

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

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	VIA ROVELLI, 28/L - 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01727120162
Numero Rea	BG 000000231985
P.I.	01727120162
Capitale Sociale Euro	150.925
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

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	800	5.550
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	800	5.550
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	324
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.744	4.998
7) altre	132.064	168.972
Totale immobilizzazioni immateriali	133.808	174.294
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.412.167	2.369.122
2) impianti e macchinario	28.756	44.875
3) attrezzature industriali e commerciali	26.630	42.519
4) altri beni	123.116	89.947
Totale immobilizzazioni materiali	3.590.669	2.546.463
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	129.733	99.483
Totale partecipazioni	129.733	99.483
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.206	8.338
esigibili oltre l'esercizio successivo	20.000	0
Totale crediti verso altri	26.206	8.338
Totale crediti	26.206	8.338
Totale immobilizzazioni finanziarie	155.939	107.821
Totale immobilizzazioni (B)	3.880.416	2.828.578
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	4.492	2.201
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	3.360	3.248
4) prodotti finiti e merci	37.290	49.089
Totale rimanenze	45.142	54.538
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.380.650	1.409.787
Totale crediti verso clienti	1.380.650	1.409.787
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.147	61.584
Totale crediti tributari	18.147	61.584
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	59.432	36.828
Totale crediti verso altri	59.432	36.828
Totale crediti	1.458.229	1.508.199
IV - Disponibilità liquide		

1) depositi bancari e postali	220.521	51.529
3) danaro e valori in cassa	5.221	6.672
Totale disponibilità liquide	225.742	58.201
Totale attivo circolante (C)	1.729.113	1.620.938
D) Ratei e risconti	207.857	166.959
Totale attivo	5.818.186	4.622.025
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	150.925	147.725
IV - Riserva legale	270.164	242.723
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	642.554	581.269
Totale altre riserve	642.554	581.269
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	179.222	91.470
Totale patrimonio netto	1.242.865	1.063.187
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	25.000	0
Totale fondi per rischi ed oneri	25.000	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	227.832	265.447
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	146.126	139.055
Totale debiti verso soci per finanziamenti	146.126	139.055
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	323.987	441.359
esigibili oltre l'esercizio successivo	985.185	1.041.888
Totale debiti verso banche	1.309.172	1.483.247
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.258.633	93.143
esigibili oltre l'esercizio successivo	193.125	126.000
Totale debiti verso altri finanziatori	1.451.758	219.143
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	20	30
Totale acconti	20	30
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	398.700	352.359
Totale debiti verso fornitori	398.700	352.359
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	72.757	52.547
Totale debiti tributari	72.757	52.547
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	105.054	109.537
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	105.054	109.537
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	591.421	671.358
Totale altri debiti	591.421	671.358
Totale debiti	4.075.008	3.027.276
E) Ratei e risconti	247.481	266.115
Totale passivo	5.818.186	4.622.025

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.129.134	4.997.082
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(9.398)	(162)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	505.302	364.243
altri	189.082	108.637
Totale altri ricavi e proventi	694.384	472.880
Totale valore della produzione	5.814.120	5.469.800
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	330.208	346.673
7) per servizi	1.630.459	1.365.228
8) per godimento di beni di terzi	45.269	54.989
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.413.062	2.375.367
b) oneri sociali	568.454	571.492
c) trattamento di fine rapporto	83.998	88.939
d) trattamento di quiescenza e simili	83.127	74.643
e) altri costi	8.000	0
Totale costi per il personale	3.156.641	3.110.441
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	43.103	45.236
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	107.283	109.715
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	6.992	7.103
Totale ammortamenti e svalutazioni	157.378	162.054
12) accantonamenti per rischi	25.000	0
14) oneri diversi di gestione	211.538	235.969
Totale costi della produzione	5.556.493	5.275.354
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	257.627	194.446
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.012	364
Totale proventi diversi dai precedenti	1.012	364
Totale altri proventi finanziari	1.012	364
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	70.515	63.218
Totale interessi e altri oneri finanziari	70.515	63.218
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(69.503)	(62.854)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	40.122
Totale svalutazioni	0	40.122
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(40.122)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	188.124	91.470
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	8.902	0

Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	8.902	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	179.222	91.470

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2017	31-12-2016
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	179.222	91.470
Imposte sul reddito	8.902	0
Interessi passivi/(attivi)	69.503	62.854
(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	257.627	271.671
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	192.125	163.582
Ammortamenti delle immobilizzazioni	150.386	154.951
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	40.122
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	6.992	7.103
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	349.503	365.758
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	607.130	637.429
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	9.396	162
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	22.145	(260.167)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	48.982	(37.485)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(40.898)	(46.315)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(18.634)	(52.149)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(52.289)	(126.988)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(31.298)	(522.942)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	575.832	114.487
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(69.503)	(62.854)
(Utilizzo dei fondi)	(204.740)	(163.696)
Totale altre rettifiche	(274.243)	(226.550)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	301.589	(112.063)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.154.130)	(66.540)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(2.617)	(11.237)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(48.118)	(12.270)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.204.865)	(90.047)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(117.372)	(550.812)
Accensione finanziamenti	1.182.983	624.471
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	5.206	8.623
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.070.817	82.282
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	167.541	(119.828)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	51.529	148.759
Danaro e valori in cassa	6.672	29.970
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	58.201	178.729
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	220.521	51.529
Danaro e valori in cassa	5.221	6.672
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	225.742	58.201

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

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.

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 hanno reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Stante però la complessità dei servizi della cooperativa decentrati in più sedi, si è reso necessario quest'anno un tempo maggiore per la raccolta e l'elaborazione di tutte le informazioni indispensabili alla redazione del bilancio e pertanto ci si è avvalsi di quanto previsto dallo statuto e dall'art. 2364 del codice civile per il rinvio della convocazione dell'assemblea in prima convocazione al 17/05/2018.

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

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. Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili per cui non è stato necessario adattare alcune delle voci dell'esercizio precedente.

CRITERI 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 2017 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.

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.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

ATTIVITA' SVOLTA

L'anno 2017 è stato caratterizzato da una sostanziale continuità nei servizi che la Cooperativa offre, nel costante sforzo di una innovazione nelle modalità di lavoro e nelle relazioni esterne.

La Cooperativa non ha avviato nuovi servizi di grandi dimensioni, ma ha posto le basi per il futuro avvio di almeno due importanti progetti di territorio, il primo dei quali, che prevede l'unificazione e la riorganizzazione dei servizi residenziali e diurni dell'area salute mentale, ha portato all'acquisto di un immobile sito in Ponteranica, in località Maresana, il secondo nel comune di Scanzorosciate avrà nel 2018 l'anno della definizione degli aspetti urbanistici che consentiranno l'acquisto dell'immobile.

Le attività sociali della Cooperativa sono ampiamente e dettagliatamente specificate 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, che ha mantenuto i propri servizi storici intensificando la parte innovativa degli stessi e avviando un processo di revisione organizzativa che potesse condurre ad un rapporto con il territorio più stretto e legato a principi di collaborazione anche con le altre aree della Cooperativa e cogestione delle iniziative.
- area salute mentale, che ha mantenuto e consolidato i propri servizi, anche se in presenza di significative diminuzioni di richieste di accoglienza al di fuori dei rapporti contrattuali in essere nel servizio di residenzialità.
- area politiche giovanili del territorio, che ha proseguito il fondamentale rapporto di scambio e lettura dei bisogni nei territori in cui sono avviati i servizi, proseguendo anche importanti diversificazioni nell'assetto dei servizi stessi, attraverso le nuove impostazioni dei servizi rivolti ai giovani e il consolidamento della promozione degli spazi di coworking.
- area neuropsichiatria infantile e per adolescenti, nella quale si sono manifestate il raggiungimento della stabilità e il riconoscimento da parte dei servizi invianti del centro diurno neuropsichiatrico per preadolescenti e adolescenti "Kaleido", alcune difficoltà nel mantenimento del pieno utilizzo della comunità per adolescenti "Piccola Stella" ed ha continuato l'investimento per rendere sostenibile la proposta del centro clinico "Geode";
- area lavoro ha intrapreso l'avvio di nuove progettualità, in particolare legate all'attività del laboratorio di falegnameria "Il Colibrì" che, in alcune sue attività, è già diventato e può ulteriormente svilupparsi come contesto nel quale attuare inserimenti lavorativi di persone svantaggiate, in particolare collaborazione con il contesto che lo ospita, il centro diurno psichiatrico propedeutico al lavoro "Cordata";
- settore infanzia, ha ampliato la proposta con la gestione di una scuola materna ed altre progettualità rivolte alla prima infanzia.
- Sperimentazione anziani, avvio della sperimentazione con alcune collaborazioni sul territorio anche con altre cooperative.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; il consiglio di amministrazione continua in modo importante a monitorare l'andamento dell'attività economica questo al fine di garantire la sostenibilità finanziaria della cooperativa e degli investimenti approvati.

Attività in ricerca e innovazione

Nel corso dell'anno 2017 si è attivato un progetto di ricerca: "Studio e implementazione di nuove tecniche di gestione dei processi e dei servizi", per un costo complessivo pari a Euro 33.329,15 le cui spese sono così state sostenute:

Tipologia di spesa	Importo in euro
Costi per personale impiegato in attività di ricerca e sviluppo	€ 10.572,46
Quote di ammortamento delle spese di acquisizione o utilizzazione di strumenti e attrezzature di laboratorio	€ 0,00
Spese relative a contratti di ricerca stipulati con università, enti di ricerca e organismi equiparati o altre imprese	€ 22.756,69
Spese relative a competenze tecniche e privative industriali relative a un'invenzione industriale o biotecnologica, a una topografia di prodotto a semiconduttori o a una nuova varietà vegetale	€ 0,00
TOTALE	€ 33.329,15

Tale

costo si è reso necessario al fine di poter soddisfare le esigenze della ricerca stessa, come testimoniato dalla documentazione a supporto dell'avvenuta attività.

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 2017 la cooperativa aveva in carico n. 206 lavoratori/collaboratori, di cui n. 145 sono lavoratori dipendenti, n. 41 consulenti esterni e n. 20 collaboratori.

Dei 145 lavoratori dipendenti, n. 49 sono soci della Cooperativa. Dei 41 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	10.200	10.200
Contributi (Inps-Inail)	0	2.457	2.457
Compensi occ.li	0	65.860	65.860
Compensi prof.li	216.903	414.581	631.484
Salari e stipendi	985.629	1.427.433	2.413.062
Oneri sociali	254.230	322.225	576.455
TFR	70.159	96.967	167.126
TOTALE	1.526.921	2.339.723	3.866.644

Determinazione prevalenza: $1.526.921/3.866.644 \times 100 = 39,49\%$

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 2017 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2017	n. 88
domande di ammissione pervenute nel 2017	n. 1
domande di ammissione accolte nel 2017	n. 1
recessi di soci pervenuti nel 2017	n. 0
recessi di soci accolti nel 2017	n. 0
Totale soci al 31/12/2017	n. 89

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	5.550	(4.750)	800
Totale crediti per versamenti dovuti	5.550	(4.750)	800

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 marchi di fabbrica per euro 2.616.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	2.616	-	2.616
Ammortamento dell'esercizio	324	-	5.870	36.908	43.102
Totale variazioni	(324)	-	(3.254)	(36.908)	(40.486)
Valore di fine esercizio					
Costo	1.621	42.838	17.616	305.878	367.953
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.621	42.838	15.872	173.813	234.144
Valore di bilancio	0	-	1.744	132.064	133.808

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 133.808. Il totale degli ammortamenti ammonta ad euro 43.103.

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 2017 sono relative a:

Terreni per Euro 80.000
 Immobili per Euro 1.175.149
 Attrezzature per Euro 9.093
 Macchine elettroniche ufficio per Euro 8.598
 Mobili e arredi per Euro 70.987

Sono anche stati venduti i seguenti cespiti:

Terreno per Euro 36.606
 Immobili per Euro 146.424

Attrezzature per Euro 35.210
Mobili e arredi per Euro 36.012

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	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.117.453	154.815	129.059	573.018	3.974.345
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	2.546.463
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1.255.149	-	9.093	79.585	1.343.827
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	163.658	-	13.944	14.736	192.338
Ammortamento dell'esercizio	48.446	16.120	11.037	31.680	107.283
Totale variazioni	1.043.045	(16.120)	(15.888)	33.169	1.044.206
Valore di fine esercizio					
Costo	4.189.572	154.815	102.942	616.591	5.063.920
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	777.406	126.060	76.312	493.475	1.473.253
Valore di bilancio	3.412.167	28.756	26.630	123.116	3.590.669

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 materiali espresso in bilancio al netto dei fondi ammortamento ammonta ad euro 3.590.669.

Le quote di ammortamento sono pari ad euro 107.283.

Immobilizzazioni finanziarie

Il totale immobilizzazioni finanziarie espresso in bilancio ammonta ad euro 155.939. Qui di seguito dono 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 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 54.500 (aumento di euro 30.250)

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/a

-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 con sede a Costabissara (VI), Strada del Pasubio, 10G

-Valore al costo: Euro 1.500

Partecipazione nella società Birrificio 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

Il valore totale delle partecipazioni come evidenziato in bilancio ammonta ad Euro 129.733.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	99.483	99.483
Valore di bilancio	99.483	99.483
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	30.250	30.250
Totale variazioni	30.250	30.250
Valore di fine esercizio		
Valore di bilancio	129.733	129.733

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 26.206, sono relativi a:

Depositi cauzionali per euro 6.206

Crediti di finanziamento per euro 20.000

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	8.338	17.868	26.206	6.206	20.000
Totale crediti immobilizzati	8.338	17.868	26.206	6.206	20.000

Attivo circolante

L'attivo circolante ammonta ad euro 1.729.113, ed è composto dalle seguenti voci:

Rimanenze	Euro	45.142
Crediti	Euro	1.458.229
Di cui crediti vs clienti	Euro	1.380.650
Di cui crediti tributari	Euro	18.147
Di cui crediti vs altri	Euro	59.432
Attività fin. Non immob.	Euro	0
Disponibilità liquide	Euro	225.742
Di cui depositi bancari	Euro	220.521
Di cui denaro in cassa	Euro	5.221
Totale	Euro	1.729.113

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 45.142 così suddivise:

Materie prime/consumo	Euro 4.492
Prodotti semilavorati	Euro 3.360
Prodotti finiti	Euro 37.290
<i>Totale</i>	<i>Euro 45.142</i>

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	2.201	2.291	4.492
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	3.248	112	3.360
Prodotti finiti e merci	49.089	(11.799)	37.290
Totale rimanenze	54.538	(9.396)	45.142

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 31/12/2017 si è ritenuto opportuno accantonare un fondo svalutazione crediti commerciali pari allo 0,5% dei crediti stessi, per Euro 6.992.

Al 31/12/2017 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	1.409.787	(29.137)	1.380.650	1.380.650
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	61.584	(43.437)	18.147	18.147
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	36.828	22.604	59.432	59.432
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.508.199	(49.970)	1.458.229	1.458.229

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.055.058	crediti v/clienti
342.017	fatture da emettere
- 16.425	f.do svalutazione crediti
1.380.650	TOTALE

I crediti verso clienti sono leggermente diminuiti per una maggiore attenzione e cura nel recupero crediti.

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

18.147	erario c/iva a compensazione
--------	------------------------------

18.147 *TOTALE*

I crediti tributari sono rappresentati dall'erario c/iva 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:

51.602	crediti per acconti a fornitori
7.830	altri crediti
59.432	<i>TOTALE</i>

Non ci sono crediti esigibili oltre l'anno.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.380.650	1.380.650
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	18.147	18.147
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	59.432	59.432
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.458.229	1.458.229

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	51.529	168.992	220.521
Denaro e altri valori in cassa	6.672	(1.451)	5.221
Totale disponibilità liquide	58.201	167.541	225.742

Le disponibilità liquide sono aumentate anche in ragione della maggior redditività della Cooperativa.

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 52.073 è così dettagliata:

Risconti assicurazioni	Euro 2.859
Risconti altre imposte e tasse	Euro 10
Risconti canoni di manutenzione	Euro 87
Risconti fidejussioni	Euro 2.050
Risconti abbonamenti	Euro 64
Risconti servizi bancari	Euro 20

Risconti imposta di registro	Euro 1.427
Risconti spese condominiali	Euro 110
Risconti affitti passivi	Euro 3.820
Risconti spese telefoniche	Euro 797
Risconti noleggi	Euro 2.074
Risconti leva civica/Mosaico	Euro 38.112
Risconti pubblicità	Euro 643
<i>Totali</i>	<i>Euro 52.073</i>

Sono evidenziati ratei attivi come segue:

Ratei attivi per contributi da ricevere anno 2015	Euro 1.200
Ratei attivi per contributi da ricevere anno 2016	Euro 34.583
Ratei attivi per contributi da ricevere anno 2017	Euro 120.001
<i>Totali</i>	<i>Euro 155.784</i>

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	119.321	36.463	155.784
Risconti attivi	47.637	4.436	52.073
Totale ratei e risconti attivi	166.959	40.899	207.857

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.

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

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

I) Capitale sociale

Il capitale sociale risulta sottoscritto da n. 89 soci con azioni sottoscritte per Euro 150.925 e versate per Euro 150.125.

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

Totale al 01.01.17	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.17
€. 147.725	€ 3.200	€. 0	€. 150.925

Gli incrementi sono dovuti a:

Integrazione azioni sociali da parte dei soci già esistenti per Euro 3.000;

Sottoscrizione azioni sociali a seguito di ammissione da parte del Consiglio di Amministrazione di n. 1 socio per euro 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 01.01.17	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.17
€. 242.723	€. 27.441	€. 0	€. 270.164

La Riserva legale si è incrementata del 30% dell'utile dell'esercizio 2016 per Euro 27.441, come previsto dallo Statuto e dalla assemblea ordinaria soci.

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 160.153, relativa agli accantonamenti dell'utile esercizio 2016, 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 2017.

Ecco lo schema delle variazioni:

--

Totale al 01.01.17	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.17
€. 581.269	€.61.285	€. 0	€. 642.554

Si sono rilevati arrotondamenti extracontabili per euro 1, per la quadratura del bilancio CEE.
Il valore espresso in bilancio ammonta ad Euro 642.554.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	147.725	-	3.200	-		150.925
Riserva legale	242.723	27.441	-	-		270.164
Altre riserve						
Varie altre riserve	581.269	61.285	-	-		642.554
Totale altre riserve	581.269	61.285	-	-		642.554
Utile (perdita) dell'esercizio	91.470	-	-	91.470	179.222	179.222
Totale patrimonio netto	1.063.187	88.726	3.200	91.470	179.222	1.242.865

Fondi per rischi e oneri

E' stato accantonato un fondo per rischi e oneri per euro 25.000 relativo all'impugnazione in giudizio del licenziamento di un dipendente, da utilizzarsi nel caso ci sia la necessità di una conciliazione giudiziale richiesta da parte del giudice, a copertura sia dell'incentivo all'esodo da parte del dipendente con la relativa rinuncia a qualunque pretesa avanzata tramite il ricorso, sia dell'eventuale copertura delle spese legali della controparte che venisse richiesta.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	25.000	25.000
Valore di fine esercizio	25.000	25.000

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 31/12/2017 erano 145.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	265.447
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.058
Utilizzo nell'esercizio	41.673
Totale variazioni	(37.616)
Valore di fine esercizio	227.832

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale e ammontano ad euro 4.075.008, di cui euro 1.324.436 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 1.324.436.

I debiti entro l'esercizio successivo ammontano ad Euro 2.750.572.

	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	139.055	7.071	146.126	-	146.126
Debiti verso banche	1.483.247	(174.075)	1.309.172	323.987	985.185
Debiti verso altri finanziatori	219.143	1.232.615	1.451.758	1.258.633	193.125
Acconti	30	(10)	20	20	-
Debiti verso fornitori	352.359	46.341	398.700	398.700	-
Debiti tributari	52.547	20.210	72.757	72.757	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	109.537	(4.483)	105.054	105.054	-
Altri debiti	671.358	(79.937)	591.421	591.421	-
Totale debiti	3.027.276	1.047.732	4.075.008	2.750.572	1.324.436

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

Prestito soci infruttifero	Euro 136.000
Prestito soci fruttifero	Euro 10.126
Totali	Euro 146.126

Sono presenti prestiti sociali fruttiferi per euro 10.126 e prestiti social infruttiferi per euro 136.000 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 31/12/2017 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2017 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.242.865, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 146.126, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal Regolamento interno, 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 di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve 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 al 31/12/2017 euro 146.126;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2017 euro 1.242.865

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a 0,72.

Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa.

Debiti verso banche entro 12 mesi

Banca Popolare di Bergamo	Euro 49.411
BCC Treviglio	Euro 28.236
Banca Popolare Etica	Euro 12.665
Banco Popolare c/c 1	Euro 25.330
Carta credito B.ca Prossima	Euro 1.415
Carta credito BCC Treviglio	Euro 473
Banca Etica c/anticipi fatture	Euro 25.910

BCC Treviglio c/anticipi fatture	Euro 35.369
Banca Popolare BG c/anticipi fatture	Euro 88.474
Mutuo Banco popolare entro 12 m.	Euro 38.069
Mutuo ICCREA	Euro 1.709
Mutuo BCC	Euro 16.926
Totale	Euro 323.987

I debiti verso banche entro 12 mesi sono diminuiti in seguito alla maggiore liquidità generata dall'andamento dell'attività.

Debiti verso banche oltre 12 mesi

Mutuo BCC Treviglio	Euro 352.074	scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA Banca Impresa	Euro 39.291	scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare	Euro 593.819	scadenza 31/10/2031
Arrotondamenti extracontabili	Euro 1	
Totale	Euro 985.185	

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni (euro 704.946):

Mutuo BCC Treviglio scadenza 30/04/2031	Euro 352.074	di cui euro 246.102 oltre 5 anni
Mutuo ICCREA Banca Impresa scadenza 30/04/2031	Euro 39.291	di cui euro 28.202 oltre 5 anni
Mutuo Banco Popolare scadenza 31/10/2031	Euro 593.819	di cui euro 430.642 oltre 5 anni

Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi

CGM Finance n. 1288	Euro 37.500
CGM Finance n. 1153	Euro 36.000
Finanziamento n. 524937	Euro 15.133
Finanziamento provvisorio n. 17328	Euro 1.170.000
Totale	Euro 1.258.633

Debiti verso altri finanziatori oltre 12 mesi

CGM finance n. 1153	Euro 90.000	scadenza 30/06/2021
CGM Finance n. 1288	Euro 103.125	scadenza 15/07/2021
Totale	Euro 193.125	

Debiti per clienti c/anticipi entro 12 mesi

Clienti c/anticipi	Euro 20
Totale	Euro 20

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

Debiti verso fornitori	Euro 227.208
Debiti per fatture da ricevere	Euro 171.492
Totale	Euro 398.700

I debiti verso fornitori sono aumentati per le spese di ristrutturazione della sede di Torre De Roveri, il cui pagamento avverrà nei primi mesi del 2018.

Debiti tributari entro 12 mesi

Erario c/Irpef riv. TFR	Euro 467
Erario c/Ires	Euro 7.778
Erario c/Irpef 1001	Euro 51.692
Erario c/Irpef 1040	Euro 11.660
Erario c/add. Comunale	Euro 150
Erario c/add. Regionale	Euro 985
Erario c/Irpef 1030	Euro 25
Totale	Euro 72.757

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

Inail c/competenze	Euro 140
Inps c/competenze dipendenti	Euro 103.795
Inps c/competenze collaboratori	Euro 1.119
Totale	Euro 105.054

Altri Debiti entro 12 mesi

Dipendenti c/retribuzioni	Euro 226.853
Dipendenti c/ferie da liquidare	Euro 180.571
Ritenute sindacali	Euro 1.393
Debiti per previdenza complementare	Euro 26.243
Debiti verso collaboratori	Euro 808
Debiti per rimborsi famiglie affidatarie	Euro 102.534
Debiti diversi	Euro 44.983
Debiti vs Fondo sanitario	Euro 35
Debiti vs Fondo Welfare	Euro 8.000
Arrotondamenti extracontabili	Euro 1
Totale	Euro 591.421

Negli altri debiti la voce "debiti diversi", è incluso il debito da pagare nei confronti della Agenzia delle Entrate pari ad Euro 32.504 ridotto per la rottamazione della Cartella Esattoriale nel 2017.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	146.126	146.126
Debiti verso banche	1.309.172	1.309.172
Debiti verso altri finanziatori	1.451.758	1.451.758
Acconti	20	20
Debiti verso fornitori	398.700	398.700

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti tributari	72.757	72.757
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	105.054	105.054
Altri debiti	591.421	591.421
Debiti	4.075.008	4.075.008

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 36.163 corrispondenti a costi di competenza dell'esercizio che si manifesteranno nell'esercizio successivo.

Si rilevano inoltre risconti passivi c/impianti per Euro 211.318 e risconti passivi per euro 332, corrispondenti rinvio di ricavi di competenza di esercizi successivi, in particolare i contributi c /esercizio.

Il valore esposto in bilancio ammonta ad euro 247.481.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	9.399	26.764	36.163
Risconti passivi	256.716	(45.398)	211.318
Totale ratei e risconti passivi	266.115	(18.634)	247.481

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 5.814.120 è aumentato di Euro 344.320 rispetto all'esercizio precedente (anno 2016 Euro 5.469.800).

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	5.129.134	4.997.082	132.052
Variazioni rimanenze	-9.398	-162	-9.236
Altri ricavi e proventi	694.384	472.880	221.504
Totali	5.814.120	5.469.800	344.320

Nella voce "Ricavi, vendite e prestazioni" vengono rilevati i ricavi tipici delle attività della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Ricavi attività tipo "A": euro 5.102.655
- Ricavi attività tipo "B": euro 26.479

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Contributi in conto esercizio	505.302
Fitti attivi fabbricati strumentali	16.500
Altri risarcimenti danni	2.378
Proventi diversi	90
Sopravvenienze straord. attive	107.063
Plusvalenze da alienazioni	2.062
Rimborsi spese	23.689
Contributi c/impianti	35.564
Omaggi da fornitori	1.735
Arrotondamenti extracontabili	1

TOTALE 694.384

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 107.063 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	5.129.134
Totale	5.129.134

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 5.556.493, sono aumentati di Euro 281.139 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per merci	330.208	346.673	-16.465
Costi per servizi	1.630.459	1.365.228	265.231
Costi godimento beni di terzi	45.269	54.989	-9.720
Costi per il personale	3.156.641	3110.441	46.200
Costi per ammort. e svalut.	157.378	162.054	-4.676
Costi per oneri diversi gest.	211.538	235.969	-24.431
Accantonamento per rischi	25.000	0	25.000
Totali	5.556.493	5.275.354	281.139

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 52.163, relative a rettifiche di costi di esercizi precedenti ed alle minusvalenze generate in particolare dalla vendita di un immobile.

Nella voce "costi del personale" vengono rilevati i costi per l'attività tipica della Cooperativa.

L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Costi del personale di tipo "A": euro 3.151.079
- Costi del personale di tipo "B": euro 5.562.

Altri costi non sono rilevabili in quanto l'attività della parte "B" si svolge in locali ad uso della parte "A".

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari hanno un saldo negativo di euro 69.503.

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari per euro 1.012:

Interessi attivi su depositi bancari Euro 24

Interessi attivi diversi Euro 988

Si sono registrati inoltre oneri finanziari per euro 70.515 come segue:

Interessi passivi bancari	Euro 31.554
Interessi passivi su mutui	Euro 25.759
Interessi passivi diversi	Euro 7.075
Interessi passivi prestito soci frutt.	Euro 96
Oneri su fidejussioni	Euro 6.031

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Non si sono rilevate rettifiche di valore di attività finanziaria.

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2017 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni previste dalla finanziaria della Regione Lombardia n. 27 /2001 per le cooperative sociali.

La Cooperativa Sociale, Onlus di diritto, è anche Cooperativa di produzione e lavoro, ed è riuscita a rispettare i requisiti di esenzione di cui all'articolo 11 del DPR n.601 (costo del lavoro dei soci maggiore del 25% o del 50% dei costi complessivi, escluse le materie prime e sussidiarie).

In ragione dei lavori effettuati su nostri immobili di proprietà o su quelli in comodato o locazione, in particolare sostituzione di caldaia con caldaia a condensazione e solare termico, posa pompa di calore per acqua calda, rientranti nelle detrazioni del 55%, si sono calcolate deduzioni fiscali da ripartire in 10 anni come di seguito elencate:

Euro 33.662 che hanno inciso a partire dal 2011 fino all'esercizio 2020 per Euro 3.366,00 annue

Euro 13.975 che hanno inciso a partire dal 2015 fino all'esercizio 2024 per euro 1.398 annue

Euro 138 che hanno inciso a partire dal 2016 fino all'esercizio 2025 per euro 14 annue.

E' stata calcolata una imposta Ires del 24% (ridotta del 50% per i requisiti di cui all'art. 11 del DPR n. 601) per euro 8.902 sulle riprese fiscali e sul 3% dell'utile d'esercizio, al netto delle deduzioni fiscali come sopra descritte.

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 105 unità.

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 5.032.

A norma di Statuto l'assemblea dei soci delibera in merito ad eventuali compensi spettanti agli Amministratori.

Per il triennio 2017/2020, tenuto conto di quanto avvenuto anche nei mandati precedenti, l'assemblea dei soci ha stabilito che non sono dovuti compensi agli Amministratori per l'esercizio delle loro funzioni, in quanto la carica è gratuita.

	Sindaci
Compensi	5.032

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine ammontano complessivamente ad Euro 2.644.317 e sono così suddivisi:

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

Fideiussioni Euro 431.817

Esse sono così suddivise:

Fideiussione Torre de' Roveri	Euro 6.305	scadenza 31/12/2020
Fideiussione La Peta	Euro 105.491	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 31/10/2018
Fideiussione Cooperfidi fin. CGM	Euro 90.000	scadenza 30/06/2021
Fideiussione Cooperfidi mut.BCC	Euro 115.000	scadenza 30/04/2018
Fideiussione Valle Imagna	Euro 22.480	scadenza 30/06/2020

	Importo
Garanzie	2.644.317
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 179.222,29 venga così accantonato:

una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 53.766,69

una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 5.376,67

il residuo, pari a Euro 120.078,93 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 26/04/2018

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.