

LAVORARE INSIEME COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	PASSAGGIO DELLA COSTITUZIONE 1 - 24011 ALME' (BG)
Codice Fiscale	01603020163
Numero Rea	BG 000000000000
P.I.	01603020163
Capitale Sociale Euro	104.270
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A114226

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	75	100
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	75	100
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	6.075	6.672
5) avviamento	28.884	31.108
7) altre	638.726	629.946
Totale immobilizzazioni immateriali	673.685	667.726
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.478.423	3.577.998
2) impianti e macchinario	210	630
3) attrezzature industriali e commerciali	44.831	53.433
4) altri beni	154.629	168.675
Totale immobilizzazioni materiali	3.678.093	3.800.736
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	323.279	323.279
Totale partecipazioni	323.279	323.279
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	184.773	261.438
Totale crediti verso altri	184.773	261.438
Totale crediti	184.773	261.438
Totale immobilizzazioni finanziarie	508.052	584.717
Totale immobilizzazioni (B)	4.859.830	5.053.179
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	12.465	8.173
Totale rimanenze	12.465	8.173
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.652.972	1.731.083
Totale crediti verso clienti	1.652.972	1.731.083
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	85.366	24.560
esigibili oltre l'esercizio successivo	76.648	-
Totale crediti tributari	85.366	24.560
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.463	1.239
Totale crediti verso altri	9.463	1.239
Totale crediti	1.747.801	1.756.882
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	135.812	188.675
3) danaro e valori in cassa	11.551	5.878

Totale disponibilità liquide	147.363	194.553
Totale attivo circolante (C)	1.907.629	1.959.608
D) Ratei e risconti	70.709	45.783
Totale attivo	6.838.243	7.058.670
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	104.270	119.907
IV - Riserva legale	296.510	277.759
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	41.877	3
Totale altre riserve	41.877	3
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	18.023	62.502
Totale patrimonio netto	460.680	460.171
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	335.302	338.789
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	79.894	56.036
Totale debiti verso soci per finanziamenti	79.894	56.036
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.638.309	1.372.060
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.211.991	2.486.785
Totale debiti verso banche	3.850.300	3.858.845
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	26.280
Totale debiti verso altri finanziatori	0	26.280
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	599.959	669.129
Totale debiti verso fornitori	599.959	669.129
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	121.758	176.953
Totale debiti tributari	121.758	176.953
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	238.411	289.257
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	238.411	289.257
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	902.534	817.054
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	89.092
Totale altri debiti	902.534	906.146
Totale debiti	5.792.856	5.982.646
E) Ratei e risconti	249.405	277.064
Totale passivo	6.838.243	7.058.670

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.591.399	9.452.388
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	30.420	25.715
altri	125.802	143.476
Totale altri ricavi e proventi	156.222	169.191
Totale valore della produzione	9.747.621	9.621.579
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	250.353	209.097
7) per servizi	2.209.953	2.092.389
8) per godimento di beni di terzi	282.332	310.118
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.930.926	4.802.342
b) oneri sociali	1.309.226	1.320.522
c) trattamento di fine rapporto	375.464	361.445
e) altri costi	29.087	41.713
Totale costi per il personale	6.644.703	6.526.022
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	47.968	58.973
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	179.015	192.713
Totale ammortamenti e svalutazioni	226.983	251.686
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.291)	(8.173)
14) oneri diversi di gestione	46.413	78.687
Totale costi della produzione	9.656.446	9.459.826
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	91.175	161.753
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	800	704
Totale proventi diversi dai precedenti	800	704
Totale altri proventi finanziari	800	704
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	73.952	99.455
Totale interessi e altri oneri finanziari	73.952	99.455
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(73.152)	(98.751)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	500
Totale svalutazioni	0	500
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(500)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	18.023	62.502
21) Utile (perdita) dell'esercizio	18.023	62.502

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2017	31-12-2016
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	9.825.732	9.621.579
(Pagamenti al personale)	(6.320.085)	(6.143.028)
Interessi incassati/(pagati)	(73.152)	(98.751)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	3.432.495	3.379.800
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(56.372)	-
Disinvestimenti	-	325.144
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(53.927)	(3.499)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(110.299)	321.645
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	266.249	(224.157)
(Rimborso finanziamenti)	(366.308)	-
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(17.489)	(112.210)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(117.548)	(336.367)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	3.204.648	3.365.078
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	188.675	300.476
Danaro e valori in cassa	5.878	4.165
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	194.553	304.641
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	135.812	188.675
Danaro e valori in cassa	11.551	5.878
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	147.363	194.553

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge che il decremento delle disponibilità liquide deriva principalmente dal pagamento delle rate dei diversi mutui. La sofferenza finanziaria dovrebbe attenuarsi a partire dal 2019.

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- a seguito delle recenti modifiche normative sul bilancio, si sono rese necessarie alcune riclassificazioni di voci dell'esercizio precedente. In particolare sono stati riclassificati gli oneri ei proventi straordinari;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati in data 23/12/2017 al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente.

- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;

- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;

- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;

- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2017, è parte integrante del bilancio di esercizio, redatto in conformità alle norme del codice civile ed ai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

ATTIVITA' SVOLTA

La cooperativa svolge attività socio assistenziale e socio sanitario.

Per la descrizione dettagliata delle attività sociali si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'articolo 2 della Legge 59/92).

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	100	(25)	75
Totale crediti per versamenti dovuti	100	(25)	75

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- le licenze software sono iscritti fra le attività al costo di acquisto. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- l'avviamento è relativo all'acquisto di un ramo d'azienda. L'ammortamento è stato calcolato in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Costo	46.507	40.000	714.090	800.597
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	39.834	8.892	84.144	132.870
Valore di bilancio	6.672	31.108	629.946	667.726
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	8.100	-	45.827	53.927
Ammortamento dell'esercizio	8.697	2.224	37.047	47.968
Totale variazioni	(597)	(2.224)	8.780	5.959
Valore di fine esercizio				
Costo	54.607	40.000	759.917	854.524
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	48.532	11.116	121.191	180.839
Valore di bilancio	6.075	28.884	638.726	673.685

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari a un euro dovuta agli arrotondamenti dei centesimi di euro. L'incremento delle immobilizzazioni immateriali è dato dall'acquisto di software e dalla capitalizzazione di costi relativi alla manutenzione di un immobile non di proprietà. Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali espresso in bilancio ammonta ad euro 673.685. Il totale ammortamenti è pari ad euro 47.968.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Immobili	3%
Impianti, macchinario	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Altri beni:	
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%

Telefoni cellulare

20%

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	4.161.839	3.853	248.310	1.008.250	5.422.252
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	583.841	3.223	194.878	839.576	1.621.518
Valore di bilancio	3.577.998	630	53.433	168.675	3.800.736
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	7.599	48.773	56.372
Ammortamento dell'esercizio	99.576	420	16.201	62.819	179.016
Totale variazioni	(99.576)	(420)	(8.602)	(14.046)	(122.644)
Valore di fine esercizio					
Costo	4.161.839	3.853	255.910	1.055.564	5.477.166
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	683.416	3.643	211.079	900.935	1.799.073
Valore di bilancio	3.478.423	210	44.831	154.629	3.678.093

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari a un euro dovuta agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio ammonta ad Euro 3.678.093

Le quote di ammortamento sono pari ad Euro 179.015.

Le immobilizzazioni materiali sono diminuite per l'imputazione a costo dell'ammortamento annuale.

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistati macchine elettroniche d'ufficio, dei nuovi arredi ed un furgone attrezzato per il trasporto disabili..

Operazioni di locazione finanziaria

Le immobilizzazioni materiali condotte in leasing finanziario sono iscritte in bilancio secondo il metodo patrimoniale. In relazione all'esigua rilevanza degli effetti che si determinerebbero sia sul patrimonio che sul risultato economico se si fosse adottato il metodo di rilevazione finanziario, in nota integrativa sono fornite le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22), c. c..

Con riferimento ai contratti di leasing che comportano l'assunzione da parte della società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti, si evidenziano i valori che si sarebbero esposti in bilancio in caso di contabilizzazione con il "metodo finanziario" in luogo di quello "patrimoniale" effettivamente utilizzato.

La Cooperativa ha in essere due contratti di locazione finanziaria per i quali, ai sensi dell'art. 2427, primo comma n.22, c.c. si forniscono le seguenti informazioni:

- ente erogatore: ALBA LEASING SPA
- contratto di leasing n. 01065566/001
- durata del contratto di leasing: 36 MESI
- bene utilizzato: FIAT DUCATO COMBI FLEX FOOR35 LH2

- costo del bene in Euro 43.550,81
- prezzo del riscatto Euro .435,51

- ente erogatore: ALBA LEASING SPA
- contratto di leasing n. 01065563/001
- durata del contratto di leasing: 36 MESI
- bene utilizzato: FIAT DUCATO COMBI FLEX FOOR35 LH2
- costo del bene in Euro 43.550,81
- prezzo del riscatto Euro .435,51

Immobilizzazioni finanziarie

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

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Il valore per Euro 323.279 è così suddiviso:

Partecipazione nella società Consorzio La Cascina Soc. Coop. Soc.	232.405
Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance	9.000
Partecipazione nella società Casa Ecologica Cooperativa Edilizia	100
Partecipazione nella società Banca Etica	516
Partecipazione nella società Ser.e.n.a. Cooperativa Sociale	25
Partecipazione nella società Cesac Società Cooperativa	156
Partecipazione nella società BCC Treviglio	52
Partecipazione nella società Power Energia	25
Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes	81.000

Nel corso dell'esercizio non ci sono state variazioni

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie sono relativi a:

- Un finanziamento concesso al Consorzio La Cascina per Euro 129.026 diminuito di euro 18.312 nel 2017 per una parziale restituzione;
- Un deposito in C.G.M. di euro 40.697 a garanzia di un finanziamento ricevuto (diminuito rispetto allo scorso esercizio di euro 59.854).

Inoltre la voce comprende depositi cauzionali per euro 15.050 aumentati di euro 1.501 per una cauzione pagata nel corso del 2017.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	261.438	(76.665)	184.773	184.773
Totale crediti immobilizzati	261.438	(76.665)	184.773	184.773

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	184.773	184.773
Totale	184.773	184.773

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 1.959.608 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Rimanenze	12.465
Crediti	1.747.801
di cui Crediti verso clienti	1.652.972
di cui crediti tributari	85.366
Di cui altri crediti	9.463
Attività finanziarie non immobilizzate	
Disponibilità liquide	147.363
di cui depositi postali e bancari	135.812
di cui denaro in cassa	11.551
Totale	1.907.629

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Le rimanenze finali sono state valutate/iscritte, ai sensi dell'art. 2426, c. 1, n. 9, al minor valore tra il costo di acquisto o di produzione ed il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Le rimanenze si riferiscono a materiale di consumo .

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	8.173	4.292	12.465
Totale rimanenze	8.173	4.292	12.465

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.731.083	(78.111)	1.652.972	1.652.972	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	24.560	122.854	85.366	85.366	76.648
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.239	8.224	9.463	9.463	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.756.882	52.967	1.747.801	1.747.801	76.648

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.652.972	1.652.972
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	85.366	85.366
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	9.463	9.463
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.747.801	1.747.801

Il totale dei crediti pari ad Euro 1.907.304 è diminuito rispetto all'anno precedente (anno 2016 Euro 1.959.608).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.447.227 Crediti v/clienti
 214.004 Fatture da emettere
 -8.259 Fondo svalutazione crediti

1.652.972 TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

8.718 Erario c/compensazioni
 76.648 Credito IVA

85.366 TOTALE

Altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

1.850 Arrotondamento stipendi
 7.218 Credito Inail
 70 Crediti verso fornitori
 325 Crediti verso Fondo Salute

9.463 TOTALE

Non ci sono crediti esigibili oltre l'anno.

I crediti sono complessivamente diminuiti, in particolare i crediti verso i clienti.
 Nel 2017 a pattuito con i propri clienti tempi piu' brevi di riscossione.
 Sono aumentati i crediti tributari in quanto è aumentato il credito IVA, in parte per la fatturazione attiva con split payment ed in parte per gli investimenti in corso.

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	188.675	(52.863)	135.812
Denaro e altri valori in cassa	5.878	5.673	11.551
Totale disponibilità liquide	194.553	(47.190)	147.363

Le disponibilità liquide risultano diminuite, rispetto al precedente esercizio, in quanto si sta procedendo al pagamento delle rate sui finanziamenti in essere.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	2.473	(264)	2.209
Risconti attivi	43.310	25.190	68.500
Totale ratei e risconti attivi	45.783	24.926	70.709

Misurano proventi ed oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

La composizione della voce risconti attivi è così dettagliata:

Risconti attivi per affitti	24.011
Risconti attivi per assicurazioni	25.422
Risconti attivi contributo biennale di revisione	1.547
Risconti attivi per licenze software	30
Risconti attivi per spese contrattuali.	5.471
Risconti attivi per fidejussioni	6.011
Risconti attivi per spese bancarie	5.635

Risconti attivi per canoni di assistenza	86
Risconti attivi per spese telefoniche	287
TOTALE	68.500

La composizione della voce ratei attivi è così dettagliata:

Ratei Attivi GSE FOTOVOLTAICO	679
Risconti attivi per contributi	1.530
TOTALE	2.209

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 104.270, risulta versato per Euro 104.195.

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.17	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.17
€. 119.907	575	16.212	€. 104.270

Gli incrementi sono dovuti a:

Sottoscrizione di n. 23 soci

I decrementi sono dovuti:

uscita di n. 8 soci

In particolare si evidenzia l'uscita di alcuni soci che avevano sottoscritto capitale aderendo al progetto Jeremy (quote di 4.000 euro cadauna).

I soci al 31/12/2017 sono 341.

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta essere movimentata:

Totale al 01.01.17	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.17
277.759	18.751	0	296.510

L'incremento è dato dall'accantonamento a riserva dell'utile dell'esercizio 2016

VII) Altre Riserve

Le altre riserve hanno subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.17	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.17
0	41.876	0	41.876

L'incremento è dato dall'accantonamento a riserva dell'utile dell'esercizio 2016

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	119.907	-	15.637		104.270
Riserva legale	277.759	18.751	-		296.510
Altre riserve					
Varie altre riserve	3	41.877	-		41.877
Totale altre riserve	3	41.877	-		41.877
Utile (perdita) dell'esercizio	62.502	-	62.502	18.023	18.023
Totale patrimonio netto	460.171	60.628	78.139	18.023	460.680

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva Indiv. art.12 L.904/77	41.877
Totale	41.877

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

L'origine, le possibilità di utilizzazione, la distribuibilità, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto, risultano evidenziate nella seguente tabella, come suggerito dall'OIC.

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	104.270	
Riserva legale	296.510	296510
Altre riserve		
Varie altre riserve	41.877	41877
Totale altre riserve	41.877	
Totale	442.657	

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

LEGENDA / NOTE:

A = per aumento di capitale
 B = per copertura perdite
 C = per distribuzione ai soci
 D = per altri vincoli statuari
 E = altro

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	338.789
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	6.650
Utilizzo nell'esercizio	10.137
Totale variazioni	(3.487)
Valore di fine esercizio	335.302

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	56.036	23.858	79.894	-	79.894	-
Debiti verso banche	3.858.845	(179.687)	3.850.300	1.638.309	2.211.991	482.772
Debiti verso altri finanziatori	26.280	(26.280)	0	-	0	-
Debiti verso fornitori	669.129	167.165	599.959	599.959	-	-
Debiti tributari	176.953	(75.731)	121.758	121.758	-	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	289.257	(50.846)	238.411	238.411	-	-
Altri debiti	906.146	36.808	902.534	902.534	0	-
Totale debiti	5.982.646	(104.713)	5.792.856	3.500.972	2.291.885	482.772

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti per prestito sociale oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:

79.094 Soci c/finanziamenti

79.094 TOTALE

La Cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2017 risulta nei limiti previsti.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

258.032 ANTICIPO FATTURA UBI
186.141 ANTICIPO FATTURE BANCO BPM
78.314 ANTICIPO FATTURE BANCA PROSSIMA
84.756 ANTICIPO FATTURE BCC
55.706 FINANZIAMENTO BCC
11.988 MUTUI IPOTECARI BCC
78.037 FINANZIAMENTO CGM
19.173 FINANZIAMENTO BANCO BPM N.2876591
8.410 FINANZIAMENTO BANCO BPM N.03543089
11.052 MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60296
33.856 MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60410
14.211 FRIM CREDITO VALTELLINESE 60367
9.364 FRIM CREDITO VALTELLINESE 60388
32.064 FRIM CREDITO VALTELLINESE
21.376 FRIM CREDITO VALTELLINESE
83.356 IPOTECARIO BANCA PROSSIMA
104.262 MUTUO IPOTECARIO UBI
40.674 FINANZIAMENTO UBI
200.000 FINANZIAMENTO UBI
39.850 FINANZIAMENTO UBI
137.586 FINANZIAMENTO BANCO BPM N.03815662
130.100 FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
1 ARROTONDAMENTO EXTRACONTABILE

1.638.309 TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

9.284 FINANZIAMENTO BCC
47.951 MUTUI IPOTECARI BCC
16.579 MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60296
160.818 MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60410
78.163 FRIM CREDITO VALTELLINESE 60367
51.499 FRIM CREDITO VALTELLINESE 60388
176.352 FRIM CREDITO VALTELLINESE
117.568 FRIM CREDITO VALTELLINESE

20.839	IPOTECARIO BANCA PROSSIMA
599.506	MUTUO IPOTECARIO UBI
105.076	FINANZIAMENTO UBI
318.799	FINANZIAMENTO UBI
509.557	FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
2.211.991	TOTALE

I debiti verso le banche oltre i 5 anni sono pari a euro 482.772

-	MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60410	euro	25.392
-	FRIM CREDITO VALTELLINESE 60367	euro	21.317
-	FRIM CREDITO VALTELLINESE	euro	48.096
-	FRIM CREDITO VALTELLINESE 60388	euro	14.045
-	FRIM CREDITO VALTELLINESE	euro	32.064
-	MUTUO IPOTECARIO UBI	euro	182.458
-	FINANZIAMENTO UBI	euro	159.400

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

491.456	debiti v/fornitori
108.503	fatture da ricevere
599.959	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

109.748	Erario c/IRPEF dipendenti
8.406	Erario c/IRPEF compensi a terzi
842	Erario C/Irpef addizionali
597	Erario C/IRPEF TFR
186	Erario c/ritenute prestito soci
1.979	Erario c/RIVALUTAZIONE TFR
121.758	TOTALE

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

238.411	Debiti v/INPS
238.411	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

37.530	Debiti v/fondo pensione
412.519	Salari da liquidare
1.610	Debiti per cauzioni
20.015	Trattenute sindacali
337.584	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
12.031	Debiti diversi
58.977	Debito verso dipendenti ERT
9.412	Clienti c/anticipi
12.856	SOCI C/RIMBORSI
902.534	TOTALE

Si riportano di seguito le scadenze dei finanziamenti e mutui contratti dalla cooperativa:

FINANZIAMENTI /MUTUI	CAPITALE ORIGINARIO	DATA EROGAZIONE	SCADENZE
FINANZIAMENTO BCC	150.000	03/02/2016	02/02/2019
MUTUI IPOTECARI BCC	200.000	05/02/2004	05/08/2022
FINANZIAMENTO CGM	300.000	15/05/2016	15/05/2018
FINANZIAMENTO BANCO POPOLARE N. 2876591	150.000	07/03/2016	31/03/2018

MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60296	100.000	29/06/2016	30/06/2020
MUTUO IPOTECARIO CREVAL 60410	300.000	17/09/2013	30/09/2023
FRIM CREDITO VALTELLINESE 60367	144.000	17/07/2012	30/06/2024
FRIM CREDITO VALTELLINESE 60388	96.000	17/09/2013	30/06/2024
FRIM CREDITO VALTELLINESE	224.000	17/09/2013	30/06/2024
FRIM CREDITO VALTELLINESE	336.000	17/09/2013	30/06/2024
IPOTECARIO BANCA PROSSIMA	400.000	14/04/2014	14/03/2019
MUTUO IPOTECARIO UBI	1.368.000	16/09/2009	16/09/2024
FINANZIAMENTO UBI	200.000	05/07/2016	05/07/2021
FINANZIAMENTO UBI	200.000	19/12/2017	18/12/2018
FINANZIAMENTO BANCO POPOLARE N. 03543089	100.000	18/01/2017	18/01/2018
FINANZIAMENTO BANCO POPOLARE N. 3818603	650.000	16/11/2017	30/11/2022
FINANZIAMENTO BANCO POPOLARE N. 3815662	150.000	16/11/2017	16/11/2018
FINANZIAMENTO UBI	436.816	20/02/2015	31/12/2026

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	79.894	79.894
Debiti verso banche	3.850.300	3.850.300
Debiti verso altri finanziatori	-	0
Debiti verso fornitori	599.959	599.959
Debiti tributari	121.758	121.758
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	238.411	238.411
Altri debiti	902.535	902.534
Debiti	5.792.857	5.792.856

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti effettuati dai soci alla società e Prestito sociale

Per quanto concerne il prestito sociale, si evidenzia che si tratta di un prestito in parte fruttifero ed in parte infruttifero, finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Esso è stato assunto, con riferimento ad ogni singolo socio prestatore, nei limiti di cui all'art. 10 della Legge n. 59/1992 e remunerato mediante pagamento di interessi annuali in misura non superiore a quella prevista dall'art. 13, co. 1, lett. b), D.P.R. 29/09/1973, n. 601.

In particolare, per l'esercizio 2017 è stato riconosciuto un interesse pari a 1,5% (al lordo delle ritenute di legge).

Detti finanziamenti non hanno una scadenza predeterminata.

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

Pur essendo venuta meno, a seguito delle nuove Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in data 21 marzo 2007, l'obbligatorietà di adempiere gli obblighi di trasparenza in precedenza imposti nell'attività di raccolta di prestiti sociali alle società cooperative con più di 50 soci, anche relativamente ai finanziamenti da soci emessi *ex novo* la cooperativa ha comunque previsto la stipula in forma scritta del contratto di prestito sociale, l'approvazione specifica di alcune clausole del suddetto contratto di prestito, nonché la redazione dei fogli informativi analitici.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio (31/12/2017) il patrimonio è di ammontare pari ad euro 460.680, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 79.895, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005.

Conseguentemente, la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

- Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 79.895;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 460.680;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,11

§ Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a 0,57.

Al riguardo, si osserva che un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Ratei e risconti passivi

I risconti passivi sono dettagliati come segue

risconti passivi per contributo Regione appartamenti di Ciserano	141.899
risconti passivi per contributo Fondazione della Bergamasca ristrutturazione nuova sede	70.400
Ricavi di competenza 2018:	1.623
TOTALE	213.922

I ratei passivi sono dettagliati come segue

Rimborso chilometri soci	8.741
Assicurazioni	3.890
Altre prestazioni	9.433
Competenze c/c bancario	13.419
TOTALE	35.483

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine sono relativi ad ipoteche sugli immobili, alle fidejussioni, ai beni di terzi in leasing e garanzia prestate da terzi.

Esse sono così suddivise:

GARANZIE REALI

Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca su appartamento Ciserano	100.000
Ipoteca immobile sito a Bergamo adibito a CDD	2.736.000
Ipoteca immobile Seriate adibito a CDD	900.000
Totale a bilancio	4.036.000

GARANZIE DA TERZI

Banca Prossima per anticipo fatture	715.000
BCC di Treviglio per affidamenti concessi	395.000
BCC di Treviglio mutuo chirografario	100.000
Totale a bilancio	1.210.000

FIDEIUSSIONI

Fideiussione a favore Comune di Almenno San Bartolomeo servizio assistenza scolastica	1.141
---	-------

<i>Fideiussione a favore Comune di Mozzo per servizio assistenza scolastica</i>	24.376
<i>Fideiussione a favore di Azienda Speciale Consortile Valle Imagna per servizio assistenza scolastica</i>	83.714
<i>Fideiussione a favore di comune di Dalmine per co-progettazione centro per persone con disabilità</i>	122.782
<i>Fideiussione a favore Comune di Brembate per gestione CSE</i>	20.000
<i>Totale in bilancio</i>	252.013

BENI IN LEASING

Automezzo ducato	43.551
Automezzo ducato	43.551
<i>Totale in bilancio</i>	87.102

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	24.624	10.859	35.483
Risconti passivi	252.441	(38.519)	213.922
Totale ratei e risconti passivi	277.064	(27.660)	249.405

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 9.591.399, è aumentato di di Euro 139.011 rispetto all'esercizio precedente (anno 2016 Euro 9.452.388).

Con riferimento ai contributi in conto impianti di competenza dell'esercizio, riferiti agli investimenti effettuati nell'esercizio ai sensi del D.L. 91/2014, si evidenzia che il relativo ammontare è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto).

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	9.591.399	9.452.388	139.011
Altri ricavi e proventi	156.222	169.191	-12.969
Totali	9.747.621	9.621.579	126.042

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Contributi in conto esercizio	30.420
Fitti attivi fabbricati strumentali	31.494
Altri risarcimenti danni	2.609
Abbuoni e arrotondamenti attivi	75
Sopravvenienze ordinarie attive	57.479
Plusvalenza vendita immob.	400
Omaggi da fornitori	1.707
Liberalità	9.509
Altri ricavi e proventi vari	22.529
TOTALE	156.222

Negli altri ricavi sono stati ricompresi i proventi straordinari pari a euro 57.479 derivanti da partite relative alla fusione chiuse nel corso dell'esercizio.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	9.591.399
Totale	9.591.399

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 9.656.446, sono diminuiti di Euro 196.620 rispetto all'esercizio precedente .

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	250.353	209.097
Costi per servizi	2.209.953	2.092.389
Costi per godimento di beni di terzi	282.332	310.118
Costi per il personale	6.644.703	6.526.022
Ammortamenti e svalutazioni	226.983	251.686
Variazione rimanenze	-4.291	-8.173
Oneri diversi di gestione	46.413	78.687
Totali	9.656.446	9.459.826

L'incremento dei costi, in particolare il costo dei servizi ed il costo del persoanle, è da imputare ad una riorganizzazione in corso. I benefici di tale riorganizzazione interna saranno visibili nel prossimo futuro.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 800.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 73.952 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 25.369
- interessi passivi su mutui per Euro 43.615
- altri interessi passivi per Euro 4.235
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 733

Gli oneri finanziari sono diminuiti rispetto allo scorso esercizio di euro 25.503 grazie ad una migliore gestione dei finanziamenti e dei mutui.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14 /07/03 n.10 art.77
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Non è stata rilevata imposta Ires per l'esercizio 2017, in quanto si è usufruito dell'agevolazione ACE.

Per l'esercizio 2017 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa, altre informazioni

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

Agli amministratori non viene erogato alcun compenso per la carica ricoperta.
Per quanto concerne i componenti il Collegio Sindacale il compenso spettante è pari a 5.200 euro complessivamente

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha in effettuato alcuna operazione con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Segnaliamo che non risultano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, non recepiti nei valori di bilancio:

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati .

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

MUTUALITA' PREVALENTE

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

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella non include il costo per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	6.644.703	2.074.765	
Costo del lavoro B7	347.982	30.698	
Totali	6.992.685	2.105.463	30,11

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio (euro 18.023,07), *il Consiglio di amministrazione* propone di destinare:

- il 3% pari a euro 540,69 ai fondi mutualistici di cui alla Legge 59/92
- Il 30% pari a euro 5.406,92 a riserva legale
- La differenza pari a euro 12.075,46 a riserva indivisibile Legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Alme' (BG) 31/03/2017

Il Legale Rappresentante
(Giacomo Viscardi)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.