

# ITACA SOCIETA' COOP.SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2016

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SANT'AGATA 14 - 24050 MORENGO (BG)
Codice Fiscale	02231060167
Numero Rea	BG 000000273018
P.I.	02231060167
Capitale Sociale Euro	91.693 i.v.
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	A114213

Gli importi presenti sono espressi in Euro

## Stato patrimoniale

	31-12-2016	31-12-2015
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	755.909	840.905
II - Immobilizzazioni materiali	1.101.023	1.229.351
III - Immobilizzazioni finanziarie	40.058	40.058
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.896.990</b>	<b>2.110.314</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	32.440	29.243
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.551.110	1.548.709
esigibili oltre l'esercizio successivo	136.990	217.621
<b>Totale crediti</b>	<b>1.688.100</b>	<b>1.766.330</b>
IV - Disponibilità liquide	28.590	26.448
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.749.130</b>	<b>1.822.021</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>42.903</b>	<b>58.290</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>3.689.023</b>	<b>3.990.625</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	91.693	93.309
IV - Riserva legale	122.902	116.671
VI - Altre riserve	24.200	10.284
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(107.757)	20.770
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>131.038</b>	<b>241.034</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>266.485</b>	<b>262.777</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.217.092	2.000.569
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.063.599	1.473.860
<b>Totale debiti</b>	<b>3.280.691</b>	<b>3.474.429</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>10.809</b>	<b>12.385</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>3.689.023</b>	<b>3.990.625</b>

## Conto economico

	31-12-2016	31-12-2015
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.098.761	4.074.569
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	5.000	49.050
altri	48.556	15.253
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>53.556</b>	<b>64.303</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>4.152.317</b>	<b>4.138.872</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	177.096	192.637
7) per servizi	1.097.658	830.894
8) per godimento di beni di terzi	113.742	122.858
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.721.108	1.856.230
b) oneri sociali	489.155	505.303
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	150.513	146.063
c) trattamento di fine rapporto	136.946	125.687
e) altri costi	13.567	20.376
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.360.776</b>	<b>2.507.596</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	267.519	273.415
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	91.142	92.088
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	176.377	181.327
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	5.000	7.350
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>272.519</b>	<b>280.765</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.197)	0
14) oneri diversi di gestione	155.753	103.515
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>4.174.347</b>	<b>4.038.265</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(22.030)</b>	<b>100.607</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.230	4.635
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>2.230</b>	<b>4.635</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>2.230</b>	<b>4.635</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	87.957	82.554
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>87.957</b>	<b>82.554</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(85.727)</b>	<b>(77.919)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(107.757)</b>	<b>22.688</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	0	1.918
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>0</b>	<b>1.918</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(107.757)</b>	<b>20.770</b>

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2016

## Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2016 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

### **CRITERI DI REDAZIONE**

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare 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;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'Art.2426 C.C.;

### **ATTIVITA' SVOLTA**

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art.2 della legge 59 /92.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

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

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

Le quote sono interamente sottoscritte e il capitale sociale corrispondente è stato completamente versato.

## **Immobilizzazioni**

### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	1.476.080	2.608.365	40.058	4.124.503
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	635.175	1.379.014		2.014.189
Valore di bilancio	840.905	1.229.351	40.058	2.110.314
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	6.146	48.049	-	54.195
Ammortamento dell'esercizio	91.142	176.377		267.519
Totale variazioni	(84.996)	(128.328)	-	(213.324)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	1.482.226	2.656.414	40.058	4.178.698
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	726.317	1.555.391		2.281.708
Valore di bilancio	755.909	1.101.023	40.058	1.896.990

### 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:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti e l'ammontare dei costi non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi. Il costo del software è ammortizzato in ragione dell'effettiva obsolescenza.

- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti ed immobilizzazioni su diritti di superficie.

Gli incrementi sono dati dall'acquisto di un software e dalla capitalizzazione di costi per migliorie su un immobile non di proprietà.

### 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%
Autovetture	25%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%
Telefoni cellulare	20%

Gli incrementi sono dati dalla capitalizzazione di costi riferiti ad una ristrutturazione avviata su un immobile di proprietà e dall'acquisto di attrezzature utilizzate per l'attività.

### Immobilizzazioni finanziarie

#### 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.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	40.058

## **Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese**

Descrizione	Valore contabile
AZIONI CUMSORTIS SOL.BAS.BERGAM.	26.500
AZIONI POWER ENERGIE	25
AZIONI CGM CONSO.NAZ.DELLA COOP.	11.033
AZIONI EDUCARE E' COMUNITA' CONS	2.000
AZIONI SOLIDARFIDI	500
<b>Totale</b>	<b>40.058</b>

Le immobilizzazioni finanziarie non hanno subito variazioni.

## Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 1.749.130 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Rimanenze	32.440
Crediti	1.675.352
Attività finanziarie non immobiliz.	0
Disponibilità liquide	41.338
<b>Totale</b>	<b>1.749.130</b>

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

### Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività lavorativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	29.243	3.197	32.440
<b>Totale rimanenze</b>	29.243	3.197	32.440

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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	1.462.721	(3.923)	1.458.798	1.458.798	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	59.012	(7.753)	51.259	51.259	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	244.597	(66.554)	178.043	41.053	136.990
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.766.330</b>	<b>(78.230)</b>	<b>1.688.100</b>	<b>1.551.110</b>	<b>136.990</b>

Il totale dei crediti è diminuito di Euro 78.230 rispetto all'anno precedente passando da euro 1.766.330 a euro 1.688.100

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.236.687	crediti v/clienti
228.031	fatture da emettere
- 5.920	fondo svalutazione crediti
<b>1.458.798</b>	<b>TOTALE</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

48.966	erario c/iva
1.914	credito IRES
379	Erario c/ rivalut.TFR
<b>51.259</b>	<b>TOTALE</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

1.277	crediti v/inail
3.387	crediti verso genitori
5.396	crediti diversi
25.993	Fornitori c/anticipi
5.000	contributi da ricevere
<b>41.053</b>	<b>TOTALE</b>

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i cinque anni comprendono:

136.990	depositi cauzionali
<b>136.990</b>	<b>TOTALE</b>

La diminuzione dei crediti è quasi interamente legata ad una diminuzione dei depositi cauzionali. Detti depositi erano stati dati a garanzia del prestito CGM.

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	10.807	3.164	13.971
Denaro e altri valori in cassa	15.641	(1.022)	14.619
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>26.448</b>	<b>2.142</b>	<b>28.590</b>

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

La liquidità della cooperativa non registra scostamenti di rilievo.

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	58.290	(15.387)	42.903
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	58.290	(15.387)	42.903

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 è così dettagliata:

- Risconti attivi per affitti € 1.876
- Risconti attivi per assicurazioni per € 22.296
- Risconti attivi per costi anticipati per € 18.731.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

### **Patrimonio netto**

Il capitale sociale, pari ad Euro 91.693, è interamente sottoscritto e versato.

Nel corso dell'esercizio è stato deliberato un aumento di capitale sociale per ammissione di n 3 nuovi soci e si rileva anche una diminuzione per dimissioni di n 4 soci.

I soci al 31/12/2016 erano 39 di cui 2 volontari

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	93.309	-	375	1.991		91.693
Riserva legale	116.671	-	6.231	-		122.902
Altre riserve						
Varie altre riserve	10.284	-	13.915	-		24.199
Totale altre riserve	10.284	-	13.915	-		24.200
Utile (perdita) dell'esercizio	20.770	(20.770)	-	-	(107.757)	(107.757)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>241.034</b>	<b>(20.770)</b>	<b>20.521</b>	<b>1.991</b>	<b>(107.757)</b>	<b>131.038</b>

Le riserve risultano incrementate grazie alla destinazione dell'utile dell'esercizio precedente.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

### **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	262.777
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	5.466

Utilizzo nell'esercizio	1.758
Totale variazioni	3.708
Valore di fine esercizio	266.485

Il debito accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2016 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## 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 banche	2.520.578	(165.964)	2.354.614	1.390.016	964.598	322.084
Debiti verso altri finanziatori	347.855	(116.302)	231.553	132.552	99.001	-
Debiti verso fornitori	332.270	(34.237)	298.033	298.033	-	-
Debiti tributari	50.172	(4.969)	45.203	45.203	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	71.891	23.684	95.575	95.575	-	-
Altri debiti	246.876	8.837	255.713	255.713	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>3.474.429</b>	<b>(288.951)</b>	<b>3.280.691</b>	<b>2.217.092</b>	<b>1.063.599</b>	<b>322.084</b>

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

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Banco Popolare c/c 24155	32.705
BCC di Calcio e Covo	46.789
BPU c/c 84187	16.584
Mutuo Banca Popolare stabile Calcio	31.421
Banca Popolare FRIM	37.724
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	23.620
Mutuo Ipotecario Banco Popolare	14.146
Finanziamento Banco Popolare 02815368	90.000
Finanziamento Chirografario Banco Popolare	100.416
Finanziamento Banco Popolare	125.000
Mutuo Cascina Bissi	59.204
Anticipo Fatture Banco Popolare	548.583
Anticipo Fatture BCC Calcio e Covo	104.162
Anticipo Fatture UBI	159.662

Totale	1.390.016
--------	-----------

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Mutuo Banca Popolare stabile Calcio	235.680
Banca Popolare FRIM	135.595
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	188.164
Mutuo Ipotecario Banco Popolare	212.483
Finanziamento Banco Popolare 02815368	192.676
Totale	964.598

I debiti v/altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:

Finanziamento Pulmino Citroen	4.038
Finanziamento CGM FINANCE	128.514
Totale	132.552

I debiti v/altri finanziatori oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento soci	2.973
Finanziamento Pulmino Citroen	6.029
Finanziamento CGM FINANCE	90.000
Totale	99.002

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	180.238
Fatture da ricevere	117.795
Totale	298.033

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF 1030	11
Erario c/IRPEF dipendenti	38.329
Erario c/1040	6.863
Totale	45.203

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

Debiti v/INPS	90.297
Debiti v/INPS rateizzata	3.867
Debiti v/INPS autonomi	1.411
Totale	95.575

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	141.324
Dipendenti c/ferie da liquidare	61.354
Debiti verso dipendenti ERT	9.677
Fondo salute	10.826
Fondo Pensione	15.607
Debiti soci dimessi	5.000
Debiti diversi	3.926
Trattenute sindacali	807
Altre Prestazioni da liquidare	7.192
Totale	255.713

I debiti oltre i 5 anni sono:

- per euro 85.555, al mutuo Banca Popolare stabile Calcio con scadenza 12/12/23
- per euro 86.184, al mutuo Banco Popolare ipotecario Comunità Nausicaa di Morengo con scad.31/05/25
- 150.345 mutuo Banca Popolare con scadenza 21/04/30

I debiti sono complessivamente diminuiti, in particolare i debiti finanziari in seguito al pagamento periodico delle rate, ma si registra un aumento dei debiti a breve a discapito dei debiti a lungo

### Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui la Cooperativa opera è esclusivamente in Italia.

## **Ratei e risconti passivi**

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. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	12.385	(1.576)	10.809
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	12.385	(1.576)	10.809

I ratei e risconti passivi si riferiscono a ratei passivi per interessi su mutui con rate posticipate per Euro 1.109 e a ratei passivi per interessi e oneri bancari per Euro 9.700.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

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	4.098.761	4.074.569	+24.192
Altri ricavi e proventi	53.556	64.303	-10.747
<b>Totali</b>	<b>4.152.317</b>	<b>4.138.872</b>	<b>+13.445</b>

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per € 5.000
- recupero danni da sinistri per € 653
- liberalità per € 14.647
- Sopravvenienze attive per €. 27.725
- arrotondamenti e abbuoni per €. 5.531

I ricavi delle prestazioni hanno registrato un lieve incremento mentre i contributi ricevuti hanno subito una diminuzione.

### Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 4.174.347, sono aumentati di Euro 136.082 rispetto all'esercizio precedente (euro 4.138.872).

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	177.096	192.637	-15.541
Costi per servizi	1.097.658	830.894	+266.764
Costi per godimento di beni di terzi	113.742	122.858	-9.116
Costi per il personale	2.360.776	2.507.596	-146.820
Ammortamenti e svalutazioni	272.519	280.765	-8.246
Variaz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	-3.197	0	-3.197
Oneri diversi di gestione	155.753	103.515	+52.238
<b>Totali</b>	<b>4.174.347</b>	<b>4.038.265</b>	<b>+136.082</b>

### Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 2.230, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 3 e interessi attivi CGM FINANCE per Euro 2.227.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 87.957 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 36.318
- interessi passivi su premi INAIL per Euro 57
- interessi passivi verso CGM Finance per Euro 15.423
- interessi passivi su mutui per Euro 33.638
- interessi passivi di mora per Euro 1.108
- interessi passivi fondo INPS per Euro 1.371
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 42

Gli interessi passivi fanno registrare un incremento a causa del sempre più bisogno di ricorrere al credito con finanziamenti a breve durata che comportano tassi più elevati

## **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 sono state calcolate imposte anticipate in quanto non vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che avrebbero portato all'iscrizione delle imposte anticipate di un reddito imponibile,

L'IRES d'esercizio non è stata calcolata in quanto non si sono verificati i presupposti..

## Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

### ALTRE INFORMAZIONI

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 25/11/2016 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

### Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è 119 unità.

### 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:

### Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per la revisione dei conti annuali pari a Euro 2.496.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.496
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>2.496</b>

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

#### I CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 2.897.277 relativi ad ipoteche sugli immobili e a fidejussioni.

Esse sono così suddivise:

Ipoteca di primo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia	€. 1.600.000
Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia	€. 700.000
Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banco popolare (ex Creberg) su immobile Comunità Nausicaa via sant'Agata 14 Morengo	€. 490.000
<i>Totale</i>	<i>€. 2.790.000</i>

Fidejussioni a favore di COMUNE DI SPIRANO	€. 27.000
Fidejussioni a favore di COMUNE DI VERDELLINO	€. 38.032
Fidejussioni a favore di Finlombarda Finanziaria	€..42.245
<i>Totale</i>	<i>€. 107.277</i>

## **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**

Si segnala che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

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

Si segnala che

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;

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

Segnaliamo che

- non sono avvenuti fatti di rilievo con effetto patrimoniale, finanziario ed economico dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile;

## **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

### Mutualità 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). In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	2.360.776	708.582	30,01
Totale	2.360.776	708.582	30,01

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

## **Nota integrativa, parte finale**

### *CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE*

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Relativamente alla perdita di esercizio pari a € 107.757,23, il C.d.A. propone di coprirla con la riserva Indivisibile per euro 13.915,91, con la riserva per contributo in conto capitale per euro 1.284,21 e per la differenza con la Riserva Legale.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2016 e la proposta di copertura della perdita sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

30 Marzo 2017

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

(Mosconi Maddalena)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

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