

COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

| Dati anagrafici | |
|--|---|
| Sede in | VIA ROVELLI, 28/L - 24125 BERGAMO (BG) |
| Codice Fiscale | 01727120162 |
| Numero Rea | BG 000000000000 |
| P.I. | 01727120162 |
| Capitale Sociale Euro | 147.725 |
| 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 | A137513 |

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale

| | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | 5.550 | 19.550 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 5.550 | 19.550 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 1) costi di impianto e di ampliamento | 324 | 648 |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 4.998 | 9.999 |
| 7) altre | 168.972 | 197.646 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 174.294 | 208.293 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 2.369.122 | 2.127.701 |
| 2) impianti e macchinario | 44.875 | 71.298 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 42.519 | 51.154 |
| 4) altri beni | 89.947 | 117.751 |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti | 0 | 339.081 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 2.546.463 | 2.706.985 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| d-bis) altre imprese | 99.483 | 124.440 |
| Totale partecipazioni | 99.483 | 124.440 |
| 2) crediti | | |
| d-bis) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 8.338 | 11.233 |
| Totale crediti verso altri | 8.338 | 11.233 |
| Totale crediti | 8.338 | 11.233 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 107.821 | 135.673 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 2.828.578 | 3.050.951 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 2.201 | 4.543 |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | 3.248 | 5.478 |
| 4) prodotti finiti e merci | 49.089 | 44.679 |
| Totale rimanenze | 54.538 | 54.700 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.409.787 | 1.156.723 |
| Totale crediti verso clienti | 1.409.787 | 1.156.723 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 61.584 | 36.100 |
| Totale crediti tributari | 61.584 | 36.100 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 36.828 | 38.164 |
| Totale crediti verso altri | 36.828 | 38.164 |
| Totale crediti | 1.508.199 | 1.230.987 |
| IV - Disponibilità liquide | | |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| 1) depositi bancari e postali | 51.529 | 148.759 |
| 3) danaro e valori in cassa | 6.672 | 29.270 |
| Totale disponibilità liquide | 58.201 | 178.029 |
| Totale attivo circolante (C) | 1.620.938 | 1.463.716 |
| D) Ratei e risconti | 166.959 | 120.644 |
| Totale attivo | 4.622.025 | 4.654.861 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 147.725 | 148.675 |
| IV - Riserva legale | 242.723 | 198.454 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Varie altre riserve | 581.269 | 482.400 |
| Totale altre riserve | 581.269 | 482.400 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 91.470 | 147.565 |
| Totale patrimonio netto | 1.063.187 | 977.094 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 265.447 | 265.561 |
| D) Debiti | | |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 139.055 | 187.000 |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti | 139.055 | 187.000 |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 441.359 | 992.171 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 1.041.888 | 307.901 |
| Totale debiti verso banche | 1.483.247 | 1.300.072 |
| 5) debiti verso altri finanziatori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 93.143 | 88.571 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 126.000 | 192.143 |
| Totale debiti verso altri finanziatori | 219.143 | 280.714 |
| 6) acconti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 30 | 0 |
| Totale acconti | 30 | 0 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 352.359 | 389.844 |
| Totale debiti verso fornitori | 352.359 | 389.844 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 52.547 | 54.663 |
| Totale debiti tributari | 52.547 | 54.663 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 109.537 | 109.029 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 109.537 | 109.029 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 671.358 | 772.620 |
| Totale altri debiti | 671.358 | 772.620 |
| Totale debiti | 3.027.276 | 3.093.942 |
| E) Ratei e risconti | 266.115 | 318.264 |
| Totale passivo | 4.622.025 | 4.654.861 |

Conto economico

| | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|------------|------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 4.997.082 | 4.893.670 |
| 2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti | (162) | 16.494 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 364.243 | 426.081 |
| altri | 108.637 | 44.659 |
| Totale altri ricavi e proventi | 472.880 | 470.740 |
| Totale valore della produzione | 5.469.800 | 5.380.904 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 346.673 | 380.481 |
| 7) per servizi | 1.365.228 | 1.371.135 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 54.989 | 53.087 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 2.375.367 | 2.301.192 |
| b) oneri sociali | 571.492 | 593.476 |
| c) trattamento di fine rapporto | 88.939 | 82.480 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 74.643 | 70.914 |
| Totale costi per il personale | 3.110.441 | 3.048.062 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 45.236 | 50.561 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 109.715 | 108.074 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 7.103 | 5.813 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 162.054 | 164.448 |
| 14) oneri diversi di gestione | 235.969 | 156.973 |
| Totale costi della produzione | 5.275.354 | 5.174.186 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 194.446 | 206.718 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | | |
| altri | 0 | 103 |
| Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | 0 | 103 |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 364 | 267 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 364 | 267 |
| Totale altri proventi finanziari | 364 | 370 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 63.218 | 54.995 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 63.218 | 54.995 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (62.854) | (54.625) |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| 19) svalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | 40.122 | 0 |
| Totale svalutazioni | 40.122 | 0 |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | (40.122) | 0 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 91.470 | 152.093 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |

| | | |
|---|--------|---------|
| imposte correnti | 0 | 4.528 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 0 | 4.528 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 91.470 | 147.565 |

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

| | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|------------|------------|
| Rendiconto finanziario, metodo indiretto | | |
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto) | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 91.470 | 147.565 |
| Imposte sul reddito | 0 | 4.528 |
| Interessi passivi/(attivi) | 62.854 | 54.625 |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività | 117.347 | - |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 271.671 | 206.718 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 163.582 | 153.394 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 154.951 | 158.635 |
| Svalutazioni per perdite durevoli di valore | 40.122 | - |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | 7.103 | 5.813 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 365.758 | 317.842 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 637.429 | 524.560 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | 162 | (16.494) |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | (260.167) | (50.793) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | (37.485) | 100.192 |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | (46.315) | 73.908 |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | (52.149) | 5.311 |
| Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto | (126.988) | (214.539) |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | (522.942) | (102.415) |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 114.487 | 422.145 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (62.854) | - |
| (Utilizzo dei fondi) | (163.696) | (158.843) |
| Totale altre rettifiche | (226.550) | (158.843) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | (112.063) | 263.302 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (66.540) | (305.195) |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (11.237) | (36.296) |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | (12.270) | (12.001) |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (90.047) | (353.492) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | (550.812) | (31.153) |
| Accensione finanziamenti | 624.471 | 159.971 |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 8.623 | 4.575 |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | 82.282 | 133.393 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | (119.828) | 43.203 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |

| | | |
|---|---------|---------|
| Depositi bancari e postali | 148.759 | 110.572 |
| Danaro e valori in cassa | 29.970 | 24.254 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 178.729 | 134.826 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 51.529 | 148.759 |
| Danaro e valori in cassa | 6.672 | 29.270 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 58.201 | 178.029 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

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.

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.

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 e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- 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.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2016 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Inoltre il sistema informatico continua ad avere una suddivisione per centri di costo e dare una reale situazione delle attività principali.

Si precisa inoltre che:

- 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;
- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria per la prima volta, dettagliando, ai fini di una corretta comparazione, anche l'esercizio precedente (2015).

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a 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 cooperativa 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;
- nel corso dell'esercizio non sono intervenute operazioni di alcun genere con parti correlate (comma22-bis)
- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 c.c. e non hanno subito sostanziali modifiche rispetto a quelli adottati nel bilancio del precedente esercizio.

ATTIVITA' SVOLTA

Proseguono intensamente le attività sociali della Cooperativa come ampiamente e dettagliatamente specificato nella relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59/92) nelle seguenti aree e settori:

- area minori e famiglie;
- area salute mentale;
- area politiche giovanili del territorio;
- area neuropsichiatria infantile e per adolescenti;
- area lavoro (ridimensionamento attività);
- settore infanzia.

Sulle attività socio assistenziali (parte A) il consiglio di amministrazione ha puntato in modo determinante in questo triennio, al fine di garantirne sostenibilità e se possibile sviluppo, per non disperdere il know-how che in questi anni si è costruito.

Nei rapporti con il territorio la Cooperativa mantiene ampie interlocuzioni con l'obiettivo di ampliare la rete di relazioni con altri soggetti del terzo settore ed enti pubblici ed affermarsi nel settore socio- assistenziale e socio- sanitario ed educativo.

Nel corso dell'anno è venuta meno la principale attività di tipo B (la ristorazione) a fronte della difficile possibilità di sostenersi nel tempo (anche a scapito dell'andamento complessivo ed in previsione dei futuri investimenti della Cooperativa), questo ovviamente è stato un passaggio delicato perché è venuta meno la possibilità di inserimento di persone svantaggiate che, anche a causa della forte crisi economica, faticano a trovare collocazione lavorativa.

Ovviamente l'attenzione al tema occupazionale delle persone svantaggiate rimane, prosegue infatti la gestione di una piccola casa editrice indipendente, che ha la finalità di difendere e diffondere cultura, spaziando su vari temi. Oltre a questo sono in cantiere altri piccoli progetti che proveranno a dare risposta a questo bisogno.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; il consiglio di amministrazione continua in modo importante a monitorare l'andamento dell'attività economica e grazie alla collaborazione dei coordinatori dei servizi e dei responsabili di area è stato possibile conseguire anche per il 2016 un importante risultato positivo. Questo, e l'alienazione di immobili non più funzionali alle attività della Cooperativa, ha consentito di far fronte agli impegni finanziari nel corso dell'anno oltre a sostenere alcuni servizi/progetti la cui sostenibilità è risultata fragile. Il risultato positivo del corrente esercizio consente inoltre alla Cooperativa di poter continuare ad investire ed innovare.

Nel mese di gennaio 2017 Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato la definizione agevolata dei carichi derivanti da cartella esattoriale, a fronte del vantaggio economico si dovrà rinunciare al proseguimento del ricorso presentato ed in attesa di ammissione alla Corte di Cassazione.

MUTUALITA' PREVALENTE

Al fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Per perseguire i propri scopi, al 31 dicembre 2016 la cooperativa aveva in carico n. 187 lavoratori /collaboratori, di cui n. 136 sono lavoratori dipendenti, n. 36 consulenti esterni e n. 15 collaboratori.

Dei 136 lavoratori dipendenti, n. 49 sono soci della Cooperativa. Dei 36 consulenti esterni, n. 9 sono soci della Cooperativa.

Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

| Conto Economico | Costo riferito a soci | Costo riferito a non soci | Totale |
|-------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------|
| Costo collaboratori | 0 | 4.400 | 4.400 |
| Contributi (Inps-Inail) | 0 | 704 | 704 |
| Compensi occ.li | 0 | 55.035 | 55.035 |
| Compensi prof.li | 198.000 | 328.807 | 526.807 |
| Salari e stipendi | 975.043 | 1.400.324 | 2.375.367 |
| Oneri sociali | 256.572 | 314.920 | 571.492 |
| TFR | 72.727 | 90.854 | 163.581 |
| TOTALE | 1.502.342 | 2.195.044 | 3.697.386 |

-
 Determinazione prevalenza: $1.502.342 / 3.697.386 \times 100 = 40.63\%$

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).

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2016 con riguardo ai rapporti con i soci:

| | |
|--|-------|
| numero dei soci al 01/01/2016 | n. 88 |
| domande di ammissione pervenute nel 2016 | n. 0 |
| domande di ammissione accolte nel 2016 | n. 0 |
| recessi di soci pervenuti nel 2016 | n. 0 |
| recessi di soci accolti nel 2016 | n. 0 |
| Totale soci al 31/12/2016 | n. 88 |

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 | 19.550 | (14.000) | 5.550 |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 19.550 | (14.000) | 5.550 |

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:

- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:
costi di impianto e ampliamento;
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Licenze software 33,33%

Spese di impianto e ampliamento 20%

Manutenzioni straordinarie beni di terzi in base ai contratti di affitto, locazione o comodato come segue:

Contratto di comodato Incoronata - periodo dal 01/02/2013 al 31/12/2024

Contratto di comodato Medolago - periodo dal 23/09/2009 al 22/09/2019

Contratto di comodato Treviolo - periodo dal 01/05/2013 al 30/04/2018

Sono state acquisite immobilizzazioni immateriali come segue:

Incremento oneri pluriennali per euro 11.237.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione ed i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella:

| | Costi di impianto e di ampliamento | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|------------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | 1.621 | 42.838 | 15.000 | 294.640 | 354.099 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 973 | 42.838 | 5.001 | 96.994 | 145.806 |
| Valore di bilancio | 648 | - | 9.999 | 197.646 | 208.293 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | - | 11.237 | 11.237 |
| Ammortamento dell'esercizio | 324 | - | 5.001 | 39.911 | 45.236 |
| Totale variazioni | (324) | - | (5.001) | (28.674) | (33.999) |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 1.621 | 42.838 | 15.000 | 305.878 | 365.337 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.297 | 42.838 | 10.002 | 136.905 | 191.042 |
| Valore di bilancio | 324 | - | 4.998 | 168.972 | 174.294 |

Per le immobilizzazioni immateriali non sussistono i presupposti per la svalutazione.

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari ad euro 1, dovuta agli arrotondamenti per centesimi di euro.

Il valore delle immobilizzazioni immateriali espresso in bilancio ammonta ad euro 174.294. Il totale degli ammortamenti ammonta ad euro 45.236.

Immobilizzazioni materiali

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

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione o svalutazione monetaria.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% prorata temporis.

Le principali acquisizioni effettuate nel corso dell'anno 2016 sono relative a:

Terreni per Euro 93.560

Immobili per Euro 473.370

Attrezzature per Euro 5.328

Macchine elettroniche ufficio per Euro 4.331

Mobili e arredi per Euro 3.007

Sono anche stati venduti i seguenti cespiti:

Terreno per Euro 77.469

Immobili per Euro 253.197
 Impianti per Euro 23.810
 Attrezzature per Euro 13.581
 Macchine elettroniche per Euro 23.245
 Automezzi per Euro 12.969
 Autovetture per Euro 4.394
 Mobili e arredi per Euro 17.241

I costi di manutenzione sostenuti, avendo natura ordinaria, sono stati imputati integralmente a conto economico e sono tutti fiscalmente deducibili.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Fabbricati 1,50%
 Macchine elettroniche 20%
 Arredamento comunità 15%
 Attrezzature 15%
 Impianti telefonici 25%
 Impianti generici 15%
 Infrastrutture agricole 3%
 Automezzi 20%
 Autoveicoli 25%
 Mobili ufficio 12%
 Registratore di cassa 25%
 Cellulari 20%

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione ed i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella seguente tabella:

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | | |
| Costo | 2.881.189 | 178.625 | 137.312 | 623.529 | 339.081 | 4.159.736 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 753.488 | 107.327 | 86.158 | 505.778 | - | 1.452.751 |
| Valore di bilancio | 2.127.701 | 71.298 | 51.154 | 117.751 | 339.081 | 2.706.985 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 566.930 | - | 5.328 | 7.338 | - | 579.596 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 330.666 | 23.810 | 13.581 | 57.849 | 339.081 | 764.987 |
| Ammortamento dell'esercizio | 45.036 | 17.862 | 13.362 | 33.455 | - | 109.715 |
| Altre variazioni | 50.192 | 15.249 | 12.980 | 56.162 | - | 134.583 |
| Totale variazioni | 241.420 | (26.423) | (8.635) | (27.804) | (339.081) | (160.523) |
| Valore di fine esercizio | | | | | | |
| Costo | 3.117.453 | 154.815 | 129.059 | 573.018 | - | 3.974.345 |

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 748.331 | 109.940 | 86.540 | 483.071 | - | 1.427.882 |
| Valore di bilancio | 2.369.122 | 44.875 | 42.519 | 89.947 | 0 | 2.546.463 |

Sono stati effettuati arrotondamenti extracontabili per euro 1, finalizzati alla quadratura del bilancio CEE.

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio al netto dei fondi ammortamento ammonta ad euro 2.546.463.

Le quote di ammortamento sono pari ad euro 109.715.

Immobilizzazioni finanziarie

Il totale immobilizzazioni finanziarie espresso in bilancio ammonta ad euro 107.821.

Qui di seguito vengono rappresentate.

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.

Ecco di seguito un elenco:

Partecipazione nella società Boccaleone s.r.l. con sede a Bergamo, Via G. Rosa n. 15B

- Valore al costo: Euro 10.122
- svalutazione: Euro 10.122 (per cessione quote)
- Valore netto: Euro 0

Partecipazione nella società Refit soc. coop. Sociale liquidata - con sede in Bergamo, via Rovelli 28L

- Valore al costo: Euro 30.000
- svalutazione: Euro 30.000 (per liquidazione società)
- Valore netto: Euro 0

Partecipazione nella società Consorzio Solco Priula Soc. Coop. Sociale, con sede a San Pellegrino Terme, Via De Medici, 13

- Valore al costo: Euro 14.250

Partecipazione nella società Banca Popolare Etica Soc. Coop. Con sede a Padova in Piazzetta Forzaté, 2

- Valore al costo: Euro 5.353

Partecipazione nella società Consorzio Solco Città Aperta Soc. Coop. Sociale, con sede a Bergamo in Via San Bernardino, 59

- Valore al costo: Euro 24.250

Partecipazione nella società CGM Finance Soc. Coop. Sociale con sede a Brescia in Via Rose di Sotto, 53

- Valore al costo: Euro 10.000

Partecipazione nella società CONAI

- Valore al costo: Euro 5

Partecipazione nella società Fondazione Don Primo Bonassi con sede a Torre De' Roveri, Via Papa Giovanni XXIII, 45

- Valore al costo: Euro 11.000

Partecipazione nella società bancaria Cassa Rurale di Treviglio con sede in Treviglio, Via C. Carcano, 6

-Valore al costo: Euro 1.125

Partecipazione nella società Finanza Sociale Consorzio di Imprese Sociali (ex Solidarfdi) con sede a Costabissara (VI), Strada del Pasubio, 10G

-Valore al costo: Euro 1.500

Partecipazione nella società Birrifificio Otus s.r.l. con Sede in Seriate via Rumi, 7

-Valore al costo: Euro 30.000

Partecipazione nella società Cooperfidi Italia con sede in Milano, Via Fabio Filzi, 17

-Valore al costo: Euro 2.000 (nuove sottoscrizioni 2016 Euro 1.750)

Il valore totale delle partecipazioni come evidenziato in bilancio ammonta ad Euro 99.483.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 8.338, sono relativi a:
Depositi cauzionali per Euro 8.338

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso altri | 11.233 | (2.895) | 8.338 | 8.338 |
| Totale crediti immobilizzati | 11.233 | (2.895) | 8.338 | 8.338 |

Attivo circolante

L'attivo circolante ammonta ad euro 1.620.938, ed è composto dalle seguenti voci:

| | |
|---------------------------------|-----------------------|
| Rimanenze | Euro 54.538 |
| Crediti | Euro 1.508.199 |
| Di cui crediti vs clienti | Euro 1.409.787 |
| Di cui crediti tributari | Euro 61.584 |
| Di cui crediti vs altri | Euro 36.828 |
| Attività fin. Non immob. | Euro 0 |
| Disponibilità liquide | Euro 58.201 |
| Di cui depositi bancari | Euro 51.529 |
| Di cui denaro in cassa | Euro 6.672 |
| Totale | Euro 1.620.938 |

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

Rimanenze

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

Ai sensi del punto 9 dell'art. 2426 del Codice Civile le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti e dei prodotti in corso di lavorazione sono state valutate al costo di produzione, ovvero al minore valore di realizzo desumibile dal mercato.

Le rimanenze evidenziate in bilancio ammontano ad Euro 54.538 così suddivise:

| | |
|-----------------------|--------------------|
| Materie prime/consumo | Euro 2.201 |
| Prodotti semilavorati | Euro 3.248 |
| Prodotti finiti | Euro 49.089 |
| <i>Totale</i> | <i>Euro 54.538</i> |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Materie prime, sussidiarie e di consumo | 4.543 | (2.342) | 2.201 |
| Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | 5.478 | (2.230) | 3.248 |
| Prodotti finiti e merci | 44.679 | 4.410 | 49.089 |
| Totale rimanenze | 54.700 | (162) | 54.538 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto 8 dell'art. 2426 del Codice Civile essi sono iscritti in bilancio secondo il loro "presumibile valore di realizzo".

Al 31/12/2016 si è ritenuto opportuno accantonare un fondo svalutazione crediti commerciali pari allo 0,5% dei crediti stessi, per Euro 7.103.

Al 31/12/2016 non sono presenti in bilancio crediti e/o debiti in moneta non di conto. Si segnala inoltre che non esistono vere e proprie situazioni di "dipendenza commerciale" poiché, ancorché il fatturato aziendale si concentri su un numero limitato di clienti, nessuno di loro assume un ruolo determinante tale da creare vincoli di dipendenza.

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 |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 1.156.723 | 253.064 | 1.409.787 | 1.409.787 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 36.100 | 25.484 | 61.584 | 61.584 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 38.164 | (1.336) | 36.828 | 36.828 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.230.987 | 277.212 | 1.508.199 | 1.508.199 |

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

| Area geografica | ITALIA | Totale |
|--|-----------|-----------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 1.409.787 | 1.409.787 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 61.584 | 61.584 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 36.828 | 36.828 |

| Area geografica | ITALIA | Totale |
|---|-----------|-----------|
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.508.199 | 1.508.199 |

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

| | |
|------------------|--------------------------|
| 1.155.806 | crediti v/clienti |
| 264.725 | fatture da emettere |
| - 10.744 | note credito da emettere |
| 1.409.787 | TOTALE |

I crediti verso clienti sono aumentati dovuto al fatto che è aumentato il fatturato e che negli ultimi mesi dell'anno gli enti Pubblici con i quali lavora la Cooperativa hanno rallentato i pagamenti.

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

| | |
|---------------|------------------------------|
| 30.000 | erario c/iva a compensazione |
| 25.835 | erario c/iva a credito |
| 5.620 | credito per IRES |
| 129 | altri crediti tributari |
| 61.584 | TOTALE |

I crediti tributari sono aumentati rispetto all'anno precedente, in particolare la voce credito verso Erario c/Iva a rimborso e a compensazione. Il nuovo regime Iva applicato nei confronti degli Enti Pubblici (Scissione dei pagamenti) ha generato un credito tributario importante.

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

| | |
|---------------|-----------------------------------|
| 27.787 | crediti per acconti a fornitori |
| 8.672 | altri crediti |
| 369 | crediti per anticipi a dipendenti |
| 36.828 | TOTALE |

Non ci sono crediti esigibili oltre l'anno.

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta la disponibilità 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 | 148.759 | (97.230) | 51.529 |
| Denaro e altri valori in cassa | 29.270 | (22.598) | 6.672 |
| Totale disponibilità liquide | 178.029 | (119.828) | 58.201 |

Le disponibilità liquide risultano diminuite rispetto al precedente esercizio, in quanto si sono chiuse alcune posizioni debitorie.

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 ad esso pertinenti.

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 oneri o proventi, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

La composizione della voce risconti attivi pari ad Euro 47.637 è così dettagliata:

| | |
|---------------------------------------|--------------------|
| Risconti assicurazioni | Euro 2.680 |
| Risconti altre imposte e tasse | Euro 595 |
| Risconti fidejussioni | Euro 3.929 |
| Risconti abbonamenti | Euro 105 |
| Risconti servizi bancari | Euro 96 |
| Risconti imposta di registro | Euro 728 |
| Risconti spese condominiali | Euro 413 |
| Risconti affitti passivi | Euro 3.781 |
| Risconti spese telefoniche | Euro 741 |
| Risconti noleggi | Euro 1.803 |
| Risconti leva civica/Mosaico | Euro 24.527 |
| Risconti pubblicità | Euro 1.381 |
| Risconti imposta sostitutiva | Euro 48 |
| Risconti inter. Ass. Cartella Esatto. | Euro 6.810 |
| <i>Totali</i> | <i>Euro 47.637</i> |

Sono evidenziati ratei attivi come segue:

| | |
|---|---------------------|
| Ratei attivi per contributi da ricevere anno 2014 | Euro 3.197 |
| Ratei attivi per contributi da ricevere anno 2015 | Euro 14.768 |
| Ratei attivi per contributi da ricevere anno 2016 | Euro 101.356 |
| <i>Totali</i> | <i>Euro 119.321</i> |

Sono stati effettuati arrotondamenti extracontabili di euro 1, per la quadratura del bilancio CEE.

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

I) Capitale sociale

Il capitale sociale risulta sottoscritto da n. 88 soci con azioni sottoscritte per Euro 147.475 e versate per Euro 141.925.

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

| Totale al 01.01.16 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.16 |
|--------------------|------------|------------|-------------------|
| €. 148.675 | €. 250 | €. 1.200 | €. 147.725 |

Gli incrementi sono dovuti a:

Integrazione azioni sociali da parte dei soci già esistenti per Euro 250;

Revoca sottoscrizione ulteriori azioni sociali a soci già esistenti per euro 1.200.

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.

II) Riserva legale

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

| Totale al 01.01.16 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.16 |
|--------------------|------------|------------|-------------------|
| €. 198.454 | €. 44.270 | €. 1 | €. 242.723 |

La Riserva legale si è incrementata del 30% dell'utile dell'esercizio 2015 per Euro 44.270, come previsto dallo Statuto e dalla assemblea ordinaria soci.

Si registra un arrotondamento extracontabile di euro -1 per la quadratura del bilancio CEE.

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 98.869, relativa agli accantonamenti dell'utile esercizio 2015, come previsto dallo Statuto e dalla assemblea ordinaria soci.

Riserva indivisibile contributi art. 55 DPR 597/73 saldo Euro 482.400, che non ha subito variazioni nell'esercizio 2016.

Ecco lo schema delle variazioni:

| |
|--|
| |
|--|

| Totale al 01.01.16 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.156 |
|--------------------|------------|------------|--------------------|
| €. 482.400 | €.98.869 | €. 0 | €. 581.269 |

Il valore espresso in bilancio ammonta ad Euro 581.269.

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 | 148.675 | - | 250 | 1.200 | | 147.725 |
| Riserva legale | 198.454 | 44.270 | - | 1 | | 242.723 |
| Altre riserve | | | | | | |
| Varie altre riserve | 482.400 | 98.869 | - | - | | 581.269 |
| Totale altre riserve | 482.400 | 98.869 | - | - | | 581.269 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 147.565 | - | - | 147.565 | 91.470 | 91.470 |
| Totale patrimonio netto | 977.094 | 143.139 | 250 | 148.766 | 91.470 | 1.063.187 |

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.

Dall'anno 2008 la Cooperativa, avendo un numero superiore a 50 dipendenti, versa la quota del TFR a Fondi Complementari oppure al Fondo Tesoreria Inps secondo la scelta effettuata dai dipendenti.

Le indennità liquidate riguardano per la maggior parte anticipi su TFR per i dipendenti che ne avevano fatto richiesta e ne avevano maturato il diritto, il resto sono relativi alle dimissioni volontarie di alcuni nostri dipendenti.

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che:
i dipendenti in forza alla data del 31/12/2016 erano 136.

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 265.561 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 9.695 |
| Utilizzo nell'esercizio | 9.808 |
| Totale variazioni | (114) |
| Valore di fine esercizio | 265.447 |

Sono stati effettuati arrotondamenti extracontabili per euro 1, finalizzati alla quadratura del bilancio CEE.

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale e ammontano ad euro 3.027.276, di cui euro 1.306.943 pagabili oltre l'esercizio. Esistono debiti pagabili anche oltre i cinque anni che verranno sotto specificati.

Variazioni e scadenza dei debiti

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

I debiti oltre l'esercizio successivo ammontano ad Euro 1.306.943
I debiti entro l'esercizio successivo ammontano ad Euro 1.720.333.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 187.000 | (47.945) | 139.055 | - | 139.055 |
| Debiti verso banche | 1.300.072 | 183.175 | 1.483.247 | 441.359 | 1.041.888 |
| Debiti verso altri finanziatori | 280.714 | (61.571) | 219.143 | 93.143 | 126.000 |
| Acconti | 0 | 30 | 30 | 30 | - |
| Debiti verso fornitori | 389.844 | (37.485) | 352.359 | 352.359 | - |
| Debiti tributari | 54.663 | (2.116) | 52.547 | 52.547 | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 109.029 | 508 | 109.537 | 109.537 | - |
| Altri debiti | 772.620 | (101.262) | 671.358 | 671.358 | - |
| Totale debiti | 3.093.942 | (66.666) | 3.027.276 | 1.720.333 | 1.306.943 |

Debiti verso soci finanziamenti oltre 12 mesi - entro i 5 anni

| | |
|----------------------------|---------------------|
| - | |
| Prestito soci infruttifero | Euro 131.000 |
| Prestito soci fruttifero | Euro 8.055 |
| Totali | Euro 139.055 |

Questa voce è diminuita rispetto all'anno precedente, in quanto ad alcuni soci sono state restituite delle somme.

Sono stati istituiti prestiti sociali fruttiferi per euro 8.055 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2016 risulta nei limiti previsti.

Debiti verso banche entro 12 mesi

| | |
|--------------------------------------|---------------------|
| Banca Popolare di Bergamo | Euro 14.944 |
| BCC Treviglio | Euro 51.086 |
| Banca Popolare Etica | Euro 37.493 |
| Banco Popolare c/c 1 | Euro 29.755 |
| Carta credito B.ca Prossima | Euro 123 |
| Carta credito BCC Treviglio | Euro 522 |
| Banca Etica c/anticipi fatture | Euro 92.049 |
| BCC Treviglio c/anticipi fatture | Euro 40.020 |
| Banca Popolare BG c/anticipi fatture | Euro 138.329 |
| Mutuo Banco popolare entro 12 m. | Euro 37.037 |
| Arrotondamenti extracontabili | Euro 1 |
| Totale | Euro 441.359 |

I debiti verso banche entro 12 mesi sono diminuiti notevolmente, in seguito all'aumento di quelli più a lunga scadenza, per effetto della rinegoziazione del debito.

Debiti verso banche oltre 12 mesi

| | | |
|----------------------------|-----------------------|---------------------|
| Mutuo BCC Treviglio | Euro 369.000 | scadenza 30/04/2031 |
| Mutuo ICCREA Banca Impresa | Euro 41.000 | scadenza 30/04/2031 |
| Mutuo Banco Popolare | Euro 631.888 | scadenza 31/10/2031 |
| Totale | Euro 1.041.888 | |

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni (euro 777.539):

| | | |
|----------------------------|--------------|----------------------------------|
| Mutuo BCC Treviglio | Euro 369.000 | di cui euro 273.298 oltre 5 anni |
| Mutuo ICCREA Banca Impresa | Euro 41.000 | di cui euro 31.109 oltre 5 anni |
| Mutuo Banco Popolare | Euro 631.888 | di cui euro 473.132 oltre 5 anni |

I debiti verso le banche oltre 12 mesi sono notevolmente aumentati per effetto della rinegoziazione del debito nei confronti delle banche per garantire una maggiore sostenibilità finanziaria della Cooperativa e per far fronte agli investimenti fatti sull'immobile in Bergamo, via Correnti.

Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi

| | |
|---------------------|-----------------------------------|
| CGM Finance n. 1493 | Euro 57.143 (scadenza 15/06/2017) |
| CGM Finance n. 1153 | Euro 36.000 (scadenza 30/06/2021) |
| Totale | Euro 93.143 |

Debiti verso altri finanziatori oltre 12 mesi

| | | |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| CGM finance n. 1153 | Euro 126.000 | scadenza 30/06/2021 |
| Totale | Euro 126.000 | |

Debiti per clienti c/anticipi entro 12 mesi

| | |
|--------------------|----------------|
| Clienti c/anticipi | Euro 30 |
| Totale | Euro 30 |

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

| | |
|--------------------------------|---------------------|
| Debiti verso fornitori | Euro 178.215 |
| Debiti per fatture da ricevere | Euro 174.415 |
| Note di credito da ricevere | Euro - 270 |
| Arrotondamenti extracontabili | Euro - 1 |
| Totale | Euro 352.359 |

I debiti verso fornitori sono leggermente diminuiti per minori dilazioni concesse alla Cooperativa.

Debiti tributari entro 12 mesi

| | |
|----------------------------|--------------------|
| Erario c/Irpef riv. TFR | Euro 368 |
| Iva vendite in sospensione | Euro 582 |
| Erario c/Irpef 1001 | Euro 40.841 |
| Erario c/Irpef 1040 | Euro 10.371 |
| Erario c/Irpef 1004 | Euro 232 |
| Erario c/add. Regionale | Euro 134 |
| Erario c/Irpef 10430 | Euro 19 |
| Totale | Euro 52.547 |

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

| | |
|---------------------------------|---------------------|
| Inail c/competenze | Euro 1.770 |
| Inps c/competenze dipendenti | Euro 107.503 |
| Inps c/competenze collaboratori | Euro 264 |
| Totale | Euro 109.537 |

Altri Debiti entro 12 mesi

| | |
|--|---------------------|
| Dipendenti c/retribuzioni | Euro 213.617 |
| Dipendenti c/ferie da liquidare | Euro 166.801 |
| Ritenute sindacali | Euro 1.440 |
| Debiti per previdenza complementare | Euro 24.765 |
| Debiti verso collaboratori | Euro 776 |
| Debiti per rimborsi famiglie affidatarie | Euro 62.570 |
| Debiti diversi | Euro 201.388 |
| Arrotondamenti extracontabili | Euro 1 |
| Totale | Euro 671.358 |

Negli altri debiti notiamo la voce "debiti diversi", che riguarda appunto il debito da pagare nei confronti della Agenzia delle Entrate pari ad Euro 201.388 da versare ratealmente in base al piano di dilazione programmato.

Suddivisione dei debiti per area geografica

| Area geografica | ITALIA | Totale |
|-----------------|--------|--------|
|-----------------|--------|--------|

| Area geografica | ITALIA | Totale |
|--|------------------|------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 139.055 | 139.055 |
| Debiti verso banche | 1.483.247 | 1.483.247 |
| Debiti verso altri finanziatori | 219.143 | 219.143 |
| Acconti | 30 | 30 |
| Debiti verso fornitori | 352.359 | 352.359 |
| Debiti tributari | 52.547 | 52.547 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 109.537 | 109.537 |
| Altri debiti | 671.358 | 671.358 |
| Debiti | 3.027.276 | 3.027.276 |

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.

Sono stati calcolati Ratei passivi per Euro 9.399 corrispondenti a costi di competenza dell'esercizio che si manifesteranno nell'esercizio successivo.

Si rilevano inoltre risconti passivi c/impianti per Euro 252.550 e risconti passivi per euro 4.166, corrispondenti rinvio di ricavi di competenza di esercizi successivi, in particolare i contributi c/esercizio.

Il valore esposto in bilancio ammonta ad euro 266.115.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 1.711 | 7.688 | 9.399 |
| Altri risconti passivi | 316.553 | (59.837) | 256.716 |
| Totale ratei e risconti passivi | 318.264 | (52.149) | 266.115 |

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 5.469.800 è aumentato di Euro 88.896 rispetto all'esercizio precedente (anno 2015 Euro 5.380.904).

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 | 4.997.082 | 4.893.670 | 103.412 |
| Variazioni rimanenze | -162 | 16.494 | -16.656 |
| Altri ricavi e proventi | 472.880 | 470.740 | 2.140 |
| Totali | 5.469.800 | 5.380.904 | 88.896 |

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

| | |
|-------------------------------------|---------|
| Contributi in conto esercizio | 364.243 |
| Fitti attivi fabbricati strumentali | 15.750 |
| Altri risarcimenti danni | 6.361 |
| Proventi diversi | 158 |
| Sopravvenienze straord. attive | 15.062 |
| Plusvalenze da alienazioni | 5.674 |
| Rimborsi spese | 12.578 |
| Contributi c/impianti | 53.053 |
| Arrotondamenti extracontabili | 1 |

TOTALE 472.880

Il D. Lgs. 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Negli altri ricavi sono state quindi ricomprese sopravvenienze straordinarie pari a euro 15.062 relative a rettifiche di costi di anni precedenti.

-

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| ITALIA | 4.997.082 |
| Totale | 4.997.082 |

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 5.275.354, sono aumentati di Euro 101.168 rispetto all'esercizio precedente.

Nei costi della produzione sono stati inseriti gli oneri straordinari per euro 22.267 che visto il bilancio d'esercizio precedente "sporcano" i valori di raffronto.

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

| | Esercizio corrente | Esercizio precedente | Variazione |
|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Costi per merci | 346.673 | 380.481 | -33.808 |
| Costi per servizi | 1.365.228 | 1.371.135 | -5.907 |
| Costi godimento beni di terzi | 54.989 | 53.087 | 1.902 |
| Costi per il personale | 3.110.441 | 3.048.062 | 62.379 |
| Costi per ammort. e svalut. | 162.054 | 164.448 | -2.394 |
| Costi per oneri diversi gest. | 235.969 | 156.973 | 78.996 |
| Totali | 5.275.354 | 5.174.186 | 101.168 |

Il D. Lgs 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Sono pertanto stati inclusi nella voce Oneri diversi di gestione sopravvenienze passive straordinarie per Euro 22.267, relative a rettifiche di costi di esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari hanno un saldo negativo di euro 62.854.

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari per euro 364:

| | |
|--------------------------------------|----------|
| Interessi attivi su depositi bancari | Euro 17 |
| Interessi attivi diversi | Euro 347 |

Si sono registrati inoltre oneri finanziari per euro 63.218 come segue:

| | |
|--|-------------|
| Interessi passivi bancari | Euro 45.615 |
| Interessi passivi su mutui | Euro 10.823 |
| Interessi passivi diversi | Euro 2.462 |
| Interessi passivi indeducibili | Euro 4 |
| Interessi passivi prestito soci frutt. | Euro 74 |
| Oneri su fideiussioni | Euro 4.239 |
| Arrotondamenti extracontabili | Euro 1 |

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Le rettifiche di valore di attività finanziarie sono interamente ascrivibili alle svalutazioni di: partecipazioni alla società Boccaleone srl per Euro 10.122 per cessione quote; partecipazioni alla Cooperativa Refit per Euro 30.000.per cessata attività.

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2016 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni previste dalla finanziaria della Regione Lombardia n. 27/2001 per le cooperative sociali.

Non sussistono i presupposti ai fini del calcolo delle imposte correnti e differite.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del Codice Civile: nr medio dei dipendenti ammonta a 136 unità.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Viene specificato che il revisore contabile non ha percepito compensi nell'esercizio corrente, come pure gli anni precedenti.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine ammontano complessivamente ad Euro 2.645.259 e sono così suddivisi:

Ipoteca su immobili Euro 2.212.500 a fronte di garanzie richieste dal sistema bancario

Fideiussioni Euro 432.759

Esse sono così suddivise:

| | | |
|----------------------------------|--------------|---------------------|
| Fideiussione Torre de' Roveri | Euro 6.305 | scadenza 31/12/2020 |
| Fideiussione La Peta | Euro 128.913 | scadenza 08/03/2022 |
| Fideiussione Imm. Carma | Euro 5.750 | scadenza 31/05/2019 |
| Fideiussione Az. Osp. Treviglio | Euro 17.692 | scadenza 30/06/2018 |
| Fideiussione Regione Lombardia | Euro 69.099 | scadenza 31/10/2017 |
| Fideiussione Cooperfidi fin. CGM | Euro 90.000 | scadenza 30/06/2021 |
| Fideiussione Cooperfidi mut.BCC | Euro 115.000 | scadenza 30/04/2018 |

| | Importo |
|---------------------|-----------|
| Garanzie | 2.645.259 |
| di cui reali | 2.212.500 |

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha all'interno del suo patrimonio, nessuna parte da destinarsi esclusivamente ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b) ecc..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La Cooperativa non ha 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.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 91.469,71 venga così accantonato:

una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 27.440,91

una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 2.744,09

il residuo, pari a Euro 61.284,71 a fondo di riserva L. 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.

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione; proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Bergamo 29/03/2017

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Casamenti Raffaele)

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 Cooperativa.

Copia su supporto informatico conforme all'originale, documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese.