

ITACA SOCIETA' COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SANT'AGATA 14 - 24050 MORENGO (BG)
Codice Fiscale	02231060167
Numero Rea	BG 000000273018
P.I.	02231060167
Capitale Sociale Euro	63.883
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

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	14.292	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	883.011	755.909
II - Immobilizzazioni materiali	1.000.398	1.101.023
III - Immobilizzazioni finanziarie	40.058	40.058
Totale immobilizzazioni (B)	1.923.467	1.896.990
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	33.020	32.440
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.554.364	1.551.110
esigibili oltre l'esercizio successivo	137.535	136.990
Totale crediti	1.691.899	1.688.100
IV - Disponibilità liquide	131.454	28.590
Totale attivo circolante (C)	1.856.373	1.749.130
D) Ratei e risconti	44.103	42.903
Totale attivo	3.838.235	3.689.023
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	63.883	91.693
IV - Riserva legale	30.345	122.902
VI - Altre riserve	10.639	24.200
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	102.822	(107.757)
Totale patrimonio netto	207.689	131.038
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	251.854	266.485
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.426.546	2.217.092
esigibili oltre l'esercizio successivo	891.011	1.063.599
Totale debiti	3.317.557	3.280.691
E) Ratei e risconti	61.135	10.809
Totale passivo	3.838.235	3.689.023

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.993.199	4.098.761
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	12.000	5.000
altri	37.524	48.556
Totale altri ricavi e proventi	49.524	53.556
Totale valore della produzione	4.042.723	4.152.317
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	179.115	177.096
7) per servizi	992.507	1.097.658
8) per godimento di beni di terzi	107.933	113.742
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.682.049	1.721.108
b) oneri sociali	464.699	489.155
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	140.563	150.513
c) trattamento di fine rapporto	133.793	136.946
e) altri costi	6.770	13.567
Totale costi per il personale	2.287.311	2.360.776
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	182.476	267.519
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	73.536	91.142
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	108.940	176.377
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	30.694	5.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	213.170	272.519
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(580)	(3.197)
14) oneri diversi di gestione	84.997	155.753
Totale costi della produzione	3.864.453	4.174.347
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	178.270	(22.030)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1	2.230
Totale proventi diversi dai precedenti	1	2.230
Totale altri proventi finanziari	1	2.230
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	70.882	87.957
Totale interessi e altri oneri finanziari	70.882	87.957
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(70.881)	(85.727)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	107.389	(107.757)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.567	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.567	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	102.822	(107.757)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2017 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 azioni sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso i soci di euro 14.292.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	-	14.292	14.292
Totale crediti per versamenti dovuti	0	14.292	14.292

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	200.636	8.315	-	208.951
Ammortamento dell'esercizio	73.536	108.940		182.476
Altre variazioni	2	-	-	2
Totale variazioni	127.102	(100.625)	-	26.477
Valore di fine esercizio				
Costo	1.682.862	2.664.729	40.058	4.387.649
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	799.852	1.664.331		2.464.183
Valore di bilancio	883.011	1.000.398	40.058	1.923.467

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 dalla capitalizzazione di costi per migliorie su due 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 dall'acquisizione di attrezzature ed alcuni cellulari

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

Le informazioni richieste dall'art. 2427-bis, comma 1, numero n. 2, lettera a c.c., in merito all'applicazione del fair value per talune immobilizzazioni finanziarie sono fornite nel seguente prospetto.

	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
Totale	40.058

Le immobilizzazioni finanziarie non hanno subito variazioni.

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 1.856.373 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Rimanenze	33.020
Crediti	1.590.485
Attività finanziarie non immobiliz.	0
Disponibilità liquide	131.454
Totale	1.856.373

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
Materie prime, sussidiarie e di consumo	32.440	580	33.020
Totale rimanenze	32.440	580	33.020

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 sono 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	1.458.798	(19.772)	1.439.026	1.439.026	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	51.259	(2.289)	48.970	48.970	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	178.043	25.860	203.903	66.368	137.535
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.688.100	3.799	1.691.899	1.554.364	137.535

Il totale dei crediti è aumentato di Euro 3.799 rispetto all'anno precedente passando da euro 1.688.100 a euro 1.691.899

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.405.977	crediti v/clienti
63.743	fatture da emettere
- 30.694	fondo svalutazione crediti
1.439.026	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

48.970	erario c/iva
48.970	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

3.822	crediti v/inail
3.387	crediti verso genitori
16.573	crediti diversi
16.000	Crediti verso fornitori
6	Arrotondamenti stipendi
26.580	contributi da ricevere
66.368	TOTALE

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

36.121	depositi cauzionali
101.414	deposito cauzionale CGM FINANCE
137.535	TOTALE

I crediti verso clienti sono diminuiti e sono aumentati i crediti diversi in particolare i contributi da ricevere.

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	13.971	90.512	104.483
Denaro e altri valori in cassa	14.619	12.352	26.971
Totale disponibilità liquide	28.590	102.864	131.454

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

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
Risconti attivi	42.903	1.200	44.103
Totale ratei e risconti attivi	42.903	1.200	44.103

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 € 1.784
- Risconti attivi per assicurazioni per € 23.471
- Risconti attivi per costi anticipati per € 18.848.

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 63.883, è interamente sottoscritto e versato PER EURO 49.591. Nel corso dell'esercizio è stato deliberato un aumento di capitale sociale per ammissione di n 1 nuovi soci e si rileva anche una diminuzione per dimissioni di n 7 soci e l'esclusione di n. 3 socil.

I soci al 31/12/2017 erano 30.

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	91.693	-	15.249	43.059		63.883
Riserva legale	122.902	-	-	92.557		30.345
Altre riserve						
Totale altre riserve	24.200	-	-	-		10.639
Utile (perdita) dell'esercizio	(107.757)	107.757	-	-	102.822	102.822
Totale patrimonio netto	131.038	107.757	15.249	135.616	102.822	207.689

Le riserve risultano decrementate in seguito alla copertura delle perdita 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	266.485
Variazioni nell'esercizio	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	4.464
Utilizzo nell'esercizio	19.095
Totale variazioni	(14.631)
Valore di fine esercizio	251.854

Il debito accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa al 31/12/2017 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Si fa presente che la cooperativa versa il TFR maturato dai dipendenti mensilmente o ai Fondi Pensionistici o al Fondo Tesoreria.

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	2.354.614	(356.415)	1.998.199	1.244.780	753.419	235.982
Debiti verso altri finanziatori	231.553	13.106	244.659	107.072	137.587	-
Debiti verso fornitori	298.033	224.913	522.946	522.946	-	-
Debiti tributari	45.203	3.290	48.493	48.493	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	95.575	(3.612)	91.963	91.963	-	-
Altri debiti	255.713	155.584	411.297	411.297	-	-
Totale debiti	3.280.691	36.866	3.317.557	2.426.551	891.006	235.982

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

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

BCC di Calcio e Covo	45.800
BPU c/c 84187	16.849
Mutuo Banca Popolare stabile Calcio	34.550
Banca Popolare FRIM	38.296
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	24.538
Mutuo Ipotecario Banco Popolare	14.871
Finanziamento Banco Popolare 02815368	94.264
Finanziamento Chirografario Banco BPM	115.000
Anticipo Fatture Banco Popolare	557.036
Anticipo Fatture banco BPM	22.900

Anticipo Fatture UBI	280.676
Totale	1.244.780

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Mutuo Banca Popolare stabile Calcio	199.598
Banca Popolare FRIM	97.014
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	163.011
Mutuo Ipotecario Banco Popolare	197.253
Finanziamento Banco Popolare 02815368	96.543
Totale	753.419

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

Finanziamento CGM	66.667
Finanziamento da Consorzio FA	36.000
Finanziamento pulmino Citroen	4.405
Totale	107.072

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

Finanziamento soci	3.002
Finanziamento Pulmino Citroen	1.257
Finanziamento CGM FINANCE	133.333
Totale	137.592

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	449.332
Fatture da ricevere	73.614
Totale	522.946

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF 1030	10
Erario c/IRPEF dipendenti	39.407
Erario c/1040	5.663
Erario c/imposta rivalutazione TFR	960
Erario c/ires	2.453
Totale	48.493

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

Debiti v/INPS	85.346
Debiti v/INPS rateizzata	5.589
Debiti v/INPS autonomi	1.028
Totale	91.963

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	208.625
Dipendenti c/ferie da liquidare	97.623
Debiti verso dipendenti ERT	18.182
Fondo salute	10.856
Fondo Pensione	12.530
Debiti soci dimessi	43.844
Debiti diversi	684
Trattenute sindacali	375

Altre Prestazioni da liquidare	18.578
Totale	411.297

I debiti oltre i 5 anni sono:

- per euro 26.810, al mutuo Banca Popolare stabile Calcio con scadenza 12/12/23
- per euro 58.279, al mutuo Banco Popolare ipotecario Comunità Nausicaa di Morengo con scad.31/05/25
- 133.912 mutuo Banca Popolare con scadenza 21/04/30

Finanziamenti effettuati dai soci alla società e Prestito sociale

Seppure l'informativa di cui all'art. 2427, n. 19-bis, C.C., relativa al dettaglio dei finanziamenti effettuati dai soci alla società, non sia più obbligatoria per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata a norma del nuovo art. 2435-bis C.C. (così come modificato dal D.Lgs. 139/2015), data tuttavia la rilevanza di tale informazione per le società cooperative che ricevono prestiti sociali (ossia, la raccolta del risparmio consentita alle società cooperative presso i propri soci), si forniscono informazioni in merito alla voce "Debiti verso soci per finanziamenti", compresa nella voce D "Debiti di Stato Patrimoniale.

Essa contiene l'importo di tutti i finanziamenti concessi dai soci alla cooperativa sotto qualsiasi forma, per i quali la cooperativa ha un obbligo di restituzione.

In particolare, essa comprende i seguenti debiti verso soci 3.002, nonché il prestito sociale, che è previsto dello Statuto e disciplinato da apposito regolamento interno approvato dall'assemblea generale ordinaria dei soci

Si tratta di prestito fruttifero finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

In particolare, per l'esercizio 2017 è stato riconosciuto un interesse pari a .. (al lordo delle ritenute di legge) relativamente al prestito sociale non vincolato.

Detti finanziamenti non hanno una scadenza predeterminata.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il patrimonio è di ammontare pari ad euro 207.689, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 3.002, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società, 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, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

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 nel 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: 3.002;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 207.689;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,01

- 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 $(Pat + Dm/l)/AI$, è pari a $(207.689+891.011)/1.923.467=0,57$.

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 impegni della società.

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.

I ratei e risconti passivi si riferiscono a ratei passivi per interessi e oneri bancari per Euro 34.841, per affitti euro 23.437 e per interessi passivi su mutui euro 2.857.

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	4.074.569	3.993.199	-81.370
Altri ricavi e proventi	64.303	49.524	-14.779
Totali	4.138.872	4.042.723	-96.149

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio per € 12.000
- recupero danni da sinistri per € 360
- liberalità per € 29.197
- rimborso spese € 61
- Sopravvenienze attive per € 7.788
- arrotondamenti e abbuoni per € 118

I ricavi hanno avuto una contrazione di circa il 2%.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 3.864.453, sono diminuiti di Euro 309.894 rispetto all'esercizio precedente.

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	179.115	177.096	+ 2.019
Costi per servizi	992.507	1.097.658	-105.151
Costi per godimento di beni di terzi	107.933	113.742	-5.809
Costi per il personale	2.287.311	2.360.776	-73.465
Ammortamenti e svalutazioni	213.170	272.519	-59.349
Variaz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	-580	-3197	+2.617
Oneri diversi di gestione	84.997	155.753	-70.756
Totali	3.864.453	4.174.347	-309.894

Si registra una riduzione complessiva dei costi in particolare sono diminuiti i costi del personale ed i costi per servizi.

La diminuzione dei costi è stata piu' che proporzionale alla diminuzione dei ricavi, cio' ha consentito di chiudere l'esercizio positivamente.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 1, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 1.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 70.882 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 32.036
- interessi passivi su premi INAIL per Euro 47
- interessi passivi verso CGM Finance per Euro 3.978
- interessi passivi su mutui per Euro 32.631
- interessi passivi di mora per Euro 20
- interessi passivi fondo INPS per Euro 1.898
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 39
- altri interessi passivi per euro 233

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 ammonta a euro 4.567.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 24/11/2017 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 115 unità di cui 29 soci.

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.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 2.901.777 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	€. 31.500
Fidejussioni a favore di COMUNE DI VERDELLINO	€. 38.032
Fidejussioni a favore di Finlombarda Finanziaria	€. 42.245

Totale

€. 111.777

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;

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

La nostra società fa parte di un gruppo di imprese che redige il bilancio consolidato e quindi si forniscono indicazioni su nome, sede legale e luogo in cui è depositato il bilancio consolidato.

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)	2.287.311	638.969	27,94
Totale	2.287.311	638.969	27.94

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 all'utile di esercizio pari a € 102.821,59 , il C.d.A. propone di destinarlo nel seguente modo:

- Il 30% dell'utile, pari a euro 30.846,48, al Fondo di Riserva Legale
- Il 3% dell'utile, pari a euro 3.084,65, al Fondo Mutualistico costituito ai sensi della Legge 59/92
- La parte rimanente, pari a euro 68.890,46, al Fondo di Riserva Indivisibile Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2017e la proposta di destinazione dell'utile come sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

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.