

SER.e N.A. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MARCELLO PIACENTINI, 7 - 24122 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01957640160
Numero Rea	BG 000000250484
P.I.	01957640160
Capitale Sociale Euro	2.198 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

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	148	291
II - Immobilizzazioni materiali	543.401	541.533
III - Immobilizzazioni finanziarie	110.459	110.459
Totale immobilizzazioni (B)	654.008	652.283
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.097.975	2.314.493
esigibili oltre l'esercizio successivo	126.545	126.545
Totale crediti	2.224.520	2.441.038
IV - Disponibilità liquide	706.646	436.579
Totale attivo circolante (C)	2.931.166	2.877.617
D) Ratei e risconti	19.435	20.127
Totale attivo	3.604.609	3.550.027
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.198	58.644
IV - Riserva legale	401.795	369.803
VI - Altre riserve	974.330	977.126
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	(74.247)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	162.194	106.640
Totale patrimonio netto	1.540.517	1.437.966
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	227.380	233.790
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.720.297	1.792.387
Totale debiti	1.720.297	1.792.387
E) Ratei e risconti	116.415	85.884
Totale passivo	3.604.609	3.550.027

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.772.087	6.180.937
5) altri ricavi e proventi		
altri	17.296	69.822
Totale altri ricavi e proventi	17.296	69.822
Totale valore della produzione	6.789.383	6.250.759
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	46.652	41.041
7) per servizi	1.949.602	1.950.387
8) per godimento di beni di terzi	36.460	28.770
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.323.853	2.993.972
b) oneri sociali	920.954	793.438
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	269.689	238.273
c) trattamento di fine rapporto	78.709	56.911
d) trattamento di quiescenza e simili	164.405	173.651
e) altri costi	26.575	7.711
Totale costi per il personale	4.514.496	4.025.683
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	21.067	22.034
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	143	675
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	20.924	21.359
Totale ammortamenti e svalutazioni	21.067	22.034
14) oneri diversi di gestione	60.306	73.223
Totale costi della produzione	6.628.583	6.141.138
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	160.800	109.621
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	249	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	249	0
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.474	61
Totale proventi diversi dai precedenti	2.474	61
Totale altri proventi finanziari	2.723	61
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.329	2.948
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.329	2.948
17-bis) utili e perdite su cambi	0	(94)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1.394	(2.981)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	162.194	106.640
21) Utile (perdita) dell'esercizio	162.194	106.640

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2017 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

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

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 alcuna delle voci 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).

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	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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	22.792	-	22.792
Ammortamento dell'esercizio	143	20.924		21.067
Totale variazioni	(143)	1.868	-	1.725
Valore di fine esercizio				
Costo	2.030	688.285	110.459	800.774
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.882	144.884		146.766
Valore di bilancio	148	543.401	110.459	654.008

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 dall'ammortamento dell'esercizio, pari a euro 143.
Nel corso del 2017 non sono stati effettuati acquisti.

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 2017 la cooperativa ha capitalizzato alcuni costi inerenti alla costruzione del fabbricato sul terreno di proprietà. Detti costi non sono stati ammortizzati in quanto "immobilizzazioni in corso".

Nel corso del 2017 sono stati acquistati elaboratori e stampanti necessari per svolgere l'attività.

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:

- azioni di partecipazione al Consorzio CE.S.A.C. Soc. coop. con sede a Bergamo, in Via San Bernardino 59 per euro 52
- quota di partecipazione al Consorzio RIBES Società Cooperativa Sociale, con sede a Bergamo, in via San Bernardino 59 per euro 80.000;
- Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale a r.l. con sede a Villa d'Almè in via Ronco Basso per euro 5.165;
- azioni di partecipazione alla Banca Popolare Etica Scarl con sede a Padova in via Tommaseo 7 per euro 1.017

- azione di partecipazione alla "Lavorare Insieme Soc.Coop Sociale con sede a Alme' in via Don Iseni 8 per euro 25
- azione di partecipazione al Consorzio CGM Finance con sede a Brescia in via Rose di Sotto pe euro 1.000
- azioni nella BCC per euro 600

Le partecipazioni totali sono euro 87.859.

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a :
 depositi cauzionali per euro 7.107
 Crediti di finanziamento al Consorzio La Cascina per euro 15.493

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 2.931.165, esigibile oltre i 12 mesi per Euro 126.545 ed è composto dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Crediti	2.224.519
Disponibilità liquide	706.646
Totale	2.931.165

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	2.154.869	(96.958)	2.057.911	2.057.911	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	125.085	(102.057)	23.028	23.028	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	161.084	(17.503)	143.581	17.036	126.545
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.441.038	(216.518)	2.224.520	2.097.975	126.545

Il totale dei crediti è diminuito di Euro 211.815 rispetto all'anno precedente passando da euro 2.441.038 a euro 2.229.223.

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.753.147	crediti v/clienti
316.131	fatture da emettere
- 11.367	note credito da emettere
2.057.911	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

4.028	erario c/ires
19.000	erario c/IVA
23.028	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

200	dipendenti c/anticipi
5.000	Crediti verso Consorzio la Cascina
956	arrotondamenti stipendi
10.879	Fornitori c/anticipi
1	arrotondamento extracontabile
17.036	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 più puntuale fatturazione ed una minore dilazione concessa ai clienti stessi.

Sono diminuiti i crediti verso l'erario, in particolare il credito IVA.

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	434.088	270.148	704.236
Denaro e altri valori in cassa	2.491	(81)	2.410
Totale disponibilità liquide	436.579	270.067	706.646

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	20.128	(693)	19.435
Totale ratei e risconti attivi	20.127	(693)	19.435

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

Risconti per spese contrattuali e fidejussioni	euro 10.022
Risconti affitto immobile Gorle	euro 3.769
Risconti per assicurazioni	euro 4.097
Risconti contributo biennale di revisione	euro 1.547
Totale	euro 19.435

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 2.198, è interamente sottoscritto e versato.

Nel corso del 2017 sono stati dimessi da soci 35 persone Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre ammesso 3 soci .

I soc al 31/12/2017 sono 87.

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	58.644	-	-	-	56.446		2.198
Riserva legale	369.803	-	-	31.992	-		401.795
Altre riserve							
Varie altre riserve	977.127	-	-	71.450	74.247		974.330
Totale altre riserve	977.126	-	-	71.450	74.247		974.330
Utili (perdite) portati a nuovo	(74.247)	-	-	74.247	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	106.640	(106.640)	-	-	-	162.194	162.194
Totale patrimonio netto	1.437.966	(106.640)	-	177.689	130.693	162.194	1.540.517

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.

Il capitale sociale si e' ridotto sensibilmente in seguito alle dimissioni dei soci che avevano aderito al progetto Jeremy.

La riserva legale e la riserva indivisibile sono aumentate rispettivamente di euro 31.992 ed euro 2.799 seguito della destinazione dell'utile dell'esercizio precedente in ottemperanza alla delibera assembleare.

L'assemblea contemporaneamente all'approvazione del bilancio 2016 ha deliberato la copertura delle perdite, euro 74.247, provenienti dalla fusione con la cooperativa Zefiro, azzerandole.

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	233.790
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.454
Utilizzo nell'esercizio	10.864
Totale variazioni	(6.410)
Valore di fine esercizio	227.380

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.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 1.720.297 (Euro 1.792.418 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
Debiti verso soci per finanziamenti	54.899	-	54.899	54.899
Debiti verso banche	149.277	(87.022)	62.255	62.255
Debiti verso altri finanziatori	19.546	(6.773)	12.773	12.773
Debiti verso fornitori	712.766	(78.979)	633.787	633.787
Debiti tributari	66.772	(8.727)	58.045	58.045
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	200.926	7.333	208.259	208.259
Altri debiti	588.201	102.078	690.279	690.279
Totale debiti	1.792.387	(72.090)	1.720.297	1.720.297

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:

463.423 debiti v/fornitori

177.360	fatture da ricevere
-6.996	note credito da ricevere
633.787	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

53.720	erario c/ipef dipendenti
1.599	erario c/irpef compensi a terzi
1.133	erario c/rivalutazione TFR
584	erario c/addizionali IRPEF
1.009	erario c/Irpef 1012
58.045	TOTALE

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

205.034	debiti v/INPS
3.225	debiti per INAIL
208.259	TOTALE

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

240	CGM finance c/c 1281
62.015	Banca c/anticipi fatture
62.255	TOTALE

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

12.773	Finanziamento BCC
12.773	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

357.058	salari da liquidare
161	collaboratori c/compensi
244.302	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
2.040	Ritenute sindacali
46.586	debiti diversi
4.939	clienti c/anticipi
15.620	Debiti v/fondi pensione
174	Deviti verso Fondo Salute
-1	Arrotondamento extra contabile
19.400	Soci c/ristorni
690.279	TOTALE

Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2017 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.547.670, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 54.899, 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 dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04 /1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 54.899;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio:
1.547.670;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 3,55%

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/l)/AI$, è pari a $1.547.670/654.008=2,36$.

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	180	(42)	138
Risconti passivi	85.704	30.573	116.277
Totale ratei e risconti passivi	85.884	30.531	116.415

I ratei passivi sono relativi a costi contrattuali di competenza dell'esercizio pari a euro 138

I risconti passivi €. 116.277

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

- euro 107.614 relativo a dei servizi già fatturati, ma che saranno effettuati nel 2018
- euro 8.213 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 450 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	6.772.087	6.180.937	591.150
Altri ricavi e proventi	17.296	69.822	-52.526
Totali	6.789.383	6.250.759	538.624

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- proventi e liberalità per € 7.142
- altri ricavi per € 3.633
- Sopravvenienze attive per €. 733
- abbuoni e arrotondamenti attivi per €. 13
- contributi in conto impianti per €. 5.775

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 "Altri ricavi e proventi", per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziato, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

I ricavi sono incrementati sensibilmente in quanto è stato vinto un nuovo appalto alla fine del 2016 che ha manifestato la sua portata effettiva nel 2017.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 6.628.583, sono aumentati di Euro 487.445 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	46.652	41.041	5.610
Costi per servizi	1.949.602	1.950.387	-3.285
Costi per godimento di beni di terzi	36.460	28.770	7.691
Costi per il personale	4.514.496	4.025.683	488.813
Ammortamenti e svalutazioni	21.067	22.034	-967
Oneri diversi di gestione	60.306	73.223	-12.917
Totali	6.628.583	6.141.138	484.945

I costi hanno subito un incremento proporzionalmente all'incremento del fatturato.
L'incremento e' quasi per la totalità nel costo del personale, detto costo è da imputare all'aumento dei servizi e conseguentemente del fatturato.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a € 2.724, si riferiscono a interessi attivi verso le banche e a proventi su interessi da CGM .

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 1.329 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 2017 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

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 205 unità.

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

Gli amministratori non percepiscono compensi.
Il collegio sindacale, non obbligatorio, non è stato nominato

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative e bancarie che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Le fideiussioni sono così composte:

- Euro 67.038 a favore del comune di Bergamo per sede nuova;
- Euro 28.747 a favore di Comune di Verdello;
- Euro 25.153 a favore di Comune di Sotto il Monte;
- Euro 61.446 a favore di Fondazione CUNI;
- Euro 37.300 a favore di comune di Torre Boldone;
- Euro 300.258 a favore di Comune di Bergamo;
- Euro 180.967 a favore di Comune di Seriate;
- Euro 41.532 a favore di Comune di Pedrengo;
- Euro 50.997 a favore di Comune di Grassobbio;
- Euro 4.950 a favore di Comune di Villa di Serio.

Euro 798.388 totale fidejussioni

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)	4.496.296	651.718	
Costo del Lavoro B7)	211.641	27.784	
Totale	4.707.937	679.502	14,43

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).

Ristorno Soci

Il Consiglio di Amministrazione, considerando il buon esito della gestione, raggiunto, anche, attraverso il lavoro dei soci, ed alla luce delle risultanze economiche espresse dal presente bilancio, propone all'assemblea di attribuire a titolo di ristorno ai soci la somma di euro 19.600, che risulta già appostata alla corrispondente voce del conto economico, provvedendo alla sua liquidazione con pagamento da effettuarsi tramite erogazione diretta.

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 162.194,23 il Consiglio di Amministrazione propone che venga destinato nel seguente modo:

- Il 3% dell'utile , pari a euro 4.865,83, al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59/1992
- Il 30% dell'utile , pari a euro 48.658,27 a Riserva Legale
- La differenza, pari a euro 108.670,13, alla Riserva Indivisibile Legge 904/1977

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2017 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, 28/03/2018

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.