

SER.e N.A. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MARCELLO PIACENTINI, 7 - 24122 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01957640160
Numero Rea	BG 000000250484
P.I.	01957640160
Capitale Sociale Euro	58.644 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A115129

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	0	242
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	291	532
II - Immobilizzazioni materiali	541.533	165.345
III - Immobilizzazioni finanziarie	110.459	81.359
Totale immobilizzazioni (B)	652.283	247.236
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.314.493	2.204.360
esigibili oltre l'esercizio successivo	126.545	143.545
Totale crediti	2.441.038	2.347.905
IV - Disponibilità liquide	436.579	319.988
Totale attivo circolante (C)	2.877.617	2.667.893
D) Ratei e risconti	20.127	8.257
Totale attivo	3.550.027	2.923.628
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	58.644	57.094
IV - Riserva legale	369.803	337.503
VI - Altre riserve	977.126	904.989
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(74.247)	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	106.640	107.668
Totale patrimonio netto	1.437.966	1.407.254
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	233.790	141.123
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.792.387	1.272.404
Totale debiti	1.792.387	1.272.404
E) Ratei e risconti	85.884	102.847
Totale passivo	3.550.027	2.923.628

Conto economico

	31-12-2016	31-12-2015
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.180.937	5.403.805
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	0	5.697
altri	69.822	8.622
Totale altri ricavi e proventi	69.822	14.319
Totale valore della produzione	6.250.759	5.418.124
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	41.041	29.398
7) per servizi	1.950.387	1.839.069
8) per godimento di beni di terzi	28.770	26.319
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.993.972	2.494.171
b) oneri sociali	793.438	679.578
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	238.273	210.992
c) trattamento di fine rapporto	56.911	34.187
d) trattamento di quiescenza e simili	173.651	152.436
e) altri costi	7.711	24.369
Totale costi per il personale	4.025.683	3.384.741
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	22.034	13.561
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	675	660
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	21.359	12.901
Totale ammortamenti e svalutazioni	22.034	13.561
14) oneri diversi di gestione	73.223	17.465
Totale costi della produzione	6.141.138	5.310.553
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	109.621	107.571
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	61	97
Totale proventi diversi dai precedenti	61	97
Totale altri proventi finanziari	61	97
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.948	0
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.948	0
17-bis) utili e perdite su cambi	(94)	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(2.981)	97
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	106.640	107.668
21) Utile (perdita) dell'esercizio	106.640	107.668

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

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

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

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

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

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

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

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;

- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

Si rileva inoltre che:

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

ATTIVITA' SVOLTA

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

Nel corso del 2016 si è proceduto ad incorporare per fusione la cooperativa Zefiro.

Nota integrativa abbreviata, attivo

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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	10.823	261.121	81.359	353.303
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	10.291	95.756		106.047
Valore di bilancio	532	165.345	81.359	247.236
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	435	412.823	29.100	442.358
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	9.228	-	-	9.228
Ammortamento dell'esercizio	676	21.359		22.035
Altre variazioni	9.228	(15.276)	-	(6.048)
Totale variazioni	(241)	376.188	29.100	405.047
Valore di fine esercizio				
Costo	2.030	673.944	110.459	786.433
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.739	132.411		134.150
Valore di bilancio	291	541.533	110.459	652.283

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo d'acquisto e rettificate dai corrispettivi fondi di ammortamento.

Le aliquote applicate sono così riassunte:

Software aliquota ordinaria 33,33%

La diminuzione è data dallo storno delle immobilizzazioni immateriali completamente ammortizzate e dall'ammortamento dell'esercizio, pari a euro 675.

Nel corso del 2016 non sono stati effettuati acquisti.

L'incremento è dato dalla fusione per incorporazione della cooperativa ZEFIRO

Immobilizzazioni materiali

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

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi. Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

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

Fabbricati	3%
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati	20%
Mobili e arredi	12%
Telefono cellulare	20%
Automezzi	20%
Autovetture	25%

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

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali .

Nel corso del 2016 la cooperativa ha acquistato un terreno edificabile dalla cooperativa Lavorare Insieme dove verrà costruito un fabbricato ad uso sociale che verrà utilizzato dalla stessa cooperativa ed in parte verrà affittato ad altre cooperative.

L'incremento è dato inoltre dalla fusione per incorporazione della cooperativa ZEFIRO. In particolare è stato acquisito un automezzo, un autoveicolo e mobili e macchine d'ufficio

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziari sono così elencate:

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.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte a bilancio al valore nominale sono così composte:

- € 52 azioni di partecipazione al Consorzio CE.S.A.C. Soc. coop. con sede a Bergamo, in Via San Bernardino 59;
- € 80.000 quota di partecipazione al Consorzio RIBES Societa' Cooperativa Sociale, con sede a Bergamo, in via San Bernardino 59;

- €.5.165 Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale a r.l. con sede a Villa d'Almè in via Ronco Basso;
- €.1.017 azioni di partecipazione alla Banca Popolare Etica Scarl con sede a Padova in via Tommaseo 7
- €.25 azione di partecipazione alla "Lavorare Insieme Soc.Coop Sociale con sede a Alme' in via Don Izeni 8
- €.1.000 azione di partecipazione al Consorzio CGM Finance con sede a Brescia in via Rose di Sotto.
- €. 600 azioni nella BCC

Le partecipazioni totali sono euro 87.859.

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a :
 depositi cauzionali per euro 7.108
 Crediti di finanziamento al Consorzio La Cascina per euro 15.493

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 2.877.617, esigibile oltre i 12 mesi per Euro 126.545 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Crediti	2.441.038
Disponibilità liquide	436.579
Totale	2.877.617

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

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 c. c. i crediti dell'attivo circolante sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

Si segnala inoltre che:

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

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.155.925	(1.056)	2.154.869	2.154.869	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	30.222	94.863	125.085	125.085	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	161.758	(674)	161.084	34.539	126.545

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.347.905	93.133	2.441.038	2.314.493	126.545

Il totale dei crediti è diminuito di Euro 198.075 rispetto all'anno precedente passando da euro 2.545.980 a euro 2.347.905.

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.656.069	crediti v/clienti
531.708	fatture da emettere
- 32.909	note credito da emettere
2.154.869	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

4.028	erario c/ires
121.057	erario c/IVA
125.085	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

6.700	dipendenti c/anticipi
5.000	Crediti verso Consorzio la Cascina
1.099	arrotondamenti stipendi
21.740	Fornitori c/anticipi
34.539	TOTALE

Gli altri crediti oltre i 12 mesi, ma entro i 5 anni comprendono:

126.545	finanziamento al consorzio Cascina
126.545	TOTALE

Si rileva che si sono ridotti i crediti verso clienti per una minore dilazione concessa.

Sono aumentati i crediti verso l'erario, in particolare il credito IVA a seguito dell'entrata in vigore dello "split payment" ovvero l'iva vendite è trattenuta e versata direttamente dal cliente ente pubblico e in seguito all'acquisto del terreno.

Inoltre, rispetto lo scorso anno, è stato restituito un prestito fatto ad un Consorzio di cui la Serena è socia per un valore di 17.000 euro.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	317.604	116.484	434.088
Denaro e altri valori in cassa	2.384	107	2.491
Totale disponibilità liquide	319.988	116.591	436.579

La liquidità è notevolmente aumentata rispetto allo scorso esercizio in quanto è migliorata la capacità di incassare i propri crediti.

Ratei e risconti attivi

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.

Per quanto riguarda i risconti attivi si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:

Risconti per spese contrattuali e fideiussioni	euro 14.035
Risconti affitto immobile Gorle	euro 3.764
Risconti per assicurazioni	euro 2.328

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad Euro 58.644, è interamente sottoscritto e versato per Euro 58.644.

Nel corso del 2016 sono stati ammessi a soci 18 persone in seguito alla fusione per incorporazione della cooperativa Zefiro. Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre ammesso 7 soci e dimesso 1 socio

I soci sono 121.

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	57.094	1.400	175	25		58.644
Riserva legale	337.503	-	32.300	-		369.803
Altre riserve						
Varie altre riserve	904.989	-	72.137	-		977.126
Totale altre riserve	904.989	-	72.137	-		977.126
Utili (perdite) portati a nuovo	0	(74.247)	-	-		(74.247)
Utile (perdita) dell'esercizio	107.668	(107.668)	-	-	106.640	106.640
Totale patrimonio netto	1.407.254	(180.515)	104.612	25	106.640	1.437.966

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Ris.Indivisibile art.12 L.904/77	977.126
Totale	977.126

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

La riserva legale e la riserva indivisibile sono aumentate rispettivamente di euro 36.606 ed euro 81.754 seguito della destinazione dell'utile dell'esercizio precedente in ottemperanza alla delibera assembleare.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	141.123
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	107.563
Utilizzo nell'esercizio	14.896
Totale variazioni	92.667
Valore di fine esercizio	233.790

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Si rileva che dal 2007 la cooperativa non trattiene il TFR in azienda, ma lo versa in parte al Fondo Tesoreria ed in parte ai Fondi Pensione secondo la scelta effettuata dai dipendenti.

L'aumento è dato in parte per la capitalizzazione della rivalutazione del TFR in essere nella cooperativa ed in parte per l'acquisizione del Fondo TFR della cooperativa Zefiro in seguito alla fusione per incorporazione.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 1.792.418 (Euro 1.272.404 nel precedente esercizio) e sono tutti esigibili entro i 12 mesi.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei debiti

	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	71.899	(17.000)	54.899	54.899	-
Debiti verso banche	105	149.172	149.277	149.277	-
Debiti verso altri finanziatori	-	19.546	19.546	-	19.546
Debiti verso fornitori	519.854	192.912	712.766	712.766	-
Debiti tributari	30.499	36.273	66.772	66.772	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	158.737	42.189	200.926	200.926	-
Altri debiti	491.310	96.891	588.201	588.201	-
Totale debiti	1.272.404	519.983	1.792.387	1.772.841	19.546

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

I debiti per prestito sociale entro i 12 mesi:

54.899	prestito soci.
54.899	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

470.364	debiti v/fornitori
244.573	fatture da ricevere
-2.171	note credito da ricevere
712.766	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

54.358	erario c/ipef dipendenti
7.538	erario c/irpef compensi a terzi
860	erario c/rivalutazione TFR
531	erario c/addizionali IRPEF
3.486	erario c/Irpef 1012
66.773	TOTALE

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

181.939	debiti v/INPS
251	debiti v/INPS collaboratori
2.596	debiti per INAIL
14.083	Debiti v/fondi pensione
2.057	Deviti verso Fondo Salute
200.926	TOTALE

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

105	CGM finance c/c 1281
149.172	Banca Mutuo
149.277	TOTALE

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

19.546	Finanziamento BCC
19.546	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

346.666	salari da liquidare
6.762	collaboratori c/compensi
186.118	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
5.945	Ritenute sindacali
41.658	debiti diversi
1.052	clienti c/anticipi
588.201	TOTALE

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

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2016 risulta nei limiti previsti.

I debiti sono sensibilmente aumentati in parte per effetto della fusione per incorporazione della cooperativa Zefiro ed in parte per gli investimenti che la cooperativa sta affrontando.

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.

I ratei passivi sono relativi a costi contrattuali di competenza dell'esercizio pari a euro 180.

I risconti passivi sono relativi a ricavi di competenza del futuro esercizio, incassati nell'esercizio per un totale di €.85.884.

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

- euro 71.266 relativo a dei servizi già fatturati, ma che saranno effettuati nel 2016
- euro 13.868 relativo ad un contributo erogato nel 2014 dal comune di Bergamo per l'acquisto di un automezzo attrezzato per disabili di cui viene imputato nell'esercizio solamente la parte legata agli ammortamenti degli stessi..
- Euro 750 relativo alla concessione in omaggio di alcuni cellulari dei quali viene imputato nell'esercizio solamente la parte legata agli ammortamenti degli stessi.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	6.180.937	5.403.805	+777.132
Altri ricavi e proventi	69.822	14.319	+55.503
Totali	6.250.759	5.418.124	+832.635

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- proventi e liberalità per € 25.842
- altri ricavi per € 29.287
- Sopravvenienze attive per €. 8.820
- abbuoni e arrotondamenti attivi per €. 98
- contributi in conto impianti per €. 5.775

I ricavi sono aumenti in parte per nuove commesse acquisite ed in parte in seguito alla fusione per incorporazione della cooperativa Zefiro.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 6.141.138, sono aumentati di Euro 830.585 rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	41.041	29.398	+11.643
Costi per servizi	1.950.387	1.839.069	+111.318
Costi per godimento di beni di terzi	28.770	26.319	+2.451
Costi per il personale	4.025.683	3.384.741	+640.942
Ammortamenti e svalutazioni	22.034	13.561	+8.473
Oneri diversi di gestione	73.223	17.465	+55.758
Totali	6.141.138	5.310.553	+830.585

I costi hanno registrato un incremento generalizzato in parte, come più volte detto, in seguito alla fusione per incorporazione della cooperativa Zefiro e in parte per l'acquisizione di nuove commesse che hanno comportato nuove assunzioni.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a € 61, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 2.948 e si riferiscono ad interessi passivi bancari.

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

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

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77

- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Per l'esercizio 2016 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non vi sono certezze in merito all'assorbimento futuro delle imposte anticipate, peraltro di esiguo ammontare.

L'Ires non è stato calcolato perché non sussistono i presupposti

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 09/12/2016 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 297 unità.

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

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

	Amministratori
Compensi	5.612

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per la revisione dei conti annuali pari a Euro 1.560.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.560
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.560

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Si segnala che:

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnala che

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

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

Segnaliamo che

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

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

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

Mutualità Prevalente

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

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

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	4.025.683	824.490	
Costo del Lavoro B7)	267.898	51.080	
Totale	4.293.581	875.570	20,39%

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

Nota integrativa, parte finale

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

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

Per quanto concerne l'avanzo d'esercizio, pari ad euro 106.636,95 il Consiglio di Amministrazione propone che venga destinato nel seguente modo:

- Il 3% dell'utile , pari a euro 3.199,11, al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59/1992
- Il 30% dell'utile , pari a euro 31.991,09 a Riserva Legale
- La differenza, pari a euro 71.446,75, alla Riserva Indivisibile Legge 904/1977

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

Bergamo, 31/03/2017

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO
DI AMMINISTRAZIONE

Dichiarazione di conformità del bilancio

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