dello Stato Patrimoniale, sezione Attivo circolante – Rimanenze.

Costi della produzione – Altri accantonamenti

I costi per gli Altri accantonamenti sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi Euro 1.782.278 (Euro 1.449.505 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
13) Altri accantonamenti	1.782.278	1.449.505	332.773
Totali	1.782.278	1.449.505	332.773

Le singole voci che compongono la posta “Altri accantonamenti” sono le seguenti:

- per Euro 696.514 al Fondo controversie legali
- per Euro 346.060 al Fondo oneri contrattuali
- per Euro 739.704 al Fondo passività potenziali.

Per le finalità di questi accantonamenti si rimanda a quanto esposto nel Passivo dello Stato Patrimoniale alla voce Fondo rischi ed oneri.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi Euro 2.242.694 (Euro 1.572.530 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
- Valori bollati	7.111	9.825	-2.714
- Abbonamenti riviste, giornali ...	11.491	10.795	696
- Imposte,tasse,diritti deducibili	60.362	86.674	-26.312
- Ici / IMU	71.886	545	71.341
- Servizi mensa	207.282	187.769	19.513
- Oneri di utilità sociale	595.001	364.159	230.842
- Sopravvenienze ordinarie passive	482.126	187.930	294.196
- Minusvalenze ordinarie su vendite cespiti	14.053	1.693	12.360
- Altri oneri di gestione	304.397	302.727	1.670
- Spese indeducibili,multe e sanzioni stradali	93.541	33.154	60.387
- Contributi associativi	200.788	261.044	-60.256
- Bilancio Sociale e Coopselios Notizie	27.835	24.258	3.577
- Spese per oneri bancari e oneri su fidejussioni bancarie	166.821	101.957	64.864
Totali	2.242.694	1.572.530	670.164

La voce “Oneri diversi di gestione” ha subito una variazione in aumento del 42,62 % rispetto all’esercizio precedente, al suo interno le voci più significative sono le seguenti.

- la voce “Oneri di utilità sociali” è aumentata per Euro 230.842 rispetto all’anno precedente. Questi oneri rientrano nella programmazione a budget delle spese sezioni soci per tutte le attività sociali rivolte ai soci anche tramite una maggiore attenzione nella realizzazione di convenzioni di varia natura a favore dei nostri soci.
- La voce “Sopravvenienze ordinarie passive”, è aumentata di Euro 294.197 rispetto all’esercizio precedente. Tali costi sono stati generati dalla differenza tra il valore previsto in bilancio dell’esercizio precedente rispetto al valore effettivo delle fatture pervenute dai fornitori dopo la data di chiusura dell’esercizio precedente e non imputate a quel bilancio. Le sopravvenienze ordinarie relative a fatture fornitori da ricevere di competenza dell’esercizio precedente ammontano a complessive Euro 237.349 e sono state coperte utilizzando il Fondo rischi accantonato negli esercizi precedenti.

Proventi e altri oneri finanziari

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, punto 12 del Codice Civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce “interessi ed altri oneri finanziari”:

Proventi da partecipazioni:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
Da Imprese Controllate	0	211.205	-211.205
Altri	14.826	283.014	-268.188
> Plusvalenza vendita partecipazioni	0	244.813	-244.813
> Dividendi in altre partecipazioni	14.175	37.244	-23.069
> Proventi diversi da altre partecipaz.	651	957	-306
Totali	14.826	494.219	-479.393

Altri proventi finanziari:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	0	6.000	-6.000
- Plusvalenze diverse	0	6.000	-6.000
Altri	242.267	187.076	55.191
- Interessi attivi diversi	40.418	67.881	-27.463
- Interessi attivi c/c bancari	201.849	119.195	82.654
Totali	242.267	193.076	49.191

Interessi ed altri oneri finanziari:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
- Interessi pass. vs/banche	260.419	165.553	94.866
- Interessi passivi su mutui	410.988	576.713	-165.725
- Altri oneri finanziari	32.899	28.475	4.424
Totali	704.306	770.741	-66.435

La voce “Proventi da partecipazioni” presenta una significativa variazione in diminuzione per

Euro 479.393 in quanto nell'esercizio corrente non si sono realizzate plusvalenze su vendita partecipazioni e nemmeno deliberazioni per l'erogazione di dividendi da società partecipate.

La voce "Interessi ed altri oneri finanziari" presenta una variazione in diminuzione per Euro 66.435 determinata dalla minore incidenza degli interessi passivi sui mutui ipotecari a tasso variabile sottoscritti negli esercizi precedenti e dall'assenza di perdite su vendita partecipazioni.

Rettifiche di valore delle attività finanziarie

In relazione a quanto disposto dell'art. 2427 punti 11 e 12 del Codice Civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce che compone "Rettifiche di valore delle attività finanziarie":

Rivalutazioni di attività finanziarie:

Descrizione	Esercizio anno corrente	Esercizio anno precedente	Variazioni
Rivalutazioni di partecipazioni	44.198	4.079	40.119
Totali	44.198	4.079	40.199

Svalutazioni di attività finanziarie:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
Svalutazioni di partecipazioni collegate	9.825	88.034	-78.209
Svalutazioni di partecipazioni altre	101.179	77.211	23.968
Svalutazioni di partecipazioni controllate	16.596	0	16.596
Totali	127.600	165.245	-37.645

La voce "Rivalutazioni di attività finanziarie" è determinata dal ripristino di valore di partecipazioni. Per maggiori informazioni si rimanda alla voce "Immobilizzazioni finanziarie – Partecipazioni" dello Stato patrimoniale attivo.

La voce "Svalutazione di attività finanziarie" è determinata dalla svalutazione, in presenza di perdite di carattere durevole, di partecipazioni collegate e di altre partecipazioni. Per maggiori informazioni si rimanda alla voce "Immobilizzazioni finanziarie – Partecipazioni" dello Stato patrimoniale attivo.

Proventi ed oneri straordinari

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, punto 13 del Codice Civile il seguente prospetto riporta la composizione dei proventi straordinari:

Proventi straordinari:

Descrizione	Saldo al 31/12/2012	Saldo al 31/12/2011	Variazioni
Differenze da arrotondamento	-3	-2	-1
Proventi straordinari	883.309	978	882.331
Totali	883.306	976	882.330

Oneri straordinari:

Descrizione	Esercizio anno corrente	Esercizio anno precedente	Variazioni
Oneri straordinari altri	0	27.000	

Totali	0	27.000
---------------	----------	---------------

Il significativo incremento della voce “Proventi straordinari” è legato alla sopravvenienza straordinaria attiva di Euro 878.488 generata dalla cessione di due contratti di leasing immobiliare, sottoscritti con la società Innotecs spa e relativi all’immobile della vecchia sede legale. Di tale argomento si è già trattato alla voce “Garanzie, impegni e rischi”.

Imposte sul reddito

Le imposte sul reddito dell’esercizio sono costituite dall’imposta IRAP di competenza dell’esercizio e dall’imposta IRES ai sensi dell’art. 12 Legge 904/77 dopo le modifiche apportate dalla Legge 148/2011 Manovra di Ferragosto pur mantenendo le agevolazioni di cui all’art. 11 del DPR 601/73 TUIR e successive modifiche.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo anno corrente	Saldo anno precedente	Variazioni
- IRES	16.587	0	16.587
- IRAP	978.047	1.157.728	-179.681
Totali	994.634	1.157.728	-163.094

La voce “Imposte sul reddito” evidenzia una variazione in diminuzione dell’imposta IRAP di Euro 179.681 rispetto all’esercizio precedente.

Ai fini del calcolo dell’imposta IRAP si evidenziano le seguenti considerazioni:

- L’applicazione del Cuneo fiscale, come previsto dal D.Lgs. n. 446/1997 art. 11 Legge finanziaria 2007, ha comportato una riduzione della base imponibile IRAP di complessivi Euro 27.484.585 corrispondente ad un minor carico fiscale per IRAP di Euro 722.845 calcolato su un onere fiscale teorico del 2,63 %.
- L’applicazione della Risoluzione N. 34/E del 05.02.2008 della Direzione Centrale Normativa e Contenzioso delle Agenzia delle Entrate in cui si afferma che i ricavi per rimborso costi di solo mano d’opera, costi non detraibili ai fini IRAP, sono da escludere dalla base imponibile IRAP. I ricavi generati dagli “Oneri di rilevanza sanitaria” della Regione Veneto sono composti dal solo rimborso costi di mano d’opera, pertanto si è provveduto ad effettuare una variazione in diminuzione dalla base imponibile IRAP di Euro 4.519.770 che ha comportato un minor carico fiscale per IRAP di Euro 118.870 calcolato con un onere fiscale teorico del 2,63 %.

Descrizione delle differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte differite ed aliquote applicate.

Qui di seguito si riportano le informazioni richieste dall’art. 2427, punto 14, lett. a) del Codice Civile, relativamente all’indicazione delle imposte differite.

Non si è provveduto alla rilevazione delle imposte differite perché non ci sono in bilancio differenze temporanee tali da comportare il calcolo delle imposte differite in ragione delle agevolazioni di cui all’art. 11 del DPR 601/73 TUIR e successive modifiche ai fini IRES.

Riconciliazione tra l’onere fiscale di bilancio e l’onere teorico

Conformemente al principio contabile OIC n. 25, il seguente prospetto consente la riconciliazione tra l’onere fiscale di bilancio e l’onere teorico per l’imposta IRAP.

Riconciliazione onere fiscale teorico e onere fiscale di bilancio	IRAP 2012
---	-----------

Differenza tra il valore ed i costi della produzione esclusi il costo del personale, la svalutazione crediti e altri accantonamenti	68.367.561
Costi rilevanti (non deducibili) ai fini IRAP	1.719.934
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP	-5.412.928
Deduzione per assicurazioni obbligatorie – Inail	-413.343
Deduzione forfetaria e dei contributi previdenziali e assistenziali per l'applicazione delle agevolazioni del Cuneo Fiscale	-27.067.242
Imponibile IRAP teorico	37.193.982
Onere fiscale teorico (2,6295 % media su regioni in cui si opera)	
IRAP corrente esercizio	978.047

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere fiscale risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico IRES:

Riconciliazione onere fiscale teorico e onere fiscale di bilancio	IRES 2012
Risultato ante imposte	2.988.592
Irap di competenza	-978.047
Risultato ante Ires	2.010.545
Imponibile IRES teorico (il 10% sulla destinaz.a Riserva Legale pari al 30%) del 3%	60.316
Onere fiscale teorico (27,5%)	16.587
IRES corrente esercizio	16.587

Altre Informazioni

Operazioni di locazione finanziaria

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le operazioni di locazione finanziaria, ai sensi dell'art. 2427, punto 22 del Codice Civile:

Descrizione	ABF Leasing	ABF Leasing	ABF Leasing	ABF Leasing	Centro Leasing spa
Numero contratto	9986	9987	10107	10182	0571919
Data stipula contratto	27.10.2009	27.10.2009	23.12.2009	11.02.2010	25.10.2010
Bene utilizzato per	Arredi e mobili RSA S. Urbano	Arredi e mobili Minialloggi Quarenghi	Attrezzatura cucina RSA Felicia – La Spezia	Arredi e mobili RSA Felicia – La Spezia	Mobili sede Coopselios Piacenza
Durata contratto di leasing - anni	5	5	5	5	6,5
Maxi canone pagato	22.081	18.498	8.562	36.119	6.025
Val. attuale rate canone non scadute	76.376	64.036	33.515	141.346	21.804
Val. attuale dell'opzione di riscatto	2.197	1.844	853	3.594	400
Onere finanziario effettivo	2.740	2.229	1.167	4.935	981
Costo sostenuto dal cedente	220.801	184.971	85.624	361.189	40.173
Valore residuo del bene in leasing considerato immobilizzazione	128.065	107.283	59.936	252.831	28.121
Ammortamento virtuale e rettifiche di valore dell'esercizio	25.496	22.197	10.275	43.343	4.821

Descrizione	Credit Agricole Leasing	Quorum spa	Alba Leasing spa <u>partito nel 2013</u>	Alba Leasing spa <u>non ancora partito</u>	Alba Leasing spa <u>partito nel 2013</u>
-------------	-------------------------	------------	--	--	--

Numero contratto	1504259/001	2100006	1037202	1037992	1037198/1
Data stipula contratto	27/06/2012	30/06/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012
Bene utilizzato per	Immobile sede di Via Gramsci	Immobile sede di Via Gramsci	Mobili e attrezzature RSA Meolo	Mobili e attrezzature CD Meolo	Mobili e attrezzature RSA Meolo
Durata contratto di leasing - anni	18	18	5	5	5
Maxi canone pagato	459.000	100.300			
Val. attuale rate canone non scadute	3.119.319	840.235			
Val. attuale dell'opzione di riscatto	35.760	5.314			
Onere finanziario effettivo	37.582	10.214			
Costo sostenuto dal cedente	3.591.100	1.000.300	66.929	38.358	199.472
Valore residuo del bene in leasing considerato immobilizzazione	3.483.367	970.291	66.929	38.358	199.472
Ammortamento virtuale e rettifiche di valore dell'esercizio	107.733	30.009			

Descrizione	Alba Leasing spa partito nel 2013	Alba Leasing spa	Alba Leasing spa	Alba Leasing spa	Pico Leasing (ex Girasole)	ABF Leasing (ex HCC)
Numero contratto	1037201	1037153	1040907	1040905	2030004A	10452
Data stipula contratto	26/09/2012	03/09/2012	06/12/2012	06/12/2012	03/11/2003	03/12/2010
Bene utilizzato per	Mobili e attrezzature RSA Meolo	Cucina RSA Meolo	Arredi RSA Pio Cerati	Arredi RSA Pio Cerati	Uffici Sede La Spezia	Immobile Villa Tamerici RO
Durata contratto di leasing - anni	5	5	5	5	12	18
Maxi canone pagato		13.960	17.124	62.229	40.500	900.000
Val. attuale rate canone non scadute		134.657	39.968	146.096	50.897	6.082.049
Val. attuale dell'opzione di riscatto		1.386	532	1.945	24.381	74.882
Onere finanziario effettivo		105	0	0	913	153.897
Costo sostenuto dal cedente	199.960	138.596	53.200	194.465	223.067	7.650.000
Valore residuo del bene in leasing considerato immobilizzazione	199.960	121.964	46.816	171.129	166.185	6.961.500
Ammortamento virtuale e rettifiche di valore dell'esercizio		16.632	6.384	23.336	6.692	229.500

Di seguito si segnala la sottoscrizione contratti di leasing su autoveicoli strumentali all'attività aziendali, da considerarsi gestionali in quanto al termine della locazione finanziaria gli autoveicoli non saranno riscattati perché non economicamente vantaggioso.

Sinteticamente si riportano le seguenti informazioni dei contratti leasing autoveicoli:

Società leasing	n. autoveicoli	Tot. importo di acquisto	Durata	Tot. valore di riscatto
Neos Finance spa	7	123.612	48 mesi	1.236
Privata Leasing spa	22	362.894	60 mesi	3.626

Credemleasing spa	1	41.397	60 mesi	414
-------------------	---	--------	---------	-----

Composizione del personale

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, punto 15 del Codice Civile:

Descrizione	Esercizio anno corrente	Esercizio anno precedente	Variazioni
Impiegati	2.514	2.519	-5
Operai	288	294	-6
Dirigenti	5	5	0
Totali	2.807	2.818	-11

Compensi agli organi sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, punto 16 del Codice Civile:

Compensi del Consiglio di amministrazione e del Collegio sindacale	Esercizio anno corrente	Esercizio anno precedente	Variazioni
Componenti del Consiglio di amministrazione	27.982	29.529	-1.073
Componenti del Collegio sindacale	11.856	11.668	1.627
Componenti Organo di Vigilanza	10.900	12.000	6.000
Totali	50.738	53.197	6.554

Compensi alla società di revisione (art. 2427, punto 16 bis)

L'importo totale dei corrispettivi pagati alla società di revisione per la revisione legale del bilancio è pari a € 23.109 (€ 24.390 nel precedente esercizio) e per € 12.500 per altri servizi di asseverazione e organizzazione contabile.

Informazioni sull'obbligo di redazione del Bilancio Consolidato

La società ha provveduto alla redazione del Bilancio Consolidato in quanto rientra negli obblighi previsti dall'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, e per tale motivo ha optato per il differimento dei termini di approvazione del bilancio a 180 giorni come previsto dall'art. 2364 ultimo comma Codice Civile.

Operazioni con parti correlate (art. 2427, comma 1 n. 22 bis)

Per quanto concerne l'informativa prevista dall'art. 2427 comma 1 n. 22 bis del C.C. si rimanda a quanto descritto nelle precedenti sezioni ed a quanto esposto nella Relazione sulla gestione. Per la definizione di parte correlata si è applicata quella prevista dalla versione 2009 dello IAS 24. Non sussistono ulteriori operazioni rilevanti e/o non concluse a normali condizioni di mercato.

Altre informazioni previste dalla normativa (art. 2427 comma 1 n. 22 ter)

Non sussistono operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Documentazione della prevalenza ai sensi degli articoli 2512 e 2513 del Codice Civile

La cooperativa, a far data dal 05.01.2005, è iscritta all'Albo Società Cooperative con il numero A101139 – Sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto – Categoria Cooperative sociali.

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni). Detta norma prevede che le cooperative sociali che rispettano i contenuti della legge n. 381/1991 sono considerate cooperative a mutualità prevalente di diritto.

Si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità ed alla promozione umana ed all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-assistenziali, sanitari ed educativi;
- ha introdotto nel proprio Statuto i requisiti richiesti dall'art. 2514 del Codice Civile, Assemblea straordinaria dei soci del 10.12.2004 (Atto Notaio Varchetta Giovanni);
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali;
- che il numero dei soci volontari è inferiore alla metà del numero complessivo dei soci della cooperativa sociale.

Attività svolta con i soci e relativa esposizione dei dati per l'erogazione del ristorno ai sensi dell'art. 2545 sexies del Codice Civile

Nella voce B9 del Conto Economico non viene ricompreso il costo del ristorno dei margini a favore dei soci a seguito della variazione del criterio di gestione dei ristorni stessi, deliberato dagli amministratori negli esercizi precedenti, considerandoli quale quota parte di destinazione degli utili finali d'esercizio senza transitare dal Conto Economico.

La determinazione dell'importo del ristorno dei margini a favore dei soci è avvenuta nel rispetto dello Statuto sociale e dei Regolamenti in essere, e nei limiti dell'ammontare massimo dell'avanzo di gestione risultante dall'attività svolta con i soci ed a essi attribuiti ai sensi del Decreto del Ministro delle Attività Produttive del 06.12.2004 recante "Revisione delle società cooperative e loro consorzi" nel rispetto dell'art. 3 comma 2 lettera B della Lgs 142/2001 come segue:

Condizione di prevalenza e incidenza dello scambio mutualistico con i soci

Costo del lavoro dei soci (di cui alla voce B9)	Euro	48.910.546
Costo totale del lavoro (voce B9)	Euro	62.495.422
<u>Scambio mutualistico pari al 78,26 % pertanto in condizione di prevalenza</u>		

Controllo per la verifica del limite massimo del ristorno

Determinazione dell'avanzo di gestione		
a) Avanzo di gestione: Rigo 23 – (D + E se positivi) C.E.	Euro	1.110.652
b) Avanzo di gestione generato dai soci:	Euro	869.225
rigo a) per la percentuale di prevalenza (1.110.652 x 78,26 %)		

Verifica importo del ristorno

c) Trattamento retributivo complessivi corrisposti ai soci	Euro	36.035.825
d) Ristorno degli avanzi di gestione	Euro	0

Gli amministratori propongono di non erogare ristorni per l'esercizio 2012, come da delibera del

Consiglio di amministrazione in data 15.05.2013.

Altre notizie sulla situazione della società sono contenute nella relazione sulla gestione a corredo del bilancio.

Gli amministratori ritengono di aver fornito le informazioni necessarie a garantire la massima chiarezza e correttezza, disponibili comunque a fornire ai soci che lo richiedano tutte le eventuali precisazioni ed informazioni complementari, invitando i soci ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2012.

Il Presidente del

Consiglio di Amministrazione (Saccardi Guido) **FIRMATO**

RENDICONTO FINANZIARIO PER FLUSSI DI CASSA	12/2012	12/2011
A. DISPONIBILITÀ LIQUIDE INIZIALI	19.654.327	13.393.866
B. FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITÀ DI ESERCIZIO		
Utile (perdita) del periodo	1.993.958	1.491.081
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	596.760	557.377
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.290.238	1.167.287
(Plusvalenze) o minusvalenze da realizzo di immobilizzazioni materiali e immateriali	(144.609)	(205.701)
(Rivalutazioni) di immobilizzazioni materiali e immateriali	0	0
Svalutazioni / (Ripristini di valore) di immobilizzazioni materiali e immateriali	0	0
(Rivalutazioni) o svalutazioni di partecipazioni, immobilizzazioni finanziarie e titoli	(83.402)	161.166
Svalutazione dei crediti	1.453.960	777.837
Accantonamenti / (utilizzi) dei Fondi per rischi ed oneri	970.953	1.247.552
Variazione netta del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	(387.842)	236.365
Variazione del capitale di esercizio		
Rimanenze di magazzino: (incrementi) / decrementi	(71.591)	71.971
Crediti commerciali: (incrementi) / decrementi	(4.513.340)	(4.953.793)
Altre attività: (incrementi) / decrementi	(1.469.438)	503.266
Debiti commerciali: incrementi / (decrementi)	889.501	909.248
Altre passività: incrementi / (decrementi)	1.194.485	1.603.832
Totale	1.719.633	3.567.488
C. FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITÀ DI INVESTIM. IN IMMOBILIZZAZIONI		
<i>(Investimenti) in immobilizzazioni:</i>		
immateriali	(1.105.210)	(982.434)
materiali	(1.469.552)	(1.369.525)
finanziarie	(723.648)	(1.222.859)
Totale	(3.298.410)	(3.574.818)
Prezzo di realizzo delle immobilizzazioni	2.266.748	1.253.790
Totale	(1.013.662)	(2.321.028)
D. FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
Variaz. attività a medio lungo termine di natura finanziaria: (accensioni) / rimborsi	(105.555)	(156.055)
Variazioni attività a breve di natura finanziaria: (accensioni) / rimborsi	0	0
Variaz. passività a medio lungo termine di natura finanziaria: accensioni / (rimborsi)	(1.469.919)	(1.999.944)
Variazioni passività a breve di natura finanziaria: accensioni / (rimborsi)	(307.875)	6.478.977
Incrementi / (rimborsi) di capitale proprio	1.478.187	691.023
Totale	(405.162)	5.014.001
E. (DISTRIBUZIONE DI UTILI)	0	0
F. FLUSSO MONETARIO DEL PERIODO (B+C+D+E)	282.809	6.260.461

G. DISPONIBILITÀ LIQUIDE FINALI (A + F)	19.637.136	19.654.327
--	-------------------	-------------------

Cooperativa Sociale COOPSELIOS s.c.
Sede in Reggio Emilia - Via A. Gramsci, 54/S
Iscritto alla C.C.I.A.A. di Reggio Emilia
Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 01164310359
Partita IVA: 01164310359 - N. Rea: 167007
N. iscrizione Albo Società Cooperative: A101139
Sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto

Relazione sulla gestione del Bilancio Ordinario chiuso al 31.12.2012

Care Socie, cari Soci,

in qualità di Presidente, su mandato del Consiglio di Amministrazione sono a presentare il Bilancio Ordinario dell'esercizio 2012 all'Assemblea Ordinaria dei soci.

I tempi e le modalità sono stati determinati come da Statuto. Da questo punto di vista, la dilazione dei termini di convocazione dell'Assemblea Ordinaria di Bilancio al 28 giugno 2012, è motivata dal fatto che la Cooperativa rientra negli obblighi previsti nell'Art. 2364 del Codice Civile per la redazione del Bilancio Consolidato.

Prima di procedere all'esposizione dei risultati dell'esercizio economico-finanziario 2012, ritengo sia corretto porre alla Vostra attenzione i fatti più salienti che hanno caratterizzato il contesto generale e di settore, nel quale la Cooperativa ha operato.

Il contesto generale e le politiche di welfare

Non ci sono state sostanziali novità nello scenario economico e sociale generale in cui la Cooperativa si è trovata ad operare nel 2012. Ancora oggi permangono, purtroppo, i dati negativi che contraddistinguono le condizioni di crisi: aumento della popolazione sotto la soglia della povertà, che include larghe fasce di popolazione una volta appartenenti al ceto medio, aumento della forbice nella distribuzione del reddito, stretta creditizia e finanziaria, disoccupazione crescente, soprattutto tra i giovani e le donne, disaffezione verso le istituzioni, sfiducia diffusa nelle speranze di ripresa economica. In questo contesto di crisi economica e finanziaria, i tagli lineari alla spesa sociale e sanitaria, da ipotesi di studio sono diventati realtà, grazie al governo "tecnico".

E' purtroppo risaputo che l'Italia investe meno delle altre nazioni europee nei sistemi di welfare, aumentando così le distorsioni intergenerazionali a scapito delle giovani generazioni. Nella ricchezza del dibattito che accompagna le proposte di riforma del welfare non abbiamo ancora riscontrato una seria riflessione su come ricomporre un sistema ad alta frammentazione, sistema in cui il dibattito tra cosa sia pubblico e cosa sia privato appare stantio e sicuramente superato dall'acuirsi di bisogni generati anche dalla

crisi.

E' sicuramente un dato di fatto che il progressivo invecchiamento della popolazione e l'incremento di situazioni di cronicità pongano fortemente l'attenzione sulla non autosufficienza e disabilità. Attenzione che non può esulare da un serio confronto tra mezzi disponibili sia pubblici che privati, qualità dei servizi offerti ai cittadini e percentuali di soddisfacimento del bisogno socio assistenziale stimato. Noi operatori sociali abbiamo bisogno, nel momento in cui definiamo le strategie per il futuro, di una visione di insieme che permetta di integrare dati di analisi di diversa natura per confrontare risorse e servizi da dedicare al welfare.

L'Italia, in confronto agli altri maggiori paesi europei, è il paese che meno spende per il welfare. La spesa per il welfare (fonte, Cergas Bocconi) in Italia rappresenta il 27,1 per cento del Pil e il 53,6 per cento della spesa pubblica, un dato percentuale superiore a quello destinato dal Regno Unito (26,3 per cento del Pil e 50,6 per cento della spesa pubblica) ma sensibilmente inferiore a Germania (28,4 per cento del Pil e 63,3 per cento della spesa pubblica) e Francia (32,7 per cento del Pil e 58,5 per cento della spesa pubblica). Siamo anche il paese con la quota minore di spesa per le politiche familiari, per l'infanzia e l'adolescenza, per percorsi di conciliazione famiglia-lavoro e per le politiche abitative.

A questi dati dobbiamo aggiungere i rilevanti problemi di equità inter-generazionale, generati dal differenziale elevato tra spesa pensionistica e spesa per le famiglie, spesa quest'ultima che ha un peso molto limitato.

Nei servizi di welfare per gli anziani i dati di spesa sono in apparente contraddizione: per quanto riguarda le risorse a disposizione, l'Italia si classifica ultima nel confronto con gli altri paesi europei, con 558 Euro pro capite per singolo residente (7,91 per cento della spesa per il welfare) mentre è al primo posto se consideriamo i beneficiari degli interventi (in-kind o cash), con 2.165.070 beneficiari (il dato include indennità di accompagnamento, anziani in residenziale e anziani in semi-residenziale).

Il dato diventa ancora più significativo se si confronta con la stima epidemiologica del numero totale dei possibili anziani non autosufficienti e dei possibili disabili che necessitano di assistenza: l'Italia offre infatti una risposta a oltre il 95 per cento degli anziani non autosufficienti e disabili stimati.

La contraddizione potrebbe essere spiegata dal fatto che l'indicatore di intensità assistenziale, calcolato semplicemente come risorse per singolo assistito, attribuisce all'Italia una spesa di 12.397 Euro annui per assistito (1.033 Euro mensili), spesa minore della metà di quanto spendono per singolo utente il Regno Unito (28.463 Euro annui, 2.372 Euro al mese), la Germania (30.340 Euro annui, 2.528 Euro al mese) e la Francia (25.475 Euro annui, 2.123 Euro al mese). L'Italia, quindi, è il paese che investe in percentuale meno risorse in servizi reali e più risorse in benefit monetari (l'indennità di accompagnamento):

all'aiuto monetario alle famiglie è destinato il 52 per cento delle risorse totali per non-autosufficienza e disabilità, contro il 46 per cento di Regno Unito, 31 per cento di Germania e 39 per cento di Francia. Ma ognuno degli oltre 1.933.000 cittadini che beneficiano dell'indennità di accompagnamento in Italia riceve un ammontare esiguo di risorse (492 Euro al mese, dati 2012), per lo più impiegate come integrazione al reddito per la famiglia che si prende cura dell'anziano o come integrazione alla pensione dell'anziano per finanziare il mercato delle badanti.

La conferma arriva da un'altra evidenza: l'intensità media di assistenza domiciliare integrata in alcune realtà italiane lombarde ed emiliane varia da due a quattro ore a settimana, contro un equivalente di nove-dodici ore nel Regno Unito.

Un altro dato interessante emerge dalla quota di risorse gestite a livello di governo centrale, regionale o locale per non-autosufficienza e disabilità. L'Italia ne gestisce il 90 per cento a livello centrale e solo il 10 per cento a livello regionale e locale, contro il 76 per cento delle risorse gestite centralmente nel Regno Unito, il 70 per cento in Germania e l'82 per cento in Francia.

In sintesi estrema: gli anziani non autosufficienti nel nostro paese hanno molte più probabilità di ottenere "qualcosa" dal sistema pubblico rispetto a quelli francesi, tedeschi o britannici. Di converso, l'intensità assistenziale media di cui godono gli utenti presi in carico negli altri paesi è molto più elevata rispetto a quanto accade in Italia. Emerge una correlazione evidente: dove maggiore è la propensione a offrire servizi, l'intensità per caso trattato è maggiore, il welfare è più locale; al contrario, dove prevalgono i trasferimenti finanziari, si diluisce l'intensità assistenziale e il welfare fa capo soprattutto alle amministrazioni centrali.

Per gli attori del welfare locale, emerge quindi il dato che le risorse pubbliche trasferite al territorio sono molto maggiori di quelle che afferiscono ai bilanci di ogni singolo ente, sia esso un Comune o una Asl. Ne discende che una politica seria di welfare locale dovrebbe essere quella che vede gli enti agire in modo proattivo per la ricomposizione delle risorse. Al contrario, politiche gestite da ogni singolo ente, con il proprio singolo bilancio, non fanno che aggiungere frammentazione al quadro e amplificare l'isolamento degli anziani e delle famiglie.

Questa premessa ci sembrava necessaria per cercare di contestualizzare lo scenario strategico in cui la nostra cooperativa sociale si troverà ad operare, perlomeno in un settore importante come quello degli anziani: siamo anche convinti, però, che *mutatis mutandis* le stesse considerazioni valgano anche per il settore infanzia ed educativo in cui la frammentazione delle risorse risulta forse essere ancora più marcata.

Diventa pertanto fondamentale ragionare in termini di costruzione di modelli di welfare "su misura", per cogliere opportunità di sviluppo in un sistema caratterizzato da componenti localistiche, sovrapposizioni di competenze e dispersione di risorse: la nostra

creatività e propensione all'innovazione ci potranno aiutare a superare anche queste contingenze strutturali,

Osservando dall'interno il nostro settore sociale cooperativo la riflessione che ci sentiamo di proporre è quindi quella dell'importanza di continuare ad investire in innovazione, imprenditorialità ed intelligenza strategica per cogliere quelle opportunità che le dinamiche evolutive del welfare possono far emergere.

Senza un pensiero strategico e creativo sarà molto complicato conservare il ruolo che le cooperative sociali hanno raggiunto negli ultimi trenta anni per costruire welfare e inclusione sociale.

Dobbiamo anche sottolineare con forza che le politiche sociali, per l'educazione e per la salute sono un investimento nel futuro del Paese, investimento tanto più prezioso quanto più esso è in difficoltà: i operatori sociali lo sanno e quotidianamente, pur tra mille difficoltà, assicurano servizi di qualità e diritti di benessere alle persone di cui si prendono cura.

I rapporti con Legacoop, i consorzi, le fondazioni e le altre cooperative

Coopselios nel 2012 ha continuato ad agire un ruolo di costante collaborazione e confronto con il movimento cooperativo di Legacoop a livello territoriale, nazionale e di settore. Collaborazione significativa dal punto di vista della nostra presenza assidua e attiva alle iniziative e assemblee associative ma anche sotto l'aspetto della proposizione costruttiva sui temi di interesse imprenditoriale e di politica sociale.

Citiamo tra questi temi la conclusione delle trattative che hanno portato alla firma del rinnovo sul CCNL delle cooperative sociali, il dibattito sulle forme societarie (SIS, Fysis, Welfare Italia) e le strategie per gli interventi di natura immobiliare nel settore sociale, i progetti mutualistici a favore dei soci e, più in generale, della cittadinanza che hanno visto il fattivo coinvolgimento della Fondazione Easy Care insieme a Mutua Nuova Sanità e FIMIV, nel quadro del Progetto Salute di Legacoop.

La continua collaborazione con le Legacoop regionali (Emilia Romagna, Liguria e Veneto tra tutte) non ha distolto l'attenzione da Legacoop Nazionale e Legacoopsociali: la nostra presenza in queste due Direzioni Nazionali è stata importante per riportare nei nostri territori e in Cooperativa le politiche e le strategie decise in quegli ambiti.

Coopselios collabora attivamente con importanti realtà del mondo cooperativo e non, aderendo stabilmente a consorzi, anche in un'ottica di maggior radicamento territoriale nelle varie aree di intervento.

Relativamente ai Consorzi cooperativi di cui facciamo parte:

con il Consorzio 45, si sono consolidati i rapporti di rete con il progetto Prontoserenità e con la piattaforma della Centrale Acquisti, oltre che con le attività che Coopselios affida alle cooperative sociali di tipo B associate al Consorzio;

con il Consorzio Inrete, abbiamo concretizzato, è cronaca di questi mesi del 2013, la costruzione della Casa Residenza per Anziani di Sorbolo (PR);

con Cress, consorzio delle cooperative sociali liguri, sono state discusse e concordate le varie iniziative commerciali sul territorio;

con il Consorzio abruzzese SGS abbiamo approfondito le ipotesi di collaborazione sul territorio ed il loro coinvolgimento nelle iniziative di rete.

E' continuato nel 2012 l'impegno di Coopselios all'interno di Fondazioni che hanno lo scopo di promuovere studio e ricerca nei diversi settori educativi e dei servizi alla persona.

Da ormai 4 anni è attiva la Fondazione Easy Care per studiare e affrontare le tematiche legate all'invecchiamento e all'impatto della graduale perdita di autonomia sulla persona anziana e sulla famiglia. La Fondazione, che ha promosso il modello Prontoserenità, continua a promuovere il confronto e il dibattito sui temi legati all'evoluzione del welfare.

Sul versante dell'educazione, Coopselios si è impegnata nella Fondazione Reggio Children – Centro Loris Malaguzzi, nata con lo scopo di diffondere educazione di qualità a Reggio Emilia e nel mondo. L'iniziativa vede Coopselios fra i soci fondatori, insieme a CIR-food, per il mondo cooperativo, al Comune di Reggio Emilia e ad altre importanti realtà nazionali e internazionali: la Fondazione Manodori di Reggio Emilia, il gruppo editoriale Feltrinelli, Reggio Institutet (Svezia), North American Reggio Emilia Alliance, Narea (USA e Canada), Red Solare (Argentina).

Con CCFS, che insieme a Boorea è anche uno dei nostri soci sovventori, molte sono state le opportunità di collaborazione, anche per la nostra esperienza di un anno (da maggio 2012 a maggio 2013) nel Consiglio di Amministrazione di questa storica e importante istituzione cooperativa.

Un ringraziamento lo continuiamo a riservare alle cooperative con le quali collaboriamo imprenditorialmente per l'erogazione dei nostri servizi, CIR Food - Cooperativa Italiana di Ristorazione, con la quale proseguiamo l'iniziativa di Progettare 06 nei progetti dei servizi innovativi all'infanzia, Coop Consumatori Nordest per la progettazione di servizi di welfare aziendale, Tecton per la collaborazione su progetti di costruzione e gestione, Coopservice, le cooperative di tipo B L'Olmo, Camelot, Il Fiore e L'Orto Botanico oltre che alle imprese (SCA Molnlycke spa, TBS Group, Far.Com. Pistoia spa, Archimede) ed associazioni (Acli Milano) che condividono, insieme a noi, il progetto della Fondazione Easy Care.

Il nostro impegno per la solidarietà sociale

Nel 2012 sono continuate numerose nelle diverse realtà territoriali le collaborazioni di Coopselios per il sostegno all'associazionismo ed al volontariato, sostegno importante a

chi nei territori è riferimento per una risposta solidale alle esigenze sociali, culturali e di tempo libero: le troviamo elencate in modo dettagliato nel Bilancio Sociale 2012.

Vorremmo invece qui sottolineare come il nostro impegno per la solidarietà sociale si sia concretizzato nel seguire con progetti mirati alcune situazioni di emergenza che esigevano risposte immediate. Tra queste:

- 1) la campagna di aiuti per la popolazione della bassa emiliana colpita dal terremoto di maggio 2012, evento che ha reso impossibile a tante famiglie, tra cui anche quelle di lavoratrici e lavoratori di Coopselios, di rimanere nelle loro abitazioni pesantemente danneggiate. La Direzione di Area Reggio Emilia e l'Ufficio Attività Sociali si sono messi subito a disposizione per intervenire con generi di prima necessità (in stretto collegamento con le autorità preposte) e mettendo a disposizione gratuitamente la consulenza tecnica del nostro Ufficio Patrimonio per la valutazione dei danni e per il supporto ai progetti di ricostruzione. I nostri colleghi residenti nelle zone terremotate hanno infine potuto utilizzare per i loro figli i servizi di accudimento presso la nostra nuova sede, servizi progettati ed erogati grazie al Progetto Ri-Generazioni. La Cooperativa ha inoltre visto danneggiate la Casa Residenza Anziani di Reggiolo RE e il Centro Socio Riabilitativo Semiresidenziale Sartoretti sempre di Reggiolo RE: per la CRA di Reggiolo si sono dovuti riparare i danni con un disagio di alcuni mesi per gli anziani ospiti (trasferiti temporaneamente in altre strutture) e per i nostri lavoratori, mentre per il CSRS Sartoretti si è reso necessario lo spostamento, con preventivi lavori di ristrutturazione e adeguamento, presso la struttura di nostra proprietà La Rotonda di Fabbrico RE.
- 2) Sempre in seguito al sisma del 2012 la Cooperativa ha promosso una raccolta fondi per la ricostruzione della centenaria Scuola di Musica G. Rinaldi di Reggiolo, anche con vendita di cd musicali, in occasione della conferenza tenuta da Paolo Crepet al Centro Malaguzzi, a corollario delle manifestazioni organizzate per l'inaugurazione della nuova sede della nostra Cooperativa.
- 3) Con le cooperative Unieco e Andria, Coopselios ha promosso e organizzato prima delle feste di Natale un concerto di solidarietà, sempre per la ricostruzione e le attività della Scuola di Musica G. Rinaldi di Reggiolo, con la partecipazione della Paolo Belli Big Band.

La tradizionale azione di solidarietà che tutti gli anni la Cooperativa promuove nella giornata dell'8 marzo per festeggiare i diritti delle donne si è tradotta in un contributo monetario a favore della "Casa delle donne maltrattate" di Milano.

Coopselios ha nel 2012 proseguito l'impegno nelle iniziative di solidarietà internazionale, anche per celebrare concretamente l'Anno Internazionale della Cooperazione.

- 1) Progetto per l'infanzia a rischio a Belo Horizonte in Brasile.

Dal 2005 Coopselios, insieme a Reggio Children, Unieco e all'Ong Gvc, è impegnata in Brasile in un progetto a favore dell'infanzia, per l'educazione dei bambini di

Belo Horizonte. Nell'ambito del progetto a dicembre 2012 è stato realizzato uno scambio formativo tra il nostro settore Infanzia, in particolare del Nido Aguas Claras di Reggio Emilia "gemellato" con l'omonimo Aguas Claras di Belo Horizonte, accogliendo la delegazione delle referenti pedagogiche della Municipalità di Belo Horizonte.

2) Progetti di solidarietà rivolti ai minori in Romania.

Coopselios è impegnata dal 2009 insieme a ISCOS Cisl E.R. nel progetto a sostegno del Centro Educativo Micul Print di Sighet in Romania in collaborazione con l'Associazione "Amici di Sighet". A giugno 2012 gli operatori Coopselios sono andati a Sighet per proseguire gli scambi formativi con i colleghi rumeni che a loro volta erano stati ospitati da Coopselios nei nostri servizi per minori in Liguria. Sempre nel mese di giugno è stata inaugurata a Sighet la Casa Speranza nel progetto "Una casa per tutti", promosso dai Frati Minori Cappuccini e finalizzato alla costruzione di 12 appartamenti destinati a 24 ragazzi che usciranno dagli Orfanotrofi e dalle Case Famiglia e che non avrebbero avuto altra alternativa che la strada.

E' proseguito anche l'impegno della Cooperativa nel sostenere le attività della Casa di Accoglienza "Il sorriso di Mariele" nella città di Braila, sempre in Romania.

3) Nell'Anno Internazionale della Cooperazione la nostra Cooperativa ha ricevuto la delegazione argentina di Sancor Seguros, con sede a Sunchales, uno dei più importanti gruppi cooperativi di tutto il Sud America.

Risultati della gestione

L'Assemblea di oggi è chiamata a dare un giudizio sulla performance gestionale che Coopselios ha ottenuto nell'esercizio economico-finanziario 2012.

Sui risultati dell'esercizio 2012 il Consiglio di Amministrazione ha già espresso un giudizio positivo sia per il mantenimento della tendenza di crescita, anche se lievemente inferiore agli obiettivi di budget, sia per il risultato economico superiore rispetto alle aspettative e, in parte, determinato da fattori straordinari legati al cambio della sede legale. Inoltre è da evidenziare il consolidamento dei parametri finanziari e patrimoniali realizzato in un contesto economico generale estremamente difficile sia per la finanza pubblica che per le famiglie.

In particolare, i fatti di seguito elencati hanno concorso a determinare il risultato economico 2012 come segue:

- aumento significativo dei tempi di incasso dalla P.A. (inducendo al ricorso al sistema bancario con aggravio di costi finanziari);
- incremento del costo del lavoro (per la messa a regime del CCNL) e dei costi energetici ben oltre il tasso di recupero inflattivo;
- eccessiva conflittualità tra gli operatori privati e pratiche concorrenziali basate sul disconoscimento sia delle condizioni minime previste dal CCNL e dalle normative in materia di sicurezza sia degli obblighi contrattuali assunti;

- crescente conflittualità con le Stazioni Appaltanti sempre più in cerca di recuperi di spesa facili (a danno, ancora una volta, dei lavoratori del terzo settore e dei cittadini in stato di bisogno) dimostrando la mancanza di scelte coraggiose e di priorità politiche.

Complessivamente l'ammontare dei ricavi presenta un aumento di oltre 2,2 milioni di Euro (pari a circa il + 2,16% rispetto l'anno 2011) con ricavi per prestazioni di servizi inferiori, rispetto il Budget 2012, di circa - 1,8%.

Il 51% della crescita della Cooperativa è stato il frutto di acquisizione di commesse e di messa a regime di servizi in avviamento.

Al 31/12/2012 il fatturato per servizi distinto per Area Organizzativa è così composto:

- l'Area Reggio Emilia garantisce il 27,2%;
- l'Area Piacenza garantisce il 15,6%;
- l'Area Lombardia il 28,0%;
- l'Area Liguria-Toscana-Lazio garantisce il 14,3%;
- l'Area Romagna garantisce il 3,9%;
- l'Area Veneto-Trentino Alto Adige l' 11,0%.

Distinto per settori di attività, il fatturato per servizi è stato realizzato:

- per il 72,3% nel Settore Anziani,
- per il 12,4% nel Settore Infanzia,
- per il 9,4% nel settore Disabili,
- per il 2,8% nel settore Minori,
- per il 3,1% nel settore Sanitario e Psichiatria.

Il fattore lavoro impiegato per l'erogazione di servizi socio-assistenziali, sanitari ed educativi, considerato nel suo insieme tra costi generati dal personale diretto e dalle prestazioni di lavoro autonomo esterno, presenta un'incidenza sul totale dei ricavi pari al 59,28% a fronte del 59,62% del 2011. Le maggiori attività sono state generate a parità di organici favorendo il lavoro dei soci cooperatori rispetto al ricorso di lavoro interinale.

Il costo dell'Irap presenta un'incidenza inferiore sia all'anno precedente e sia rispetto al budget per effetto di maggiori detrazioni relative al cuneo fiscale su lavoro femminile e giovanile.

Per quanto riguarda invece la Gestione Indiretta Generale, che ricomprende i costi non direttamente imputabili ai Centri di Servizio, la loro incidenza diminuisce di circa lo 0,3% rispetto all'esercizio precedente a causa del significativo accantonamento ai fondi (*svalutazione crediti* a fronte di specifiche posizioni di rischio e *ripristino beni in concessione* per il mantenimento in efficienza del bene al termine della concessione) mitigati dagli effetti economici positivi ottenuti dalla cessione del leasing finanziario sull'immobile della vecchia sede legale. Cessione effettuata nei confronti della società costruttrice (Unieco) della nuova sede legale della Cooperativa sulla base di accordi contrattuali.

Relativamente all'attività extra-caratteristica è da segnalare che la gestione finanziaria presenta un saldo negativo in linea con le previsioni di Budget ed in lieve peggioramento rispetto all'esercizio precedente. Tale risultato è dovuto al ricorso a finanziamenti bancari sia per la realizzazione del piano di investimenti aziendale, il cui scopo è dare continuità nel tempo alle attività aziendali e, di conseguenza, stabilità di lavoro per i nostri soci, sia per lo smobilizzo di crediti verso la Pubblica Amministrazione.

Il Risultato Netto finale della Cooperativa Sociale Coopselios nell'esercizio 2012 risulta essere, pertanto, di Euro 1.993.958, pari al 1,83% del valore dei ricavi delle prestazioni per servizi; tale risultato ha consentito al Patrimonio Netto di passare da Euro 21.388.003 del 2011 ad Euro 23.250.312 del 2012 (segnando così un incremento del 8,71%).

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel 2013 sarà varato il nuovo Piano Strategico della Cooperativa che consentirà alla Cooperativa di tracciare le linee guida per i prossimi anni. L'elaborazione del piano verrà portata avanti da gruppi di lavoro sia consiliari che della direzione operativa con coinvolgimenti successivi della tecnostruttura con un processo a cascata per toccare tutte le aree dei servizi e dei settori della Cooperativa.

Rimane confermato, come presupposto del nuovo piano strategico, l'impegno del Consiglio di Amministrazione a privilegiare gestioni complete di servizi e di strutture, con orizzonte di lunga durata, per poter garantire continuità nel lavoro per il personale impiegato anche considerando nuovi segmenti di offerta che consentano una progressiva autonomia rispetto agli appalti pubblici.

Citiamo, a questo proposito, gli investimenti e le aperture programmate e realizzate in nuove strutture per anziani (quali CRA di Sorbolo PR, CdS di Meolo e di Gruaro – VE, CRA di Casalgrande RE), per l'infanzia (Asilo Nido di Aranova nel Comune di Fiumicino – Roma) e per minori (Comunità di Villafranca in Lunigiana - Massa).

Il Consiglio di Amministrazione nel gennaio 2013 ha licenziato il Budget 2013 che, nonostante la congiuntura negativa e l'aleatorietà della tenuta dei servizi soggetti alle gare di appalto, prevede un incremento del fatturato totale del 3% che si attesterà a poco più di 111 milioni di ricavi per servizi. Le previsioni reddituali, che ancora oggi siamo in grado di confermare, consentiranno di superare in valore assoluto il risultato del 2012 attestandosi circa su 1,8 milioni di utile netto.

Così come è prassi anche nel 2013 la Direzione Generale, assieme alla Direzione Operativa, è costantemente impegnata nel presidiare, centro di costo per centro di costo, l'evoluzione dei servizi gestiti verificandone l'allineamento con il budget e apportando, dove necessario e in tempo reale, le correzioni tese ad un impiego il più efficiente possibile di tutte le risorse produttive della Cooperativa.

Il costo delle materie prime e dei servizi, pur se registrerà un fisiologico aumento a causa della ripresa inflattiva e dell'andamento anomalo dei costi energetici, potrà essere controllato mediante economie di scala (utilizzo più intenso della Centrale Acquisti) e mediante azioni di efficientamento gestionale.

Per quanto riguarda la situazione finanziaria si prevede una flessione contenuta della liquidità sia a seguito dei progressivi ritardi nei pagamenti che per il prosieguo del programma degli investimenti previsti dal piano 2009-2011, ancora in maturazione, ben compensata da un significativo flusso di autofinanziamento. La scelta organizzativa di dotarsi di un Responsabile Finanziario e del recupero crediti, effettuata nell'autunno 2012, sta già, da questi primi mesi dell'anno, iniziando a produrre risultati importanti per la pianificazione ed il controllo dei corretti flussi finanziari.

Attività strategica, commerciale, di sviluppo e organizzativa

Coopselios periodicamente ridefinisce le proprie linee strategiche in linea con l'evoluzione del mercato di riferimento, il mutamento dei bisogni e della richiesta di servizi, la capacità organizzativa interna. Sarà fra gli obiettivi del 2013 del Consiglio di Amministrazione aggiornare con il nuovo Piano Strategico ridefinirne le linee.

Per il 2012 le azioni strategiche della Cooperativa si sono attenute a quattro importanti macro aree:

Sviluppo commerciale	Sviluppo tecnico
Efficienza organizzativa	Orientamento al cliente interno / esterno

Sviluppo Commerciale

L'attività commerciale nel corso dell'esercizio 2012 è stata condotta nel rispetto delle strategie indicate dal Consiglio di Amministrazione e con un costante monitoraggio della Direzione Operativa che, quindicinalmente, verifica, discute e seleziona le iniziative commerciali da sviluppare nelle varie aree di intervento della Cooperativa.

La Cooperativa ha presentato, nel 2012, 29 offerte di gare risultando vincitrice nel 66% dei casi. Delle 19 gare vinte, 16 hanno comportato la riconferma della gestione di servizi già affidati a Coopselios (12 nel Settore Infanzia, 2 nel Settore Disabili, 2 nel Settore Anziani), mentre 2 riguardano nuove aggiudicazioni (Concessione d'uso dei locali di proprietà comunale a Correggio RE con vincolo di destinazione a servizi educativi alla prima infanzia, Affidamento del servizio terapeutico-riabilitativo della Comunità terapeutico-riabilitativa Villa Ischia e di 2 Unità abitative supportate a Riva del Garda TN e del Centro Diurno di Tione TN, appartenenti al Distretto Sanitario Centro Sud di Trento - in ATI con Cooperativa Mimosa); 1 gara è ancora in attesa di aggiudicazione.

In un periodo di crisi economica e contrazione della spesa pubblica, Coopselios punta, ove possibile, a partecipare ad appalti complessi in grado di garantire gestioni di lunga durata all'interno delle quali è possibile sviluppare una forte progettualità e garantire stabilità al lavoro dei soci e dipendenti.

Coopselios pur confermando la propria volontà di collaborare, in un'ottica di co-progettazione, con il committente pubblico, continua a perseguire anche la strada dell'iniziativa privata, certa di saper intercettare i bisogni presenti nelle diverse comunità, sia da parte dei privati cittadini che delle aziende, e capace di offrire risposte mirate e flessibili. La percentuale di fatturato proveniente dalle strutture a gestione privata è in linea con quello del 2011, nonostante la crisi economica in atto stia in parte minacciando il settore privato e privo di agevolazioni pubbliche a sostegno delle famiglie.

Le numerose attività commerciali e promozionali sviluppate nel corso del 2012 hanno portato la Cooperativa a consolidare la propria leadership nazionale tra le cooperative sociali aderenti a Legacoop e a farla considerare un interlocutore di tutto rispetto tra i players privati del settore socio assistenziale e educativo.

Sviluppo tecnico e innovazione continua

Coopselios aderisce al marchio Qualità e Benessere. In particolare, due strutture (R.S.A Monticelli Terme PR e il Centro Servizi Val Grande di Sant'Urbano PD) si sono accreditate al Marchio ideato dall'UPIPA per proporre un modello di autovalutazione e valutazione del benessere e della qualità della vita degli anziani nei servizi residenziali. Un marchio dunque a garanzia non tanto dei processi organizzativi (che sono già disciplinati dalla certificazione ISO 9001), ma a garanzia della qualità nell'erogazione del servizio offerto.

Nel 2012 il Settore Anziani di Coopselios ha seguito il progetto di gestione della attività sanitarie con l'obiettivo generale di migliorare il benessere degli anziani e gli obiettivi specifici di riduzione del rischio clinico, degli sprechi, degli abusi di farmaci e parafarmaci, del miglioramento dei processi comunicativi fra operatori e fra operatori e familiari. In tal senso è stata individuata una Direzione Sanitaria, ed è stata istituita la figura del Referente Infermieristico di Area (coordinata dal Responsabile dei Processi Infermieristici), trasversale a tutti i settori della Cooperativa.

Efficienza organizzativa

Considerata la crisi in atto e le ricadute anche nel nostro settore, è divenuto ormai un obbligo porsi come obiettivo una sempre maggiore efficienza organizzativa, per ottimizzare le risorse e incrementare la produttività, per facilitare il controllo di gestione e al fine di incrementare la qualità del servizio offerto.

La Cooperativa ha rivisto le condizioni di approvvigionamento di merci e servizi, in un'ottica di maggiore efficientamento del processo e per garantire al massimo gli standard di qualità. In questo processo sono stati riformulati i criteri di selezione e di giudizio dei fornitori. L'intero processo ha portato anche ad una revisione del parco fornitori di Coopselios.

Nel 2012, vista la crisi in atto e in considerazione dell'aumento delle morosità e del conseguente rischio di diminuzione della liquidità, Coopselios ha inserito al proprio interno un Responsabile Finanziario di Gruppo con il compito di organizzare in modo strutturato e capillare l'attività di recupero crediti, coinvolgendo anche i coordinatori di struttura in questo processo.

Nel 2011 era stata in parte ridefinita l'attività dei coordinatori dei servizi e delle strutture, a cura di un Gruppo di lavoro dedicato. L'obiettivo era quello di uniformare le attività di supporto al servizio per svolgere gli adempimenti necessari e/o obbligatori per legge, anche in relazione ai mutamenti nelle normative nelle Regioni nelle quali è entrato a regime il sistema dell'accreditamento. Nel 2012 il Manuale di coordinamento dei servizi è stato in parte modificato al fine di recepire gli aggiornamenti effettuati alle procedure e alla modulistica aziendale in virtù delle nuove normative e del rinnovo del CCNL. Fra i compiti integrativi dei coordinatori: controllo delle presenze del personale da effettuare con frequenza giornaliera, inserimento di assenze, caricamento degli ordini dei fornitori, ecc..

Coopselios ha attivato un portale dedicato alla formazione a distanza attraverso il quale erogare la formazione obbligatoria e altri corsi destinati ad un vasto numero di figure coinvolte (Introduzione alle Pari Opportunità, Essere socio di una cooperativa sociale, Fund Raising per Coordinatori, ecc.) da attivare nel 2013. Il primo corso realizzato in FAD ha riguardato l'aggiornamento obbligatorio in termini di sicurezza. Il sistema di Formazione a Distanza risulta particolarmente efficace anche in termini di conciliazione dei tempi di vita e di lavoro per i dipendenti.

La Cooperativa ha deciso di iniziare un percorso di crescita e valorizzazione delle competenze e delle potenzialità dei dipendenti mediante l'elaborazione di percorso a medio termine. Coadiuvata da una società esterna (Profexa) Coopselios ha individuato 30 potenziali manager da sottoporre all'ulteriore selezione di Profexa e successivamente formare al fine di fornire loro competenze di project management e gestione delle risorse.

La nuova sede

Nel 2012 Coopselios ha inaugurato la nuova Sede Legale della Cooperativa, in via Gramsci 54/S a Reggio Emilia. Una sede moderna, comoda all'ingresso dell'autostrada e molto più capiente della precedente. Una sede attrezzata con diverse tipologie di aule riunioni e aula formazione e fortemente caratterizzata, nell'allestimento, con immagini che rappresentano ciò che ogni giorno Coopselios porta avanti nelle proprie strutture.

Orientamento al cliente interno / esterno

Da qualche anno ormai Coopselios si concentra su un lavoro di orientamento diretto al cliente basato sulla capacità di ascolto, fidelizzazione, risposta ai bisogni, miglioramento continuo nell'erogazione dei servizi, sia al cliente interno che esterno.

Si tratta di una strategia particolarmente importante che, sul versante interno, si concretizza in azioni di consolidamento organizzativo, mentre su quello esterno in azioni di miglioramento continuo nell'erogazione dei servizi.

Il cliente interno: pari opportunità e conciliazione vita-lavoro

Sono continuate le attività del Gruppo Pari opportunità istituito dal Consiglio di Amministrazione. Fra le attività portate avanti nel 2012:

- focus-group con i coordinatori della Cooperativa (5 focus in tutto) per cogliere la percezione interna sullo stato delle Pari opportunità in Coopselios e individuare le aree di forza e le aree di debolezza intorno alle quali costruire il Piano Pari Opportunità 2013;
- revisione della circolare sull'orario di lavoro negli Uffici in un'ottica di maggiore flessibilità;
- progetto Ri-Generazioni – attivazione di 7 fattorine sociali nella provincia di Reggio Emilia per l'erogazione di servizi libera tempo e per la temporanea cura di familiari non-autosufficienti. Nel 2012 da maggio a dicembre sono stati erogati 2.563 servizi.

Il cliente interno: Welfare Aziendale Interno

Nel 2012 si è ampliato il pacchetto di agevolazioni ai soci attraverso un sistema di benefit basati sull'acquisto diretto di beni e/o servizi per i soci e i dipendenti e attraverso l'introduzione di politiche per la conciliazione.

Il cliente esterno

Evoluzione del concetto di qualità nelle R.S.A.: in coerenza con il modello Qualità e Benessere al quale hanno aderito due R.S.A. di Coopselios, il settore Anziani ha ridefinito i criteri di rilevazione della qualità basandosi non tanto sui processi ma sui risultati finali percepiti dall'ospite e sul suo grado di benessere comunicato. Nei mesi futuri si valuterà se e come estendere tale modello ad altri settori della Cooperativa ed eventualmente al segmento di Prontoserietà.

Lavoro e occupazione

Nel corso del 2012 l'occupazione è rimasta stabile in Coopselios, dopo la forte crescita avvenuta nel 2011 in seguito alla fusione con la Cooperativa Il Girasole: la Cooperativa nell'anno bilancia chiusure ed aperture di servizi riuscendo, in un contesto di crisi, a mantenere costante l'occupazione.

Nel 2012 il totale dei lavoratori si è stabilizzato sulle 2.807 unità, con un incremento pari al + 10,8 % rispetto al 2010.

	2010	2011	2012
Soci lavoratori e speciali	2.179	2.223	2.177
%	86,0	78,7	77,6
Dipendenti	354	595	630
TOTALE	2.533	2.818	2.807

Il continuo e graduale incremento percentuale dei dipendenti è il frutto del cambiamento della politica associativa che non prevede più l'ammissione a socio

contemporaneamente all'assunzione, ma solo dopo un periodo di lavoro all'interno della Cooperativa e su richiesta del lavoratore. In questo modo si cerca di accrescere la consapevolezza del significato dell'essere socio.

La composizione numerica dei soci, dei dipendenti e dei collaboratori risulta essere:

- soci lavoratori 2.176 rispetto ai 2.223 dell'anno precedente;
- soci speciali 1 rispetto a 0 dell'anno precedente;
- soci volontari 89 rispetto ai 87 dell'anno precedente;
- soci sovventori 2;
- dipendenti non soci 630 rispetto ai 595 dell'anno precedente;
- collaboratori e liberi professionisti 305 rispetto ai 234 del 2011.

L'organico medio dell'esercizio corrente è di 2.814 lavoratori, il costo medio annuo del personale è di € 22.208, il dato dei ricavi da vendite medio per lavoratore ammonta a € 37.595, mentre l'utile netto per lavoratore è di € 708. Quest'ultimo dato è andato sempre migliorando negli anni grazie alle politiche attuate dalla Direzione nel contenimento delle spese, nell'efficientamento organizzativo e nell'attenzione verso la ricerca della marginalità in ogni attività aziendale.

Tutti i settori vedono aumentare in proporzioni diverse il personale dedicato. L'unica area organizzativa che non registra significativi incrementi è la tecnostruttura, a testimonianza del fatto che in un periodo di crescita "prudente" la Cooperativa cerca di ottimizzare le risorse dedicate ai Servizi Generali.

Il settore più importante dal punto di vista numerico rimane quello degli Anziani che occupa il 62,3% degli operatori, seguito dal settore Infanzia con il 20,7%, dal settore Disabili con il 9,7%, dal settore Minori con il 4,0% e dalla tecnostruttura (uffici) con il 3,3%.

Oltre la metà (55,4%) della forza lavoro di Coopselios è concentrata in Emilia Romagna, dato in crescita nonostante la perdita dei servizi scolastici integrati nel Comune di Piacenza compensato dai nuovi servizi aperti (CRA/CD Agorà di Guastalla RE, Spazio Bambini Tiramolla di Scandiano RE). L'occupazione registra poi, senza particolari variazioni rispetto al 2011, percentuali del 17,5% in Lombardia, del 13,6% in Liguria, del 9,1% in Veneto e a seguire il Lazio, la Toscana e il Trentino Alto Adige.

Coopselios, in linea con le medie del settore delle cooperative sociali, si conferma come una cooperativa a netta prevalenza femminile: il 90,4% è infatti rappresentato da donne. Se confrontiamo il genere con il livello contrattuale, emerge il profilo di una cooperativa sempre più attenta alle pari opportunità e sempre più in grado, anche rispetto ai dati dell'anno precedente, di dare spazio alle donne fra le figure dirigenziali.

La fascia d'età maggiormente rappresentata è quella fra i 26 e i 45 anni che esprime il 62% della popolazione complessiva. È significativo notare un aumento del peso

percentuale delle fasce più “anziane” a svantaggio delle due fasce più giovani (18-25 e 26-35). Questa tendenza si ricollega sia alla disponibilità, dovuta anche alla crisi, di lavoratori meno giovani sul mercato (ad esempio persone in mobilità), sia al minore turnover registrato nel 2011.

In lieve diminuzione, rispetto allo scorso anno, il numero di soci e dipendenti non italiani, probabilmente per effetto della crisi economica che ha generato l'immissione di forza lavoro italiana nel mercato. I non italiani provengono in gran parte dai Paesi dell'Europa dell'Est (compresi Polonia e Romania), dal Sud America e, a seguire, dall'Africa. L'87,7% dei dipendenti non italiani sono donne.

Il trend dell'ultimo anno vede diminuire il numero dei lavoratori stranieri nelle fasce più basse (ai livelli A e B) a favore di un aumento degli stranieri nei livelli intermedi (C in particolare).

Livello	2010	2011	2012
A	7,60%	28,10%	6,6%
B	14,10%	19,90%	6,5%
C	66,20%	27,50%	74,2%
D	11,70%	6,70%	12,3%
E	0,40%	2,50%	0,4%
F	0	0	0

Coopselios si impegna a garantire ai proprio soci e lavoratori una sicurezza occupazionale e tutti i diritti previsti dal C.C.N.L. Quasi il 93% dei dipendenti soci è infatti assunto a tempo indeterminato, percentuale in aumento rispetto al 89,4% del 2011. Il 90,7% di questi sono donne.

La Cooperativa inquadra i propri lavoratori con contratti che sono full time per il 40,8% dei casi. Il numero tanto elevato di contratti part time, se pure sensibilmente variabile negli anni, è dovuto in parte, alla necessità di rispondere alle richieste degli occupati, nella quasi totalità donne, e, più spesso, alle tipologie di servizi in cui Coopselios impiega il proprio personale.

È da sottolineare, comunque, che la maggior parte dei contratti part-time (il 90% circa nel settore infanzia) godono di un orario settimanale di 30-36 ore.

Il 96,6% dei lavoratori part-time sono donne.

Il turnover viene calcolato al netto degli assunti e dimessi a tempo determinato. Per il 2012 la Cooperativa registra 160 nuove assunzioni a tempo indeterminato contro 208 dimissioni di personale assunto a tempo indeterminato per un turnover del 14,1% e una compensazione del turnover dello 0,76% in linea con la perdita del personale collegato al servizio di assistenza per l'integrazione scolastica degli alunni disabili o in condizioni di disagio socio-economico nel Comune di Piacenza.

Sostanzialmente costante il trend degli iscritti alle organizzazioni sindacali, il 32,70% rispetto al 32,04 % del 2011 ed al 33,30% del 2010.

Politiche per la sicurezza sul lavoro: nel 2012 si registra un indice di frequenza (numero infortuni rapportato alle ore lavorate) pari a 70,2 e una stabilità dell'indice di gravità degli infortuni (numero giorni persi rapportati alle ore lavorate) che si conferma a 1,7.

	2010	2011	2012
Indice di frequenza (n.infortuni/ore lavorate)	72.9	64.2	70.2
Indice di gravità (n.giorni persi/ore lavorate)	1.7	1.7	1.7

Il Servizio Prevenzione e Protezione ha inoltre organizzato le attività formative (10.352 ore totali per un numero di partecipazioni pari a 1.752) e informative sulla sicurezza che, per quanto riguarda i corsi base D.Lgs. 81, anche nel 2012 è stato effettuato con docenti interni.

Coopselios anche nel 2012 ha continuato ad investire in attività formative per la crescita professionale dei lavoratori e quale fondamento per il miglioramento dei servizi erogati.

Le ore di formazione a consuntivo tra aula, tirocini, prove pratiche sono state 91.242 rispetto alle 72.744 del 2011 ed alle 57.062 del 2010.

I costi della formazione aumentano del 2,5% rispetto al 2012 mentre le ore registrano un incremento più marcato (+25%). Ciò si spiega sia per il marcato utilizzo di aule e docenti interni, sia per l'impiego del metodo di formazione a cascata (dai livelli più bassi a scalare), sia per il reperimento di fondi pubblici destinati alla formazione.

	Ore	Costi	Uomini	Donne
	%	%	%	%
Anziani	39	41	14	86
Infanzia	20	4	10	90
Disabili	5	6	13	87
Minori	5	4	14	86
Uffici	4	2	5	95
Intersettoriale	26	42	16	84
Psichiatria	1	1	0	100

L'organizzazione societaria

Coopselios detiene il 100% del capitale sociale di Aristotele s.p.a. e delle altre società controllate da quest'ultima: Villa Verde di Rivergaro PC e H.C.C. Health Care Community di Reggio Emilia. Partecipa, inoltre, ad altre società di scopo per la costruzione e gestione di servizi per anziani e infanzia: Villa Elvira s.r.l., Milano Welfare spa e la sua controllata Vivere Insieme srl, Fregene Zerotre Consorzio Cooperativo, Scandiano ZeroSei Consorzio Cooperativo, Farnesiana Consorzio Cooperativo, 3C Consorzio Cooperativo, Aranova Zerotre Consorzio s.r.l.

La Cooperativa promuove anche Associazioni Temporanee d'Impresa per la realizzazione di attività commerciali private o in appalto. Nel 2012 Coopselios ha costituito un ATI con la Cooperativa Mimosa di Riva del Garda TN per l'affidamento del servizio terapeutico-riabilitativo della Comunità "Villa Ischia" e di 2 Unità abitative supportate a Riva del Garda TN e del Centro Diurno di Tione TN, appartenenti al Distretto Sanitario Centro Sud APSS Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari di Trento.

Insieme a CIR-Food, ha costituito Progettare ZeroSei, una Società a Responsabilità Limitata per la progettazione e gestione di Nidi e Scuole, anche aziendali. Con ProgettareZeroSei Coopselios gestisce il Nido Aziendale SINV di Schio VI, il Nido e la Scuola aziendale Diesel di Breganze VI, il Nido Albero Azzurro di Thiene VI.

Nel 2012 il Consiglio di Amministrazione ha operato per continuare i progetti di riorganizzazione societaria, per la semplificazione dei rapporti interni al gruppo e per partecipazioni in società funzionali allo sviluppo imprenditoriale della Cooperativa.

Si è conclusa l'acquisizione da Copra Coop s.c. della loro quota di partecipazione nella società Villa Verde spa (ora posseduta da Coopselios al 100% tramite Aristotele s.p.a.), proprietaria dell'immobile residenza per anziani in Ancarano di Rivergaro PC, denominata CRA Villa Verde.

Si è approvato il progetto di partecipazione alla società Retecoop s.r.l. di Reggio Emilia con una quota del 4,25% pari ad un importo di Euro 18.666.

Si è partecipato all'aumento di capitale sociale, sottoscrivendo una quota di partecipazione, della società Diaroads srl per nominali € 10.000 pari allo 2,85% dell'intero Capitale Sociale. La società Diaroads di Parma è operante nell'editoria specializzata in tematiche a contenuto scientifico e saggistica e caratterizzata da una lunga storia con la denominazione Diabasis.

Si è aderito alla proposta di aumento di capitale sociale della società per la ristrutturazione e gestione della residenza per anziani di Sorbolo PR "Villa S.S. Maria e Domenico CRA" s.r.l. mediante la sottoscrizione del 7% delle quote per un valore nominale di Euro 7.000.

Si è approvata, in qualità di soci sovventori, la sottoscrizione di azioni del Consorzio Care Expert per un importo di Euro 20.000.

Si è approvato l'acquisto della totalità delle quote detenute dai soci Project Finance Ingegneria s.r.l. e Ama Tucci s.r.l. nella società di progetto Fregene s.c.ar.l. pari complessivamente al 20% del capitale sociale, al valore nominale, la cessione del 15% delle quote detenute da Coopselios nella società Fregene s.c.a r.l. a CIR-Food, al valore nominale con eventuale sovrapprezzo per l'importo di Euro 10.000 e la cessione dell'1% delle quote detenute da Coopselios nella società Fregene s.c.a r.l. alla Cooperativa Sociale Matriosca, al valore nominale.

Si è entrati a far parte dell'Associazione per una Mutua Ligure, supportata da Legacoop Liguria, da Fimiv e da Mutua Cesare Pozzo, finalizzata alla promozione degli strumenti mutualistici in Liguria, mediante il versamento di una quota associativa di € 25.

Coopselios partecipa inoltre da anni e con una propria sezione soci a Mutua Nuova Sanità di Reggio Emilia, società di mutuo soccorso intercategoriale e intersettoriale con una forte presenza nazionale, attraverso la quale eroga ai propri soci servizi mutualistici e di previdenza sanitaria integrativa.

La governance, la partecipazione e le attività sociali

Il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa, al 31 dicembre 2012, composto per il 58,9% da donne, è formato da 15 rappresentanti dei soci cooperatori e 2 rappresentanti dei soci sovventori: Saccardi Guido (Presidente), Calabrese Giovanni (Vice Presidente), Bonaccini Sabrina, Lusuardi Annalisa, Fontana Uberto, Schiaffonati Ester, Gorra Alberto, Chiozza Carmen, Bongiorno Simona, Brivio Angela Rita, Di Filippo Gerardo, Casoli Daniela, Panini Silvia, Contro Francesca, Melas Flavia, Giannattasio Piero (socio sovventore Boorea) e Catellani Giuseppe (socio sovventore CCFs).

Il Collegio sindacale, al 31 dicembre 2012, è così composto: Menozzi Mauro (Presidente), Salsi Franco e Sberveglieri Fabrizio (membri effettivi).

L'Organismo di Vigilanza, deputato a vigilare sul funzionamento e l'osservanza del MOGC ex D.Lgs. 231, al 31 dicembre 2012 è così composto: Pecorari Marco (componente esterno, Legacoop Reggio Emilia), in qualità di Presidente, Pasini Daniela (componente interno, Coopselios) e Bocchi Liliana (componente esterno, esperto in materia) dimissionaria dal novembre 2012 e sostituita a marzo 2013.

Il Consiglio di Amministrazione si è riunito 11 volte nel 2012 e, oltre all'assolvimento delle ordinarie funzioni, ha provveduto a sostituire la consigliera Remuzzi Maria Cristina, dimessasi dalla Cooperativa, con la cooptazione di Brivio Angela Rita.

Nell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha deliberato sulle seguenti ammissioni, dimissioni, esclusioni da socio lavoratore, socio speciale e da socio volontario (nelle tabelle il confronto con il 2011):

Soci lavoratori	2011			2012		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Ammissioni	44	7	51	91	17	108
Dimissioni	107	14	121	68	6	74
Esclusioni	58	2	60	77	8	85

Nel dettaglio le cause di esclusione degli 85 soci lavoratori del 2012: n. 71 (67 donne e 4 uomini) per cessazione dell'attività e conseguente perdita di appalto, n. 4 (2 donne e 2 uomini) per superamento comporta del periodo di malattia, n. 10 (8 donne e 2 uomini) per provvedimenti disciplinari.

Soci speciali	2011			2012		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Ammissioni	0	0	0	1	0	1
Dimissioni	0	0	0	0	0	0
Esclusioni	0	0	0	0	0	0

Soci volontari	2011			2012		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Ammissioni	8	5	13	7	8	15
Dimissioni / Esclusioni	22	18	40	6	11	17

Le richieste di ammissione a socio, sia lavoratore che volontario, della Cooperativa avanzate al Consiglio di Amministrazione sono state valutate e approvate ai sensi dell'Art. 2528 del Codice Civile e secondo quanto previsto dallo Statuto applicando in pieno il principio della "porta aperta".

E' stata inoltre promossa dal Consiglio di Amministrazione una campagna mirata a promuovere tra i soci la possibilità di aumentare la propria quota di capitale sociale, avendo riscontrato la richiesta da parte di diversi soci di poter effettuare aumenti delle proprie quote sociali in forma volontaria. L'Ufficio Attività Sociali ha, pertanto, predisposto una nuova modalità di versamento con bonifico bancario in una o più soluzioni, rimanendo comunque valida la modalità precedente, ossia la trattenuta di una cifra fissa mensile (minimo 25 Euro) dalla busta paga fino al raggiungimento della quota che si intende versare.

Sono pervenute, e sono state accolte, 20 richieste di aumento, per un totale di capitale sociale sottoscritto pari a € 18.424,18.

I momenti di partecipazione dei soci nel 2012 sono stati diversi, sia considerando le Assemblee Ordinarie (Territoriali e Generale) che le riunioni delle Sezioni Soci.

Nel 2012 sono state organizzate 5 Assemblee Separate Territoriali, 1 Assemblea Generale e 1 incontro di presentazione del Bilancio Sociale:

18 maggio 2012, Assemblea Separata Reggio Nord e Reggio Sud, 219 partecipanti e 112 deleghe;

25 maggio 2012, Assemblea Separata Lombardia, 46 partecipanti e 91 deleghe;

1 giugno 2012, Assemblea Separata Piacenza Est e Ovest, 85 partecipanti e 50 deleghe;

7 giugno 2012, Assemblea Separata Veneto/Trentino Alto Adige, 55 partecipanti e 25 deleghe;

15 giugno 2012, Assemblea Separata Liguria/Toscana/Lazio, 178 partecipanti e 63 deleghe.

Totale partecipanti effettivi, 583; totale deleghe, 341.

22 giugno 2012, Assemblea Generale a Milano, 164 partecipanti e 189 deleghe.

Si sono svolte 12 riunioni sociali che hanno visto partecipare un alto numero di soci nei diversi territori per discutere del budget, del bilancio preconsuntivo, delle attività sociali e delle iniziative di welfare.

Un'articolazione geografica complessa come quella di Coopselios necessita, oltre che degli organi tradizionali di governo previsti dalla normativa, di un'organizzazione sociale articolata in modo da garantire una reale rappresentatività delle diverse aree territoriali, con lo scopo di diffondere la più ampia partecipazione tra i soci alla vita cooperativa.

A questo proposito in Coopselios è attiva una Commissione Sociale e sono presenti le Sezioni Soci.

La Commissione Sociale (85,7% donne) viene nominata dal Consiglio di Amministrazione e prevede la presenza di Consiglieri e di soci proporzionale alla rappresentatività delle aree geografiche o delle Sezioni Soci. La Commissione è presieduta dal Presidente del Consiglio di Amministrazione e si occupa di argomenti di particolare rilevanza per la vita sociale e partecipativa della Cooperativa, con specifico riguardo a ciò che attiene norme e regolamenti, iniziative e politiche sociali, attività intercooperative, progetti relativi alle politiche di genere, di conciliazione e welfare aziendale. Nell'anno 2012 la Commissione Sociale si è riunita 4 volte per trattare i seguenti temi principali: modifica

Regolamenti e Statuto Sociale, progetto RigenAzioni, proposte di viaggi e soggiorni a costi contenuti, contributo professionale 2011, iniziative sociali, organizzazione Assemblea soci, attività di conciliazione, erogazione straordinaria TFR.

Le Sezioni Soci rappresentano l'articolazione del corpo sociale della Cooperativa. Sono istituite dal Consiglio d'Amministrazione e hanno lo scopo fondamentale di articolare la rappresentanza e la partecipazione sociale. Le Sezioni Soci attualmente sono le seguenti: Reggio Emilia Nord, Reggio Emilia Sud, Piacenza Est, Piacenza Ovest, Lombardia, Veneto, Liguria - Toscana - Lazio.

Nel 2012 hanno proposto e organizzato le seguenti iniziative aggregative e ludiche. In sintesi:

- le sezioni soci Piacenza Est e Ovest hanno organizzato nel 2012 corsi di ginnastica antalgica, un corso di riciclo materiale di recupero, una minicrociera nel Mediterraneo, una gita alla Cinque Terre; hanno acquistato biglietti di ingresso a Gardaland, al RiverPark, al cinema Arena Daturi di Piacenza, al cinema Parco Raggio di Pontenure PC, la tessera UCI cinema, la tessera Multisala Iris, la tessera cinema Fiorenzuola PC, hanno erogato i buoni per acquisto libri di testo per i figli dei soci e un contributo per organizzare un corso di ballo a Carpaneto Piacentino;

- le sezioni soci di Reggio Nord e Reggio Sud hanno stipulato una convenzione con una cartolibreria che ha permesso alle socie e ai soci di acquistare i libri di testo per i figli con uno sconto pari al 20%. Hanno inoltre organizzato corsi di cinema, informatica, nuoto e fotografia digitale, autodifesa e una gita a Torino al Museo del Cinema;

- la sezione Soci Liguria-Toscana-Lazio ha organizzato una giornata di acquisti a Barberino Outlet nel Mugello, una giornata relax alle Terme di Venturina a San Vincenzo LI, una gita a Acquafan/Oltremare Riccione RN, una gita a Mirabilandia Ravenna ed una ai Mercatini di Natale di Merano BZ.

Di seguito si espongono le principali iniziative gestite dall'Ufficio Attività Sociali nell'esercizio a vantaggio dei soci e raccolte nel Piano di Welfare Aziendale.

Sportello Sociale

Sono proseguite presso la sede di Coopselios a Reggio Emilia le attività dello Sportello Sociale (contattabile anche telefonicamente) con lo scopo di individuare percorsi mirati alla risoluzione di diverse problematiche di natura organizzativa o di vita sociale e familiare che impediscono la conciliazione tra tempi di vita e di lavoro. Lo Sportello eroga anche informazioni utili al socio per orientarsi nella rete dei servizi aziendali e territoriali.

Erogazione straordinaria del T.F.R.

I soci lavoratori, con 8 anni di anzianità di servizio e in gravi situazioni di difficoltà economica, possono richiedere un'erogazione straordinaria del proprio T.F.R. oltre la prima prevista dalla Legge. Il Consiglio di Amministrazione, facendo proprie le proposte della Commissione Sociale, stabilisce un budget annuale di riferimento per l'erogazione

straordinaria del T.F.R. ed ha normato i criteri di accesso in base ad una tabella di valutazione di priorità delle richieste.

Nel 2012, per quanto riguarda le richieste di erogazione straordinaria di TFR, ne sono state accolte 35 su 46 con un importo complessivo di erogazione pari a Euro 232.745.

Mutua Nuova Sanità

I servizi tradizionalmente erogati da Mutua Nuova Sanità di previdenza sanitaria integrativa riguardano:

1. convenzioni con centri medici e riabilitativi per ottenere sconti su visite mediche e su accertamenti diagnostici nei laboratori privati per soci e loro famigliari;
2. gratuità del medico d'urgenza a domicilio o con consulto telefonico su tutto il territorio nazionale, nelle fasce orarie in cui non è presente il medico di base per i soci e loro famigliari;
3. servizio rimborso integrale del ticket sanitario;
4. rimborso di visite specialistiche ed accertamenti diagnostici con tempi di attesa ridottissimi e con il costo di una franchigia contenuta.

Per Mutua Nuova Sanità nell'anno 2012 sono pervenute 1.228 richieste di utilizzo dei servizi rimborso ticket e visite specialistiche.

Convenzioni

Nel 2012 sono state stipulate convenzioni generali con Previconsult (società specializzata nella consulenza previdenziale e pensionistica), territoriali con Federconsumatori (servizi a sportello di consulenza per la difesa dei diritti del consumatore ai nostri soci) oltre che con diversi istituti di credito e assicurativi.

Rimangono sempre attive le convenzioni con Cooperlavoro (Fondo Pensione Complementare riservato ai soci lavoratori ed ai dipendenti delle cooperative di lavoro) e Finanza e Lavoro s.p.a. (ora Cooperfactor s.p.a.) per erogare prestiti personali ai soci.

Convenzione con Planetario Viaggi

Nel 2012 ha consentito ai soci di usufruire di soggiorni estivi a prezzi contenuti in appartamenti a Borgo Magliano GR, Potenza Picena MC e Casalborsetti RA.

Inoltre, nel corso dell'anno, si sono potenziate le attività di comunicazione rivolte ai soci e finalizzate alla promozione delle iniziative, delle convenzioni a loro favore ed allo scambio di opinioni su svariati argomenti di vita sociale della Cooperativa.

La partecipazione e la condivisione dei soci sulle attività della Cooperativa e sulle iniziative sociali è stata favorita anche mediante l'utilizzo mirato di strumenti di comunicazione sociale:

- mantenimento del blog sociale al quale tutti i soci possono accedere con username e password; il blog sociale oltre ad essere un mezzo veloce di informazione su fatti

- e notizie dalla Cooperativa e non solo, permette ai soci di porre domande, scrivere articoli da pubblicare, dialogare con altri soci ecc;
- newsletter aziendale; nel 2012, tutti i mesi assieme alla busta paga, i soci e dipendenti hanno ricevuto la newsletter con notizie su iniziative della Cooperativa (informazioni societarie e sociali, dai settori, da ufficio paghe, sicurezza sul lavoro, ecc);
 - utilizzo della mailing list interna di uffici, servizi e strutture per velocizzare e approfondire le notizie del blog, del sito e delle newsletter, con circolari e comunicati aziendali;
 - restyling e aggiornamento costante del sito internet della Cooperativa (www.coopselios.com);
 - pubblicazione trimestrale dell'house organ della Cooperativa (Coopselios Notizie);
 - newsletter sociale inviata periodicamente nel 2012.

Dal 1 gennaio 2013 le comunicazioni aziendali (newsletter), sociali (convocazioni di assemblee e riunioni sociali, deleghe per la partecipazione, convenzioni varie, ...) le buste paga e i CUD vengono postate su account personali a cui soci e dipendenti possono accedere on line.

Il Consiglio di Amministrazione ritiene, quindi per i motivi sopra riportati, di aver operato ai sensi dell'Art. 2 della Legge 59/1992 e di aver, quindi, ottenuto tramite la gestione in forma associata le migliori condizioni economiche, sociali e professionali per i soci.

L'ispezione annuale prevista dalla Legge 59/92 svolta dai Revisori abilitati dal Ministero del Lavoro ha accertato che i principi della mutualità cooperativa sono stati rispettati.

La Società di certificazione Ria Grant Thornton s.p.a., ha svolto le verifiche in merito alla redazione veritiera e corretta del Bilancio d'esercizio 2012.

Il Collegio Sindacale ha anch'esso verificato e controllato periodicamente tutti gli atti amministrativi.

La redazione del Bilancio Sociale 2012, che andremo a presentare sinteticamente nel corso dell'Assemblea odierna, è stata realizzata con un maggiore coinvolgimento delle notevoli professionalità interne della nostra Cooperativa, in primis il Servizio Comunicazione, dei soci e dei vari stakeholders per farne sempre di più uno strumento di trasparenza e di verifica sul nostro modo di fare cooperazione sociale e sui valori alla base del nostro agire imprenditoriale.

A loro va rivolto il nostro più caloroso ringraziamento.

Fatti di rilievo dopo la chiusura del bilancio

Nei primi mesi del 2013 sono da evidenziare i seguenti fatti di rilievo:

1. Pubblicazione on line dei documenti dei soci e lavoratori di Coopselios integralmente sostitutiva alla spedizione postale a partite dal 1 gennaio 2013.
2. Nomina Commissione Elettorale per il rinnovo delle cariche sociali.
3. Determinazione del numero dei Delegati alle Assemblee Generali 2013, del numero componenti soci cooperatori e soci sovventori del Consiglio di Amministrazione e del numero dei Consiglieri espressione dei Collegi Elettorali Territoriali.
4. Approvazione Regolamento svolgimento assemblee sociali.
5. Approvazione modifiche ai Regolamenti Sociali.
6. Nomina membro vacante Organismo di Vigilanza (Dlgs. 231) nella persona dell'Ing. Spaggiari Mirco.
7. Differimento dei termini di approvazione del Bilancio Ordinario e Consolidato della Cooperativa, chiusi alla data del 31/12/2012, a 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, come previsto all'articolo 2364 secondo comma c.c..
8. Presentazione del report annuale sulle pari opportunità.
9. Trasformazione della controllata HCC S.r.l. in impresa sociale con la nuova denominazione di "AIR S.r.l. Impresa Sociale", per la gestione della Centrale Acquisti.

Attività di ricerca e sviluppo

Nel corso dell'esercizio la Cooperativa non ha capitalizzato costi in attività di ricerca e sviluppo.

Riclassificazioni e principali indici di bilancio

Tra i molteplici metodi di riclassificazione utilizzabili, di seguito vengono riportati lo Stato Patrimoniale riclassificato con il criterio finanziario e il Conto Economico a valore della produzione e valore aggiunto.

Stato Patrimoniale e Conto Economico riclassificati Coopselios

Stato Patrimoniale – Riclassificazione finanziaria

	2011	2012
Liquidità immediate	19.654.327	18.890.468
Liquidità differite	39.764.431	42.479.783
Rimanenze	346.287	417.878

Attivo Circolante	59.765.045	61.788.129
Immobilizzazioni immateriali nette	4.363.365	4.774.943
Immobilizzazioni materiali nette	17.124.978	15.264.972
Immobilizzazioni finanziarie	8.548.811	9.022.481
Risconti attivi oltre l'anno	631.965	2.335.254
Attivo immobilizzato	30.669.119	31.397.650
CAPITALE INVESTITO	90.434.164	93.185.779
- di cui Capitale investito solo caratteristico	89.821.852	92.573.467
Passività correnti	44.345.538	45.892.719
Risconti Passivi Oltre	2.067.288	1.904.571
Fondo TFR	6.197.845	5.810.003
Debiti a m/l termine	13.917.235	12.838.963
Fondi rischi	2.518.255	3.489.208
Passività consolidate	24.700.623	24.042.745
Capitale sociale	4.095.558	4.110.714
Riserve nette	15.826.687	17.170.966
Utile (Perdita) portati a nuovo	-25.323	-25.323
Risultato d'esercizio	1.491.081	1.993.958
Patrimonio Netto	21.388.003	23.250.315
TOTALE PASSIVO E NETTO	90.434.164	93.185.779

Conto Economico – Riclassificazione a valore aggiunto

	2011	2012
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	103.566.024	105.793.287
Contributi in conto esercizio	184.509	275.567
VALORE DELLA PRODUZIONE	103.750.533	106.068.854
Costi di acquisto delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.873.057	3.903.517
Variazione scorte materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	71.971	-71.591
Servizi	24.444.756	24.430.694
Godimento beni di terzi	7.824.823	8.088.494
VALORE AGGIUNTO	67.535.926	69.717.740
Salari e stipendi	44.560.489	46.509.716

Oneri sociali	12.250.273	12.673.760
Trattamento di fine rapporto	3.263.879	3.310.170
Altri costi	30.492	1.776
MARGINE OPERATIVO LORDO	7.430.793	7.222.318
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1.167.287	1.290.238
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	557.377	596.760
Svalutazione crediti	777.837	1.453.960
Altri accantonamenti	1.449.505	1.782.278
MARGINE OPERATIVO NETTO	3.478.787	2.099.082
Oneri diversi di gestione	-1.572.530	-2.242.694
Altri ricavi e proventi	1.013.188	2.779.513
Proventi da partecipazione	494.219	14.826
Altri proventi finanziari	193.076	242.267
Rettifiche attività finanziarie – positive	4.079	44.198
Rettifiche attività finanziarie – svalutazione	-165.245	-127.600
RISULTATO OPERATIVO GLOBALE	3.445.574	2.809.592
- di cui Risultato Operativo globale caratteristico	3.807.280	4.000.719
Oneri finanziari	770.741	704.306
RISULTATO ORDINARIO	2.674.833	2.105.286
Proventi ed oneri straordinari	978	883.309
Altri proventi ed oneri straordinari	-27.002	-3
RISULTATO RETT. ANTE IMPOSTE	2.648.809	2.988.592
Imposte nette di competenza	1.157.728	994.634
RISULTATO NETTO	1.491.081	1.993.958

Analisi degli indicatori di risultato

Gli indicatori di redditività analizzati sono: ROE, ROI, ROS,

Indici di redditività Coopselios

DESCRIZIONE	2011	2012
ROE	6,97%	8,58%
ROI	4,24%	4,32%
ROS	3,68%	3,78%

Il ROE (Return On Equity) è il rapporto tra il Reddito Netto e il Patrimonio Netto dell'azienda. Esprime la redditività e la remunerazione del capitale proprio.

Il ROI (Return On Investment) è il rapporto tra il Risultato Operativo caratteristico e il Capitale Investito caratteristico, ovvero il Totale Attivo. Esprime la redditività del capitale investito nella gestione caratteristica, ovvero al lordo della gestione finanziaria, straordinaria e fiscale.

Il ROS (Return On Sales) è il rapporto tra il Risultato Operativo caratteristico e i ricavi di vendita. Esprime la capacità dell'azienda di produrre profitto dai ricavi di vendita.

Gli indicatori di produttività analizzati sono: Ricavi pro capite e Valore Aggiunto pro capite.

Indici di produttività Coopselios

DESCRIZIONE	2011	2011
Organico aziendale	2.818	2.807
Ricavi pro capite	36.751,61	37.689,09
Valore aggiunto operativo pro capite	23.965,91	24.837,10

Questi due indicatori esprimono rispettivamente il fatturato prodotto da ciascun dipendente e il valore aggiunto generato da ciascun dipendente.

Gli indicatori di solidità analizzati sono: Indice di autonomia finanziaria, Indice di copertura delle immobilizzazioni.

Indici di solidità patrimoniale Coopselios

DESCRIZIONE	2011	2012
Autonomia Finanziaria	23,65%	24,95%
Quoziente primario di struttura	0,70	0,74

L'indice di autonomia finanziaria è il rapporto tra il Patrimonio Netto e il Totale Passivo e misura il grado di indipendenza finanziaria dell'impresa.

Il Quoziente Primario di Struttura è il rapporto tra il Patrimonio netto e il totale delle immobilizzazioni ed esprime la capacità dell'impresa di finanziare le immobilizzazioni con il capitale proprio.

Gli indicatori di liquidità analizzati sono: Indice di disponibilità e Indice di

liquidità generale.

Indici di liquidità Coopselios

DESCRIZIONE	2011	2012
Indice di liquidità generale	1,35	1,35
Quoziente di tesoreria	1,34	1,34

L'indice di liquidità generale è rapporto tra attivo circolante e le passività correnti. Il quoziente di Tesoreria è il rapporto tra liquidità immediata e la liquidità differita con le passività correnti. Esprimono la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni finanziari di breve termine.

Rapporti con imprese controllate e collegate

Ai sensi dell'art. 2428 del Codice civile si evidenzia che il rapporto con la subholding Aristotele spa è di direzione e controllo.

La tipologia del rapporto con le società di scopo controllate dalla Aristotele spa, quali Villa Elvira srl, Villa Verde spa e H.C.C. Health Care Community srl, non è variato rispetto gli anni precedenti, rimanendo di fatto controllate indirettamente da Coopselios tramite la propria controllata Aristotele spa.

A queste si aggiungono:

la partecipazione di controllo in Milano Welfare srl locataria degli immobili adibiti a Residenza per anziani in Via Quarenghi ed in Via Baroni in Milano e che controlla la società Vivere Insieme srl che diventa così, come le precedenti, controllata indirettamente da Coopselios;

la partecipazione di controllo in Aranova Zerotre società consortile a r.l., composta da Coopselios, PFI Srl e Marziali Costruzioni spa, sta ultimando la costruzione dell'edificio da utilizzare per la gestione dell'Asilo nido di Aranova in Comune di Fiumicino (RM).

Di seguito si riporta la tabella di riepilogo dei rapporti di debito e credito e rapporti di costi e ricavi tra le società che rientrano nell'area di consolidamento del bilancio consolidato, di cui la Cooperativa è tenuta di legge alla redazione.

	Ricavi prestazioni	Proventi finanziari	Crediti commerc. 31/12/12	Prestazioni ricevute	Affitti	Debiti commerc. 31/12/12	Crediti finanziari 31/12/12	Debiti finanziari 31/12/12
Imprese Controllate								
Aristotele spa	38.100		32.217	495	99.092	8.110	1.350.000	
Villa Verde spa	29.100		61.777		279.512	183.911		
Villa Elvira srl	2.000		7.989		186.866	160.996		
HCC (Health Care Community) srl	277.479		277.479	976	636.650	927.802		
Milano Welfare srl		9.560	44.616		1.572.559	463.943	1.517.419	
Imprese Collegate								
Progettare 06 srl	188.055		255.220		26.537	32.110		
Consorzio Care Expert	9.641		14.121	4.466		10.647		
CSA Meolo			9.483					
Morciano Zerosei	94.671		81.579				56.055	
Scandiano Zerosei			35.472					45.000
Farnesiana Cons. Coop.vo	250.938		99.881					
3 C Cons. Coop.vo				7.371		10.725		50.000
Residenza Guaro							136.500	
Fregene Zerotre	193.098	240	201.062	11.971		14.486	253.000	

Nell'esercizio corrente la Società Fregene Zerotre è stata riclassificata da società controllata a società collegata in quanto in data del 17.10.2012 con atto Notaio Dr. Caranci si è

trasformato in consorzio cooperativo a mutualità prevalente perdendo la natura di società controllata.

Nei crediti commerciali sono presenti alcune posizioni in cui il credito è maggiore rispetto al ricavo dell'annata, in quanto detti saldi comprendono anche crediti di durata superiore ai 12 mesi concessi dalla Cooperativa a dette società quale forma di sostegno finanziario.

Azioni proprie

La Cooperativa non detiene azioni proprie, e nel corso dell'esercizio non ne ha comprato e non ne ha vendute.

Sedi secondarie

La Cooperativa non possiede sedi secondarie.

Documento programmatico sulla sicurezza, trattamento dei dati sensibili e tutela privacy

Ai sensi dell'Allegato B, comma 26, del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (codice in materia di protezione dati personali), la Cooperativa ha provveduto alla notificazione del trattamento dati personali al garante della privacy ed alla redazione del Documento Programmatico sulla Sicurezza. Coopselios ha anche predisposto e realizzato, come si diceva al paragrafo Lavoro ed occupazione, le attività di formazione ed aggiornamento annuale previste nel DPSS.

In particolare segnaliamo che il Documento programmatico sulla sicurezza è depositato presso la sede sociale e liberamente consultabile.

Informazioni ai sensi dell'art. 2428 comma 2 punto 6-bis del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis del Codice Civile è opportuno rilevare che la Cooperativa è esposta a rischi di natura finanziaria legati soprattutto all'imprevedibilità delle regolari riscossioni da parte dei nostri clienti pubblici (ASL e Comuni) e dal variare del quadro normativo in cui opera la Cooperativa.

Al fine di monitorare tale rischio la struttura amministrativo/finanziaria aziendale tiene sotto stretto monitoraggio la liquidità finanziaria e l'andamento dei crediti commerciali realizzando un'attività di recupero dove necessario, avvalendosi anche di consulenze legali esterne nei tempi e nei modi indicati in apposite procedure stabilite dagli organi preposti.

Rischio di credito

L'ammontare delle attività finanziarie soggette a potenziali contenziosi ammontano a complessive Euro 7.521.600: l'aumento significativo di tale importo rispetto all'esercizio precedente è generato dalle sempre maggiori difficoltà finanziarie dei clienti Enti Pubblici e da una maggiore sofferenza dei clienti privati legata ad una minore capacità di spesa delle famiglie ed infine dall'incremento delle attività della Cooperativa da cui deriva una maggiore esposizione della stessa verso clientela in genere.

Si ritiene che tale importo rappresenti adeguatamente la massima esposizione, senza prendere in considerazione le garanzie collaterali che migliorano la qualità del credito stesso. La Cooperativa a fronte di tale esposizione ha accantonato un apposito Fondo svalutazioni crediti di complessivi Euro 2.824.770.

Rischio di liquidità

Per quanto riguarda la gestione della liquidità occorre rilevare che la Cooperativa nel corso del 2012 si è avvalsa della procedura dell'anticipo fatture presso Banca Prossima, Banca Popolare dell'Emilia Romagna scontando i crediti verso clienti Enti Pubblici per contenere la problematica della dilazione delle riscossioni da parte degli stessi.

Questo strumento finanziario ha consentito alla Cooperativa di continuare ad operare nel corso dell'esercizio con risorse finanziarie proprie e a ricorrere al credito a supporto solo di investimenti programmati al fine di mantenere il proprio equilibrio finanziario.

Inoltre si segnala che:

- l'utilizzo delle linee di credito a noi assegnate dagli Istituti bancari risultano ancora ampiamente capienti;
- l'attivazione della raccolta del prestito sociale nei confronti dei nostri soci, non è, fino ad oggi, mai stata praticata.

Rischio di mercato

La società non è esposta al classico rischio di mercato derivante dall'acquisto di materie prime soggette a quotazioni variabili di mercato, ma il proprio rischio di mercato è rilevato nella difficile evoluzione del settore in cui opera, ed in particolare ai bandi di gara di appalto indetti da Enti pubblici soggetti a mancato rinnovo e sempre meno riconoscenti dei sopravvenuti oneri derivanti da interventi legislativi prescrittivi (es. sicurezza, formazione, rinnovi CCNL, ecc).

Le politiche adottate dall'azienda, sono da una parte l'applicazione rigorosa di una procedura dedicata alla partecipazione delle gare di appalto che ricomprende una preventiva analisi tecnico economica delle condizioni contenute nei bandi di gara stessi, e dall'altra parte proseguendo la politica di investimenti in strutture in cui la Cooperativa,

direttamente o tramite partecipate, controlla la proprietà al fine di ottenere una gestione diretta nei confronti del mercato.

La società è soggetta al rischio di variabilità dei tassi di interesse, anche in relazione ai finanziamenti a medio lungo termine a tasso variabile, che viene affrontata con l'applicazione annuale delle variazioni Istat su tutte le tariffe applicate alla propria clientela.

La Cooperativa durante l'esercizio 2012 non ha utilizzato strumenti finanziari derivati.

Proposte del Consiglio di Amministrazione di destinazione dell'utile

Il Consiglio di Amministrazione, nel chiedere l'approvazione del Bilancio Ordinario 2012 di Coopselios, propone all'Assemblea dei Soci di destinare l'utile d'esercizio di Euro 1.993.958 nel modo seguente:

- a) per il 30% degli utili al Fondo di riserva legale ex art. 2545 quater C.C. corrispondente a Euro 598.187, come disposto dall'Art. 26 dello Statuto Sociale;
- b) per il 3% degli utili al Fondo Mutualistico Coopfond ex art. 11 Legge 59/92 per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, corrispondenti a Euro 59.819;
- c) per un importo complessivo di Euro 101.806 a dividendo in aumento del Capitale sociale ex art. 2545 quinquies C.C. per una remunerazione percentuale sul capitale sociale effettivamente versato alla data del 31 dicembre 2012 del 3% per i soci lavoratori, soci volontari e soci sovventori;
- d) a copertura perdite anni precedenti da società incorporate per Euro 25.323;
- e) il rimanente importo al Fondo di riserva indivisibile ex Legge 904 per un valore di Euro 1.208.823.

Il Presidente

Guido Saccardi FIRMATO

Copia corrispondente ai documenti conservati presso la società.

Cooperativa Sociale COOPSELIOS s.c.

Sede in Reggio nell'Emilia - Via Gramsci, 54/S

Iscritto alla C.C.I.A.A. di Reggio Emilia

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 01164310359

Partita IVA: 01164310359 - N. Rea: 167007

N. iscrizione Albo Soc. Cooperative: A101139

Sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto

Relazione sulla gestione del Bilancio Consolidato chiuso al 31.12.2012

Care Socie, cari Soci,

ottemperando a quanto previsto dall'articolo 25 dello Statuto Sociale e dal Decreto Legislativo n° 127/1991 artt. 25 e seguenti, in qualità di Presidente, su mandato del Consiglio di Amministrazione, sono a presentare i risultati della gestione del Gruppo Coopselios s.c. relativi all'esercizio chiuso al 31.12.2012.

Oltre al Bilancio Consolidato Vi presentiamo la relazione del Collegio Sindacale e la relazione di Revisione e Certificazione dei bilanci da parte della società Ria Grant Thornton spa.

Cenni sul Gruppo e sulle sue attività

La Cooperativa Sociale Coopselios s.c. è obbligata alla redazione del Bilancio Consolidato avendo superato tutti i parametri (di fatturato, di attivo patrimoniale, numero di soci e dipendenti) previsti dalla legislazione, detenendo l'intero capitale sociale della Aristotele S.p.a. (subholding) e tramite di essa l'intero capitale della società H.C.C. Health Care Community S.r.l. e le quote di controllo di altre società di capitali. Coopselios detiene, inoltre, il controllo di Milano Welfare S.r.l. e, indirettamente, della sua controllata Vivere Insieme S.r.l.

Le società del gruppo soggette al consolidamento, ad eccezione della Aristotele S.p.a. (subholding con ruolo di coordinamento, assistenza amministrativa, sostegno finanziario e promozione commerciale), svolgono la propria attività nei settori della promozione e valorizzazione immobiliare nonché nella erogazione di servizi attinenti al settore socio-assistenziale, sanitario, educativo e minori in coerenza con la missione aziendale della Capogruppo.

Politiche e strategie del Gruppo

Il Gruppo Coopselios è il risultato di una strategia di lungo periodo volta a conferire stabilità e prospettive durature allo scambio mutualistico tra il socio lavoratore e la Cooperativa, mediante gestioni dirette e complete di strutture socio-assistenziali non soggette a gare di appalto nei settori socio assistenziali, sanitario, educativo e minori.

Gli investimenti realizzati dalle società del Gruppo alla data del 31.12.2012 ammontano a complessivi € 54.772.632. Tali investimenti sono stati realizzati coinvolgendo società di capitale (privato e cooperativo) e committenti pubblici, in particolare gli Enti locali, il cui contributo consente di analizzare i bisogni del territorio, secondo quanto previsto dalla programmazione socio sanitaria pubblica.

Durante l'esercizio 2012, la Capogruppo Coopselios ha mantenuto inalterato il possesso delle quote di partecipazione nelle controllate Aristotele S.p.A., Villa Elvira S.r.l., H.C.C. Health Care Community S.r.l., mentre nella controllata Villa Verde spa è stato acquisito il 100% della partecipazione.

Durante l'esercizio non è stata modificata la quota di possesso di Coopselios in Milano Welfare S.r.l., rimanendo al 55%. Non si è modificata la quota di partecipazione di Milano Welfare S.r.l. in Vivere Insieme S.r.l.

Inoltre è rimasta invariata la quota di possesso in Aranova Zerotre nella misura dello 80%, mentre è stata de consolidata la partecipazione in Fregene Zerotre perché nell'esercizio si è trasformata in consorzio cooperativo.

La struttura a gruppo realizza concretamente un maggiore controllo e coordinamento delle partecipate direttamente ed indirettamente attraverso l'erogazione da parte della subholding Aristotele S.p.a. di servizi amministrativi, fiscali, tecnico operativi alle società controllate, e cogliendo le opportunità che la legislazione vigente permette ai gruppi societari quale l'adesione al consolidato fiscale nazionale.

Il gruppo societario agisce a supporto delle strategie di sviluppo della controllante, in termini di ampliamento dei territori in cui essa opera, di erogazione di nuovi servizi, soprattutto quelli innovativi, finalizzati a dare risposte ai nuovi bisogni sociali, socio assistenziali ed educativi degli utenti.

Posizionamento sul mercato di riferimento

La Cooperativa Sociale Coopselios conferma ad oggi di essere tra i principali operatori nazionali nel proprio settore di attività, in grado di offrire servizi qualificati nei confronti della Pubblica Amministrazione e del mercato privato. Ciò grazie ad una analisi e ad una capacità di risposta ai bisogni espressi nei territori di presenza in cui opera per promuovere e sviluppare iniziative socialmente e economicamente sostenibili.

Il Gruppo Coopselios coniuga l'affidabilità propria delle grandi imprese cooperative con la capacità di leggere i bisogni ed integrarsi con il territorio tipica delle piccole e medie imprese locali.

La professionalità acquisita da più di 30 anni di esperienza gestionale e imprenditoriale unita alla padronanza delle differenti modalità di acquisizione lavori (concessioni, project finance, costituzione di società a

capitale misto, società di promozione immobiliare, ecc.) ha permesso al Gruppo di affermarsi come soggetto specializzato che utilizza politiche di marchio per ciascun settore di intervento, marchi finalizzati a promuovere la qualità dei servizi offerti anche nelle società del Gruppo.

E' questo approccio che ha permesso al Gruppo Coopselios un buon posizionamento nel settore socio assistenziale e educativo mediante la realizzazione delle seguenti iniziative che fanno riferimento alle società soggette a consolidamento di bilancio:

- a) la R.S.A. di S. Maria della Versa (PV) di proprietà della Villa Elvira S.r.l., controllata dalla Aristotele S.p.A. con una quota del 72%. La struttura è accreditata con la Regione Lombardia per 42 posti letto per anziani auto e non autosufficienti;
- b) la R.S.A. di Porto Viro (RO) di locazione finanziaria dalla H.C.C. Health Care Community S.r.l., controllata dalla Aristotele S.p.a. con una quota del 100%. E' in grado di ospitare 118 utenti disabili e anziani auto e non autosufficienti in convenzione con la U.L.S.S. di Adria e la U.L.S.S. di Rovigo;
- c) la C.P. di Rivergaro (PC) di proprietà della Villa Verde S.p.a. S.r.l. controllata al 100% dalla Aristotele S.p.a. E' in grado di ospitare 60 anziani non autosufficienti ed è accreditata al Servizio Sanitario Regione Emilia Romagna;
- d) la R.S.A. Quarenghi (MI) detenuta in contratto di leasing dalla Vivere Insieme S.r.l., controllata dalla Milano Welfare S.r.l. con una quota del 65% e sua volta controllata da Coopselios con una quota del 55%. La struttura è accreditata con la Regione Lombardia per 140 posti letto per anziani auto e non autosufficienti;
- e) la R.S.A. Baroni (MI) detenuta in contratto di leasing dalla Vivere Insieme S.r.l., controllata dalla Milano Welfare S.r.l. con una quota del 65% e sua volta controllata da Coopselios con una quota del 55%. La

- struttura è accreditata con la Regione Lombardia per 100 posti letto per anziani auto e non autosufficienti;
- f) il Nido-Scuola di Via Quarenghi in Milano, di proprietà della Aristotele S.p.a., controllata da Coopselios con una quota del 100%. La struttura è per 65 bambini da zero a sei anni, parzialmente convenzionata con il comune di Milano e offre servizi educativi di madrelingua inglese tramite la partecipata Progettare Zerosei (già partecipata da Coopselios);
- g) il Nido d'infanzia di Aranova, Comune di Fiumicino - Roma, la cui costruzione è nella fase terminale ed affidata a Aranova Zerotre consorzio a r.l. controllata da Coopselios con una quota del 80%. La struttura sarà per 69 bambini da zero a tre anni e sarà convenzionata con il Comune di Fiumicino per ulteriori 28 anni.

Evoluzione prevedibile della gestione

Il Gruppo persegue l'impegno sulle gestioni proprie e di lunga durata, che consentano la possibilità di un'articolata progettualità e una forte caratterizzazione dei servizi e di continuità nel lavoro per il personale impiegato.

Sul versante dei costi si segnala che l'incidenza del costo del lavoro è aumentata rispetto all'esercizio precedente per effetto dell'applicazione delle due tranches di aumento contrattuale previsto dal rinnovo del CCNL di categoria. Sarà compito della Direzione garantire una costante attività di monitoraggio dei costi teso ad un impiego il più efficiente possibile di tutte le risorse produttive.

Per quanto riguarda la situazione finanziaria si prevede una flessione controllata sulla liquidità a sostegno dello sviluppo del fatturato e in considerazione degli investimenti programmati, oltre che per gli allungamenti dei tempi di incasso da parte della clientela pubblica e privata. La situazione di mercato di riferimento risente delle pesanti difficoltà

finanziarie degli Enti Pubblici che hanno bloccato l'attivazione di nuovi servizi in appalto e delle difficoltà della clientela privata per il perdurare ed aggravarsi della crisi economica nazionale. Lo sviluppo del Gruppo Coopselios, pertanto, dovrà manifestarsi sia attraverso nuove acquisizioni di servizi su gare di appalto, ma anche continuando una selettiva politica degli investimenti, diretti o tramite società partecipate, in immobilizzazioni o in strutture da gestire direttamente e intensificando con maggiore intensità negli investimenti in innovazione di prodotto da offrire alla clientela privata in presenza di un arretramento della Pubblica Amministrazione e degli Enti Locali nel sistema di welfare nazionale e locale.

Analisi della situazione dell'andamento e dei risultati economici del Gruppo

Come espressamente richiesto dalla normativa in vigore (art. 40 del Dlgs 127/19), di seguito indichiamo i risultati di esercizio conseguiti dalle controllate nell'esercizio 2012, come segue:

Aristotele s.p.a.	Utile di	Euro	212.309
Villa Verde s.p.a.	Utile di	Euro	80.714
Villa Elvira s.r.l.	Utile di	Euro	42.428
H.H.C. Health Care Community s.r.l.	Utile di	Euro	345.312
Aranova Zerotre soc.cons.a r.l.	Perdita di	Euro	- 10.103
Milano Welfare s.r.l.	Perdita di	Euro	- 32.868
Vivere Insieme s.r.l.	Perdita di	Euro	- 127.478

Il risultato positivo della Aristotele s.p.a., è generato dai dividendi deliberati dalla controllate Villa Verde s.p.a. e H.H.C. Health Care Community s.r.l. sui bilanci relativi al corrente esercizio.

Il risultato positivo di Villa Verde s.p.a., ottenuto tramite la piena capienza della struttura che ha permesso di valorizzare maggiormente l'affitto attivo,

e dallo storno dell'accantonamento a fondo rischi, su potenziali pendenze fiscali sulla normativa delle società di comodo, effettuato nell'anno 2007 ed andato in prescrizione. La società nell'esercizio corrente rimane nei limiti di legge previsti dalla normativa fiscale delle società di comodo.

Il risultato positivo di Villa Elvira s.r.l. deriva dal buon equilibrio del conto economico a seguito di una gestione consolidata nel tempo e senza tensioni finanziarie.

Il risultato positivo di H.C.C. Health Care Community s.r.l. deriva dalla operazioni eseguite per il ricollocamento strategico della società. Al termine dell'esercizio è stato ceduto alla capogruppo Coopselios il leasing finanziario, dell'immobile utilizzato dalla RSA Villa Tamerici in Comune di Porto Viro (Rovigo), creando una significativa sopravvenienza attiva. Contestualmente in comune accordo è stato chiuso anticipatamente il contratto di affitto relativo alle sopracitate strutture. All'inizio dell'esercizio 2013 la società ha provveduto a modificare la propria denominazione sociale in "AIR Acquisti in Rete impresa sociale srl" e l'oggetto sociale del proprio statuto.

Il risultato negativo di Aranova Zerotre s.cons.a r.l. è legato al fatto che la società sta completando la costruzione dell'immobile da adibire a Nido d'infanzia nel Comune di Fiumicino (Roma) e nell'esercizio non ha svolto attività.

Il risultato negativo di Milano Welfare s.r.l. è generato dalla maggior incidenza dei costi delle locazioni finanziarie e dall'aumento dell'imposta IMU.

Il risultato negativo della controllata Vivere Insieme s.r.l. è generato dalla maggior incidenza dei costi delle locazioni finanziarie e dall'aumento dell'imposta IMU.

Tali iniziative sono rese possibili anche grazie alle capacità finanziarie fino ad oggi possedute dalla capogruppo Coopselios; detto merito creditizio deriva da una significativa capacità di autofinanziamento prodotta negli anni passati e da una responsabile ed oculata politica di distribuzione degli avanzi di gestione da parte del Consiglio di Amministrazione. Per tali ragioni gli amministratori della Capogruppo Coopselios hanno deliberato di non distribuire gli avanzi di gestione, provvedendo in tal modo ad effettuare maggiori accantonamenti ai fondi di riserva. Occorre sempre considerare anche l'impatto della riforma del TFR, entrata in funzione nei precedenti esercizi, che incide sulle capacità di autofinanziamento della capogruppo obbligando a rimodulare la gestione finanziaria. L'obiettivo comunque del Gruppo è di mantenere inalterato, anche nei prossimi esercizi, l'attuale merito creditizio, per continuare le politiche di investimento e crescita, finalizzate a garantire occupazione ai soci lavoratori in gestioni sempre più di proprietà del Gruppo Coopselios e con durata a medio lungo termine.

Da questa strategia e dalle esperienze realizzate, il Gruppo Coopselios si è rafforzato, e prevede di rafforzarsi maggiormente, non solo sul piano del know-how tecnico acquisito ma anche sul piano patrimoniale.

Il Patrimonio Netto Consolidato 2012 ammonta a Euro 23.314.685, superiore al Patrimonio Netto del bilancio ordinario pari a Euro 23.250.315 a conferma della positività delle scelte adottate nelle società del gruppo.

Attività di ricerca e sviluppo

Nel corso dell'esercizio il Gruppo non ha capitalizzato costi in attività di ricerca e sviluppo.

Fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio bisogna evidenziare che:

- a) la controllata H.C.C. Health Care Community S.r.l. ha provveduto a cambiare denominazione sociale in AIR Impresa sociale srl e contestualmente modificando l'oggetto del proprio statuto sociale al fine di poter operare nella gestione di piattaforme digitali destinate ad effettuare acquisti centralizzati a favore di operatori economici interessati, ma appartenenti al mondo del terzo settore;
- b) la controllata Aranova Zerotre soc. cons. a r.l. sta ultimando la costruzione dell'immobile da adibire ad asilo nido, la cui apertura gestionale si prevede per il mese di settembre.

Stato Patrimoniale e Conto Economico riclassificati

Tra i molteplici metodi di riclassificazione utilizzabili, di seguito vengono riportati lo Stato Patrimoniale riclassificato con il criterio finanziario e il Conto Economico a valore della produzione e valore aggiunto.

Stato Patrimoniale – Riclassificazione finanziaria

	2011	2012
Liquidità immediate	19.983.506	19.138.123
Liquidità differite	39.992.088	41.677.733
Rimanenze	346.287	417.878
Attivo Circolante	60.321.881	61.233.734
Immobilizzazioni immateriali nette	4.247.281	4.271.994
Immobilizzazioni materiali nette	49.512.064	50.500.638
Immobilizzazioni finanziarie	4.784.393	6.713.798
Attivo immobilizzato	58.543.738	61.486.428
CAPITALE INVESTITO	118.865.619	122.720.162
di cui Capitale investito solo caratteristico	118.253.307	122.107.850
Passività correnti	44.551.351	45.985.021
Fondi per rischi e oneri	3.099.519	3.968.973
Fondo TFR	6.197.845	5.810.003
Debiti a m/l termine	42.344.501	42.730.563
Passività consolidate	51.641.865	52.509.539

Capitale sociale	4.095.558	4.110.714
Riserve nette	14.979.272	16.464.139
Utili (Perdite) portati a nuovo		
Risultato d'esercizio	1.553.038	1.772.977
Patrimonio Netto del Gruppo	20.627.868	22.347.830
Capitale e riserve di terzi	1.370.923	1.042.964
Utile (Perdite) di terzi	-72.165	-76.110
Patrimonio netto di spettanza dei Terzi	1.298.758	966.854
Totale Patrimonio netto	21.926.626	23.314.684
Altre voci senza esigibilità alcuna	745.778	910.918
TOTALE PASSIVO E NETTO	118.865.620	122.720.162

Conto Economico – Riclassificazione a valore aggiunto

	2011	2012
Ricavi delle vendite e delle prestazioni caratteristiche	103.612.896	105.818.287
Variazione rimanenze prodotti in corso di lavoraz., semilavorati, prodotti finiti		
Incremento di Immobilizz. Per lavori interni		
Contributi in conto esercizio	184.509	275.567
VALORE DELLA PRODUZIONE	103.797.405	106.093.854
Costi di acquisto delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.873.080	3.903.801
Variazione scorte materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	71.971	-71.591
Servizi	24.749.998	24.608.894
Godimento beni di terzi	4.632.249	4.861.819
VALORE AGGIUNTO	70.470.107	72.790.931
Salari e stipendi	44.560.489	46.509.716
Oneri sociali	12.250.273	12.673.760
Trattamento di fine rapporto	3.263.879	3.310.170
Altri costi	30.492	1.776

MARGINE OPERATIVO LORDO	10.364.974	10.295.509
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	2.478.964	2.624.121
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	514.679	504.785
Svalutazione crediti	777.837	1.453.960
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	-1
Accantonamenti per rischi	0	0
Altri accantonamenti	1.449.505	1.782.278
MARGINE OPERATIVO NETTO	5.143.989	3.930.366
Oneri diversi di gestione	-1.756.801	-2.667.611
Altri ricavi e proventi	858.789	2.317.212
Proventi da partecipazione	285.129	16.975
Altri proventi finanziari	180.170	233.777
Rettifiche att.finanz. – positive	5.994	44.198
Rettifiche att.finanz. – negative	-172.352	-141.190
RISULTATO OPERATIVO GLOBALE	4.544.918	3.733.727
Di cui Risultato Operat.Globale caratteristico	5.186.624	5.268.854
Oneri finanziari	-1.720.793	-1.491.624
RISULTATO ORDINARIO	2.824.125	2.242.103
Proventi ed oneri straordinari	28.060	799.416
Altri proventi ed oneri straordinari	-27.006	-7.109
RISULTATO RETT. ANTE IMPOSTE	2.825.179	3.034.410
Imposte nette di competenza	1.349.082	1.401.310
Imposte differite e anticipate	-4.776	-63.767
RISULTATO NETTO INCLUSA LA QUOTA DEI TERZI	1.480.873	1.696.867
(Utile)/ Perdita di pertinenza di terzi	72.165	76.110
RISULTATO NETTO DEL GRUPPO	1.553.038	1.772.977

Commento ed Analisi degli indicatori di risultato

Indici di redditività

Gli indicatori di redditività analizzati sono: ROE, ROI, ROS.

DESCRIZIONE	2011	2012
ROE	7,53%	7,93%
ROI	4,39%	4,31%
ROS	5,01%	4,98%

Il ROE (Return on equity) è il rapporto tra il Reddito Netto di Gruppo e il Patrimonio Netto di Gruppo. Esprime la redditività e la remunerazione del capitale proprio.

Il ROI (Return on investment) è il rapporto tra il Risultato Operativo caratteristico e il Capitale Investito caratteristico, ovvero il Totale Attivo. Esprime la redditività del capitale investito caratteristico nella gestione caratteristica, ovvero al lordo della gestione finanziaria, straordinaria e fiscale.

Il ROS (Return on sales) è il rapporto tra il Risultato operativo caratteristico e i ricavi delle vendite caratteristiche. Esprime la capacità dell'azienda di produrre profitto dai ricavi di vendita.

Indici di efficienza

L'indicatore di efficienza analizzato è la Rotazione del capitale investito

DESCRIZIONE	2011	2012
Rotazione del capitale investito	0,88	0,87

La rotazione del capitale investito è il rapporto tra i ricavi delle vendite caratteristiche e il capitale investito caratteristico ed esprime l'efficienza con cui il capitale investito nella gestione caratteristica è stato gestito.

Indici di produttività

Gli indicatori di produttività analizzati sono: Ricavi pro capite e Valore Aggiunto pro capite.

DESCRIZIONE	2011	2012
Organico aziendale	2.818	2.807
Ricavi pro capite	36.768,24	37.698,00
Valore aggiunto operativo pro capite	25.007,14	25.931,93

Questi due indicatori esprimono rispettivamente il fatturato prodotto da ciascun dipendente e il valore aggiunto generato da ciascun dipendente.

Indici di solidità patrimoniale

Gli indicatori di solidità analizzati sono: Indice di autonomia finanziaria, Indice di copertura delle immobilizzazioni.

DESCRIZIONE	2011	2012
Autonomia Finanziaria	17,35%	18,21%
Quoziente primario di struttura	0,35	0,37

L'indice di autonomia finanziaria è il rapporto tra il Patrimonio Netto di gruppo e il Totale Passivo e misura il grado di indipendenza finanziaria dell'impresa.

Il Quoziente Primario di Struttura è il rapporto tra il Patrimonio netto di gruppo e il totale delle immobilizzazioni ed esprime la capacità dell'impresa di finanziare le immobilizzazioni con il capitale proprio.

Indici di liquidità

Gli indicatori di liquidità analizzati sono: Indice di disponibilità e Indice di liquidità generale.

DESCRIZIONE	2011	2012
Indice di liquidità generale	1,35	1,32
Quoziente di tesoreria	1,35	1,32

L'indice di liquidità generale è rapporto tra Attivo circolante e le passività correnti.

Il quoziente di Tesoreria è il rapporto tra liquidità immediata più liquidità differita e le passività correnti. Esprimono la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni finanziari di breve termine.

Nonostante un leggero peggioramento di entrambi gli indici di liquidità, la situazione del Gruppo rimane a livelli soddisfacenti.

Rapporti con imprese collegate

Di seguito si riporta la tabella di riepilogo dei rapporti di debito e credito e rapporti di costi e ricavi con le società collegate

Società collegate

	Ricavi prestazioni	Proventi finanziari	Crediti commerc. 31/12/12	Prestazioni ricevute	Affitti	Debiti commerc. 31/12/12	Crediti finanziari 31/12/12	Debiti finanziari 31/12/12
Progettare 06 srl	188.055		255.220		26.537	32.110		
Consorzio Care Expert	9.641		14.121	4.466		10.647		
CSA Meolo			9.483					
Morciano Zerosei	94.671		81.579				56.055	
Scandiano Zerosei			35.471					45.000
Farnesiana Cons. Coop.vo	250.938		99.881					
3 C Cons. Coop.vo				7.371		10.725		50.000

Residenza Gruaro							136.500	
Fregene Zerotre	193.098	240	201.062	11.971		14.486	253.000	

Azioni proprie

Il Gruppo Coopselios non detiene azioni proprie, e nel corso dell'esercizio non ne ha comprato e non ne ha vendute.

Informazioni ai sensi dell'art. 2428 comma 2 punto 6-bis del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis del Codice Civile si informa che l'attività del Gruppo Coopselios è comunque esposta a rischi di natura finanziaria, legati soprattutto alla imprevedibilità delle riscossioni regolari nei confronti dei nostri committenti pubblici, e dal variare del quadro normativo di riferimento in cui opera la capogruppo Coopselios.

Gli organi amministrativi delle società cui ci si riferisce nel presente consolidato hanno attuato politiche per la gestione di tali rischi, sia a livello generale che di singola area territoriale e tipologia di servizio erogato, come per la gestione dei rischi di credito, di liquidità e di mercato.

Rischio di credito

Le attività finanziarie delle società appartenenti al consolidato hanno una buona qualità creditizia; infatti l'ammontare delle attività finanziarie ritenute di difficile recuperabilità sono composte solamente da quelle della capogruppo Coopselios, mentre le altre società consolidate non presentano problemi di questa natura per il fatto che hanno crediti prevalentemente infragruppo.

Si ritiene che il rischio di credito sia adeguatamente coperto dall'apposito

fondo svalutazione crediti, di complessivi Euro 2.824.770, stanziato in bilancio a diretta decurtazione dei crediti.

Rischio di liquidità

Per quanto riguarda la gestione della liquidità occorre rilevare che la capogruppo durante l'esercizio corrente si è avvalsa, in via marginale, della procedura dell'anticipo fatture con alcuni primari Istituti bancari su crediti vantati nei confronti di clienti Enti pubblici al fine di sopperire ai lunghi tempi per il loro incasso. Comunque si può affermare che tutto il Gruppo Coopselios ha potuto operare nell'esercizio 2012 con risorse finanziarie proprie, accedendo al credito solamente per mantenere l'equilibrio finanziario ed a supporto degli investimenti programmati, ed impiegando a vista le eventuali eccedenze di liquidità.

Inoltre si segnala che:

- l'utilizzo delle linee di credito a noi assegnate dagli Istituti bancari risultano ancora capienti;
- l'attivazione, per la sola capogruppo Coopselios, della raccolta del prestito sociale nei confronti dei nostri soci, non è, fino ad oggi, mai stata praticata.

Rischio di mercato

Le società consolidate non sono esposte a rischio di mercato, in quanto le società controllate operano per la maggior parte in termini infragruppo.

Per la capogruppo Coopselios il rischio è insito nell'evoluzione negativa del settore in cui opera, a causa dello stato di crisi della finanza degli enti locali, crisi che viene affrontata con attente e preventive analisi tecnico economiche e proseguendo una selettiva politica di acquisizione di strutture innovazione di prodotti sui servizi erogati alla nostra clientela.

Le società consolidate sono soggette al rischio di variabilità dei tassi di

interesse, anche in relazione ai finanziamenti a medio lungo termine a tasso variabile, che vengono affrontati con l'applicazione annuale delle variazioni Istat su tutti contratti di erogazione servizi o di affitto.

Tutte le società comprese nell'area di consolidamento durante l'esercizio 2012 non hanno utilizzato strumenti finanziari derivati.

Conclusioni finali

Il Consiglio di Amministrazione ritiene, per le motivazioni sopra riportate, di aver operato ai sensi dell'Art 2 della legge 59/1992 e di aver, quindi, ottenuto tramite la gestione in forma associata le migliori condizioni economiche, sociali e professionali per i propri soci.

Riteniamo quindi, che sulla scorta delle esperienze maturate, la Cooperativa possa continuare a puntare su una strategia vincente ed all'avanguardia nel settore dei servizi socio assistenziali, sanitari ed educativi proponendosi come punto di riferimento importante per gli Enti Pubblici e per gli operatori del settore (sia cooperative che privati).

Ringraziamo, quindi, tutti i soci dell'intenso lavoro svolto invitandovi a rinnovare con fiducia l'impegno necessario per portare a buon fine i progetti intrapresi con la serietà e professionalità di sempre.

Il Presidente del
Consiglio di Amministrazione
(Guido Saccardi) FIRMATO

Copia corrispondente ai documenti conservati presso la società