

L'IMPRONTA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Codice fiscale 02197190164 – Partita iva 02197190164

VIA C. BATTISTI, 100 - 24068 SERIATE BG

Numero R.E.A. 270651 Numero albo cooperative A114530 sezione cooperative a mutualita'
prevalente

Registro Imprese di BERGAMO n. 02197190164

Capitale Sociale € 167.000,00 di cui versato € 160000,81

Nota integrativa abbreviata ex Art. 2435 bis C.C. al bilancio chiuso il 31/12/2012

Gli importi presenti sono espressi in unita' di euro

PREMESSA

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2012 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile poichè i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento. La quadratura dei prospetti di bilancio è stata assicurata riepilogando i differenziali dello stato patrimoniale in una "Riserva per arrotondamenti in unità di euro", iscritta nella voce A.VII Altre riserve;
- i dati della nota integrativa sono espressi in euro.

Nessun elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello schema.

Tutte le voci del bilancio sono comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente esercizio.

Nel formulare il presente bilancio non si è derogato dai principi di redazione di cui all'Art. 2423-bis del c.c, più precisamente:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
 - l'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati;
 - la valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali;
 - i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
 - gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
 - gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
 - per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.
- I debiti e i crediti presenti in bilancio si riferiscono a debitori e creditori residenti nel territorio dello stato italiano.

Si è ritenuto opportuno, ai fini anche di una corretta visione degli elementi comparativi, di non accorpare le voci di stato patrimoniale e conto economico nella forma ridotta dell'art.2435 bis del c.c.

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;
- al fine di fornire un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui si opera, si è ritenuto opportuno corredare il bilancio della Relazione sulla Gestione.

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 dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;

- la Cooperativa non ha debiti superiori ai cinque anni;
- la 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.

Sez.1 - CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile.

B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- **I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno** sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di tre esercizi. Il **costo del software** è ammortizzato in tre esercizi.

B) II - 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:

Immobili	3%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Altri beni:	
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati	20%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	12%
Telefono cellulare	20%

B) III – IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al **costo di acquisto o di sottoscrizione** (art. 2426 n. 1).

La partecipazione nella Cooperativa Ecosviluppo è stata rivalutata in quanto ha subito un incremento durevole di valore, le altre partecipazioni non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna **perdita durevole** di valore.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) II – Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo svalutazione su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

C) IV – Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Ratei e risconti attivi e passivi (art. 2427, nn. 1, 4 e 7)

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

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.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Costi e Ricavi

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.

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 particolare il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella include anche il costo per le consulenze tecnico professionali e per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro	2.515.897	821.886	32.67

Nel corso dell'esercizio in chiusura non sono intervenute operazioni di alcun genere con parti correlate.

Nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico.

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

VARIAZIONI INTERVENUTE NELLE VOCI ATTIVE E PASSIVE DI STATO PATRIMONIALE

Cod. Voce	Voce	Consistenza al 01/01/12	Aumenti	Diminuzioni	Consistenza al 31/12/12
A)	Crediti v/soci	9.214	500	2.715	6.999
B) I	Immobilizzazioni Immateriali	4.068	175	3.151	1.092
B) II	Immobilizzazioni Materiali	470.932	27.584	56.462	442.054
B) III	Immobilizzazioni Finanziarie	32.064	31	-	32.095
C) I	Rimanenze	-	-	-	-
C) II	Crediti	1.192.117	300.724	363.872	1.128.969
C) III	Attività Finanziarie	-	-	-	-
C) IV	Disponibilità Liquide	283.351	156.807	7.819	432.339
D)	Ratei e Risconti	15.994	10.368	15.994	10.368
TOTALE ATTIVO		2.007.740	496.189	450.013	2.053.916
A)	Patrimonio Netto	753.208	37.665	30.220	760.653
B)	Fondi Rischi e oneri	-	-	-	-
C)	Trattamento fine rapporto	497.099	101.899	18.215	580.783
D)	Debiti	605.397	62.607	76.562	591.442
E)	Ratei e Risconti	152.036	121.038	152.036	121.038
TOTALE PASSIVO		2.007.740	323.209	277.033	2.053.916

Le variazioni nello stato attivo sono rappresentate da un decremento delle immobilizzazioni immateriali e materiali a seguito della cessione degli impianti e dell'arredamento siti nella Sala Prove a favore dell'associazione Suonintorno. Si segnala un forte decremento dei crediti verso clienti a seguito di minori dilazioni concesse dalla Cooperativa che ha comportato un deciso incremento delle disponibilità liquide, permettendo alla società di chiudere il deposito n. 349 presso Cgm Finance e di aprirne uno nuovo, n. 1270. Le variazioni nello stato passivo sono rappresentate da un decremento dei debiti verso finanziatori a seguito dell'estinzione del Finanziamento Finlombarda L. 16/93, scadente al 31.12.2012. I debiti verso i fornitori sono rimasti sostanzialmente invariati rispetto all'esercizio precedente.

ATTIVITA'.

Sez. A - CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI.

Codice Bilancio	A II
Descrizione	CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI parte non richiamata
Consistenza iniziale	9.214
Incrementi	500
Decrementi	2.715
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	6.999

Descrizione	Importo sottoscritto	Importo richiamato
Soci Ordinari	6.999	
	6.999	

In tale voce sono presenti azioni di soci sottoscritte ma non ancora versate.

Sez. B - MOVIMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI**Sez. B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.**

Codice Bilancio	B I 01	B I 02
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI Immobilizzazioni immateriali-	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI -Fondo ammortamento immob. immateriali-
Costo originario	20.129	0
Precedente rivalutazione	0	0
Ammortamenti storici	0	16.061
Svalutazioni storiche	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	20.129	16.061
Acquisizioni dell'esercizio	175	0
Spostamento di voci	-4.300	-4.300
Alienazioni dell'esercizio	-8.194	-6.109
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	0	1.067
Svalutazioni dell'esercizio	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	-1
Consistenza finale	7.810	6.718
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0

Nel dettaglio:

Categoria	Costo storico	Valore netto inizio es.	Acquisti di esercizio	Cessioni di esercizio	F.do amm.to cessioni	Amm.to d'esercizio	F.do.amm.to	Valore netto fine es.
Manutenzioni e riparaz. su beni di terzi	8.194	2.085	0	8.194	6.109	0	0	0
Spese pluriennali	4.300	0	0	4.300	4.300	0	0	0
Software	7.635	1.983	175	0	0	1.067	6.718	1.092
TOTALE	20.129	4.068	175	12.494	10.409	1.067	6.718	1.092

Le acquisizioni si riferiscono all'acquisto di n.1 licenza Ms-Office. Nel corso dell'anno 2012 si è provveduto a stornare i costi relativi alla costituzione della società, ormai completamente ammortizzati e a cedere parte delle manutenzioni e riparazioni effettuate sulla sala prove, quest'ultima infatti è stata ceduta all'Associazione Musicale Suonintorno.

Sez. B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.

Codice Bilancio	B II 01	B II 02
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI Immobilizzazioni materiali-	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI -Fondo ammortamento immob. materiali-
Costo originario	809.385	0
Precedente rivalutazione	0	0
Ammortamenti storici	0	338.453
Svalutazioni storiche	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	809.385	338.453
Acquisizioni dell'esercizio	27.584	0
Spostamento di voci	0	0
Alienazioni dell'esercizio	-145.522	-117.666
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	0	28.606
Svalutazioni dell'esercizio	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0
Consistenza finale	691.447	249.393
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0

Nel dettaglio:

Categoria	Costo storico	Valore netto inizio es.	Acquisti di esercizio	Cessioni di esercizio	F.do amm.to cessioni	Amm.to d'esercizio	F.do.amm.to	Valore netto fine es.
Fabbricati sede	390.407	279.141	0	0		11.712	122.978	267.429
Appartamento Bg	171.650	138.178	0	0		5.149	38.621	133.029
Impianti e macchinari	102.714	15.690	0	102.714	85.096	0	1.928	-1.928
Mobili e arredi	61.325	17.326	21.032	3.245	1.793	7.191	49.397	29.715
Macchine elettroniche d'ufficio	33.828	9.117	2.056	5.665	5.129	3.035	22.617	7.602
Attrezzature varie	45.830	10.234	4.250	33.285	25.035	992	11.553	5.242
Automezzi	2.519	1.204	246	179	179	517	1.653	933
Telefoni cellulari	147	42	0	0	0	10	115	32
Beni strumentali inferiori al milione	965	0	0	434	434	0	531	0
TOTALE	809.385	470.932	27.584	145.522	117.666	28.606	249.393	442.054

Le acquisizioni si riferiscono in parte all'acquisto di arredamento per la sede e di elaborati e stampanti per la struttura ed in parte all'acquisto di attrezzature utili al normale svolgimento dell'attività lavorativa. Nel corso dell'anno 2012 si è provveduto inoltre ad acquistare n.1 automezzo, in sostituzione di quello ormai obsoleto che è stato ceduto. Le cessioni si riferiscono alla vendita degli impianti musicali, dell'arredamento e delle attrezzature siti nella Sala Prove, ceduta all'Associazione Musicale Suonintorno.

Sez. B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.

Codice Bilancio	B III 02
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE Altre immobilizzazioni finanziarie-
Costo originario	32.064
Precedente rivalutazione	0
Svalutazioni storiche	0
Valore all'inizio dell'esercizio	32.064
Acquisizioni dell'esercizio	0
Spostamento di voci	0
Alienazioni dell'esercizio	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0
Rivalutazioni economiche	31
Svalutazioni dell'esercizio	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	32.095
Totale rivalutazioni fine esercizio	31

DESCRIZIONE ED ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI.

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute direttamente o indirettamente:

Denominazione e Sede	Cgm Finance società cooperativa sociale Via Rose di Sotto,, 53 25126 Brescia Bs	Consorzio Sol.co Città Aperta società cooperativa sociale Via San Bernardino, 59 24122 Bergamo Bg	Banca di Credito Cooperativo di Ghisalba Via Francesca, 3 24050 Ghisalba Bg
Capitale Sociale	2.135.084	215.000	5.212.482
Patrimonio Netto	2.319.609	200.643	50.584.513
Utile o Perdita	668	-30.470	2.145.070
Quota posseduta direttamente	0,168 %	11,163 %	0,006%
Quota posseduta indirettamente	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Totale quota posseduta	0,168 %	11,163 %	0,006%
Valore di bilancio	3.580	24.000	333
Credito corrispondente	0	0	0

Denominazione e Sede	Confcooperfidi Lombardia soc.coop. Via Decorati al Valore Civile 20138 Milano Mi	Ecosviluppo soc.coop.soc. onlus Via Guzzanica, 50/B 24040 Stezzano Bg	Boccaleone S.r.l. Via Gabriele Rosa, 15/B 24100 Bergamo Bg
Capitale Sociale	6.329.667	70.470	101.778
Patrimonio Netto	9.140.449	2.233.969	69.384
Utile o Perdita	-282.227	449.407	1.392
Quota posseduta direttamente	0,004 %	0,754 %	3,342 %
Quota posseduta indirettamente	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Totale quota posseduta	0,004 %	0,754 %	3,342 %
Valore di bilancio	250	531	3.401
Credito corrispondente	0	0	0

I dati inseriti in tabella si riferiscono agli ultimi bilanci depositati delle società indicate.

Sez. C - ATTIVO CIRCOLANTE.

Sez. C I - RIMANENZE.

Al 31.12.2012 la Società non presenta rimanenze.

Sez. C II - CREDITI.

Codice Bilancio	C II 01
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	1.190.628
Incrementi	99.389
Decrementi	363.872
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	926.145

Codice Bilancio	C II 02
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili oltre l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	1.489
Incrementi	201.335
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	202.824

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	899.840			899.840
Crediti tributari	7.754			7.754
Imposte anticipate	645			645
Verso altri	17.906	202.824		220.730
	926.145	202.824		1.128.969

I crediti v/clienti comprendono:

522.659	crediti v/clienti
397.938	fatture da emettere
-3.074	fondo svalutazione crediti
-17.683	note di credito da emettere
899.840	TOTALE

I crediti tributari comprendono:

419	erario c/ritenute per interessi attivi
134	erario c/ritenute su contributi
3.803	erario c/acconti ires
3.398	erario c/iva
7.754	TOTALE

I crediti per imposte anticipate comprendono:

645	credito per imposte anticipate
645	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

11.202	contributo da ricevere Bando Legge 13
533	crediti da versamenti Fondo Jeremy
1.046	crediti v/inail
5.125	crediti v/Cooperativa Il Tartarughino per partecipazione
17.906	TOTALE

Gli altri crediti oltre i 12 mesi comprendono:

200.998	deposito Cgm Finance n. 1270
497	deposito cauzionale
1.329	prestito socia Boccaleone
202.824	TOTALE

Sez. C IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE.

Codice Bilancio	C IV
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	283.351
Incrementi	156.807
Decrementi	7.818
Arrotondamenti (+/-)	-1
Consistenza finale	432.339

Descrizione	31/12/2011	31/12/2012
Depositi bancari e postali	277.202	427.807
Denaro e altri valori in cassa	6.149	4.532
	283.351	432.339

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Sez. D - RATEI E RISCONTI.

Codice Bilancio	D	
Descrizione	RATEI E RISCONTI	
Consistenza iniziale		15.994
Incrementi		10.368
Decrementi		15.994
Arrotondamenti (+/-)		0
Consistenza finale		10.368

Misurano proventi ed oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

La composizione della voce è così dettagliata:

RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
Risconti attivi assicurazioni	1.205
Risconti attivi spese registrazione contratti	530
Risconti attivi spese diritti segreteria	2.906
Risconti attivi contratto di assistenza	2.022
Risconti attivi spese per fidejussioni	3.667
Risconti attivi noleggi	38
TOTALE	10.368

PASSIVITA'.**Sez. A - VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO.**

Descrizione	31/12/2011	Incrementi	Decrementi	31/12/2012
Capitale	165.000	2.000		167.000
Riserva legale	138.460	9.066		147.526
Riserva straordinaria art.12 L.904/77	416.897	20.247		437.144
Riserva contributi in conto capitale art.55 T.U.	2.632			2.632
Riserva per conversione/arrotondamento EURO	-1			-1
Utile (perdita) dell'esercizio	30.220	6.352	30.220	6.352
Totale	753.208	37.665	30.220	760.653

Di seguito si dettagliano i movimenti del Patrimonio Netto anche ai sensi del numero 7) bis dell'art. 2427 del Codice Civile e al documento n.1 dell'O.I.C.:

	Capitale Sociale	Capitale Sociale	Riserva di Capitale	Riserva di Utili	Riserva di Utili	Riserva di Utili	Risultato d'es.	
Codice Bilancio	A I		A VII v	A IV	A VII m	A VII q	A IX a	TOTALI
Descrizione	Capitale	Capitale sociale da ristoro	Riserva contributi in c/capitale	Riserva legale	Riserva per arrotondamento unità di euro	Riserva indivisibile art. 12 L. 904/77	Utile (perdita) dell'es.	
All'inizio dell'esercizio precedente	169.693	11.807	2.632	138.420	0	416.804	132	739.488
Destinazione del risultato d'esercizio	0	0	0	40	0	93	-132	1
Dimissioni soci esercizio 2011	-20.500	0	0	0	0	0	0	-20.500
Altre variazioni								
Ammissioni soci esercizio 2011	4.000	0	0	0	0	0	0	4.000
Risultato dell'esercizio precedente	0	0	0	0	-1	0	30.220	30.219
Alla chiusura dell'esercizio precedente	153.193	11.807	2.632	138.460	-1	416.897	30.220	753.208
Destinazione del risultato d'esercizio	0	0	0	9.066	0	20.247	-30.220	-907
Altre destinazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni								
Ammissioni soci esercizio 2012	2.000	0	0	0	0	0	0	2.000
Risultato dell'esercizio corrente	0	0	0	0	0	0	6.352	6.352
Alla chiusura dell'esercizio corrente	155.193	11.807	2.632	147.526	-1	437.144	6.352	760.653

La differenza nella destinazione del risultato d'esercizio, risultante nel prospetto, si riferisce alla devoluzione del 3% ai Fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Si precisa che, ai sensi di legge, le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Il capitale sociale, rappresentato da azioni, è così composto:

Azioni/Quote	Numero	Di cui nuove azioni	Valore nominale
Soci cooperatori	6.680	80	25
Totale	6.680	80	25

La riserva Legale è aumentata per la destinazione del 30% dell'utile 2011.
La riserva straordinaria art.12 L.904/77 è aumentata per la destinazione dell'utile 2011.

Sez. C - FONDI E T.F.R. -

Codice Bilancio	C
Descrizione	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO
Consistenza iniziale	497.099
Aumenti	0
di cui formatisi nell'esercizio	101.898
Diminuzioni	0
di cui utilizzati	18.215
Arrotondamenti (+/-)	1
Consistenza finale	580.783

Il debito accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2012 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Sez. D - DEBITI.

Codice Bilancio	D 01
Descrizione	DEBITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	605.397
Incrementi	62.607
Decrementi	76.561
Arrotondamenti (+/-)	-1
Consistenza finale	591.442

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso fornitori	128.746			128.746
Debiti tributari	66.409			66.409
Debiti verso istituti di previdenza	95.020			95.020
Altri debiti	301.267			301.267
	591.442			591.442

I debiti v/fornitori comprendono:

97.242	debiti v/fornitori
32.049	fatture da ricevere
-545	note di credito da ricevere
128.746	TOTALE

I debiti tributari comprendono:

61.101	erario c/irpef dipendenti
2.297	erario c/irpef compensi a terzi
180	erario c/irpef su tfr
2.831	debiti per ires
66.409	TOTALE

I debiti v/istituti previdenziali comprendono:

79.194	debiti v/inps
15.826	debiti v/fondo pensione integrativo
95.020	TOTALE

Gli altri debiti comprendono:

143.011	salari da liquidare
131.637	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
18.889	debiti v/dipendenti per ert
1.193	debiti per prestazioni da ricevere
228	debiti da rimborsi spese da liquidare
779	debiti da trattenute sindacali
3.994	debiti v/soci c/restituzioni
1.536	debiti da locazioni ed affitti
301.267	TOTALE

Movimentazione dei mutui e prestiti

Banca erogante tipo rata	Debito residuo 31/12/2011	Erogazioni	Rimborsi	Debito residuo 31/12/2012	Scadenza
Finlombarda s.p.a. - rata semestrale	22.996		22.996	-	31/12/2012

Sez. E - RATEI E RISCONTI.

Codice Bilancio	E
Descrizione	RATEI E RISCONTI
Consistenza iniziale	152.036
Incrementi	121.038
Decrementi	152.036
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	121.038

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

La composizione della voce è così dettagliata

RISCONTI PASSIVI	IMPORTO
Risconti passivi contributo progetto "Ca' librata"	63.525
Risconti passivi contributo Appartamenti Osio	3.346
Risconti passivi ricavi anticipati	54.167
TOTALE	121.038

CONTI D'ORDINE.

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 232.947 relativi a fidejussioni.

Esse sono così suddivise:

Fidejussioni a favore di PROVINCIA DI BERGAMO	€.	690
Fidejussioni a favore di COMUNE DI SERIATE	€.	41.040
Fidejussioni a favore di COMUNE DI SERIATE	€.	14.000
Fidejussioni a favore di COMUNE DI AZZANO SAN PAOLO	€.	35.077
Fidejussioni a favore di COMUNE DI AZZANO SAN PAOLO	€.	38.087
Fidejussioni a favore di COMUNE DI AZZANO SAN PAOLO	€.	8.686
Fidejussioni a favore di COMUNE DI ZANICA	€.	15.623
Fidejussioni a favore di COMUNE DI COSTA DI MEZZATE	€.	2.972
Fidejussioni a favore di COMUNE DI AZZANO SAN PAOLO	€.	35.051
Fidejussioni a favore di COMUNE DI AZZANO SAN PAOLO	€.	7.786
Fidejussioni a favore di COMUNE DI CHIUDUNO	€.	27.202
Fidejussioni a favore di COMUNE DI CHIUDUNO	€.	6.733
<i>Totale a bilancio</i>	€.	232.947

CONTO ECONOMICO.**Sez. A - VALORE DELLA PRODUZIONE E DELLE RISORSE.**

Il valore della produzione è incrementato di circa il 9% rispetto all'esercizio precedente.

Descrizione	31/12/2011	31/12/2012	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.558.553	2.825.956	267.403
Altri ricavi e proventi	75.172	68.876	(6.296)
	2.633.725	2.894.832	261.107

RIPARTIZIONE DEGLI ALTRI RICAVI	IMPORTO
Contributo Sale Prova	3.059
Contributo Palco	875
Contributo Fondazione Cariplo Progetto "Ca' librata"	3.330
Contributo Fondazione Cariplo per Appartamenti Osio	1.058
Contributo Comune di Bergamo progetto "Arte e disarte"	2.361
Contributo per assunzioni	1.000
Contributo Fondazione Mia Bando Famiglia Lavoro	6.130
Contributo C.a.v. Seriate Legge 23	12.743
Contributo Bando Legge 13	11.202
Plusvalenze da cessione beni strumentali	4
Recupero rimborsi chilometrici	1.808
Recupero spese materiali	6.507
Liberalità	18.799
TOTALE	68.876

Sez. B - COSTI DELLA PRODUZIONE.

I costi della produzione sono incrementati di circa il 10% rispetto all'esercizio precedente.

Descrizione	31/12/2011	31/12/2012	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	46.010	53.800	7.790
Servizi	292.873	345.941	53.068
Godimento di beni di terzi	26.427	12.980	(13.447)
Salari e stipendi	1.570.805	1.770.420	199.615
Oneri sociali	426.443	473.384	46.941
Trattamento di fine rapporto	136.904	160.138	23.234
Altri costi	8.840	47	(8.793)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.796	1.067	(729)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	46.792	28.606	(18.186)
Svalutaz. Crediti (att.circ.) e disp.liq.	1.500	-	(1.500)
Oneri diversi di gestione	29.419	32.175	2.756
	2.587.809	2.878.558	290.749

Sez. C - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI.

Descrizione	31/12/2011	31/12/2012	Variazioni
Proventi da partecipazioni	10	13	3
Proventi diversi dai precedenti	4.548	5.494	946
(Interessi e altri oneri finanziari)	(7.213)	(10.387)	(3.174)
	(2.655)	(4.880)	(2.225)

I proventi da partecipazioni comprendono:

13	dividendi da partecipazione Bcc di Ghisalba
13	TOTALE

I proventi finanziari comprendono:

2.073	interessi attivi di c/c bancario
20	interessi attivi c/Banco Posta
1.028	interessi attivi Deposito C.g.m.
2.373	abbuoni ed arrotondamenti attivi
5.494	TOTALE

Gli interessi e gli altri oneri finanziari comprendono:

43	interessi passivi su finanziamento L.r.16
103	interessi passivi v/inail
7.504	spese per fidejussioni
345	interessi passivi su finanziamento L.r.16 nuova sede
2.392	abbuoni ed arrotondamenti passivi
10.387	TOTALE

Sez. D – RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE

Descrizione	31/12/2011	31/12/2012	Variazioni
Rivalutazioni di partecipazioni	-	31	31
	-	31	31

La rivalutazione è stata fatta per allineare il corrente valore della partecipazione alla Cooperativa Ecosviluppo al corrispondente valore di mercato.

Sez. E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI.

Descrizione	31/12/2012	Anno precedente	31/12/2011
Varie	2.009	Varie	1.555
Totale proventi	2.009	Totale proventi	1.555
Varie	(4.251)	Varie	(9.308)
Totale oneri	(4.251)	Totale oneri	(9.308)
	(2.242)		(7.753)

- PROVENTI STRAORDINARI -

Si registrano in questa voce rettifiche contabili di costi relative ad esercizi precedenti.

PROVENTI STRAORDINARI	IMPORTO
Sopravvenienze attive per conguaglio Enel anno 2009	14
Sopravvenienze attive per incasso arretrati inail Arkè	641
Sopravvenienze attive per errata imputazione prestazioni coordinate continuativa da liquidare	202
Sopravvenienze attive per errato stanziamento imposte anno 2011	295
Sopravvenienze attive per restituzione quota diritti di segreteria e spese registrazione contratto	857
TOTALE	2.009

- ONERI STRAORDINARI.

Si registrano in questa voce rettifiche contabili di ricavi relative ad esercizi precedenti.

ONERI STRAORDINARI	IMPORTO
Sopravvenienze passive per errata imputazione fatture da emettere anno 2011	1.234
Sopravvenienze passive per errata imputazione contributi da ricevere anno 2001	674
Sopravvenienze passive per costi coordinamento area comunicazione	1.400
Sopravvenienze passive per costi energia	30
Sopravvenienze passive per mancato rimborso inail	117
Sopravvenienze passive per errata fatturazione adm 2011 Comune di Seriate	535
Sopravvenienze passive per costi di esercizi precedenti	261
TOTALE	4.251

DETTAGLI IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO.

La società, essendo cooperativa, 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 2012 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.

Sono state pertanto stanziare le imposte, relative alle variazioni fiscali ed al 10% dell'utile netto destinato a riserva minima obbligatoria (riserva legale), di competenza dell'esercizio, come da prospetto seguente:

Imposte correnti	
IRES	2.831
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	2.831

COMPENSI PER ATTIVITA' DI REVISIONE – Nuovo art. 2427, n. 16 Bis, c.c.

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per:

- servizi di consulenza pari a € 397
- la revisione dei conti annuali pari a €. 5.200
- gli altri servizi di verifica pari a €. 1.547

ALTRE INFORMAZIONI

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 17/10/2012 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

CONCLUSIONI.**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 la destinazione dell'utile, pari ad euro 6.351,70 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 190,55 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92
- versamento del 30% dell'utile, pari ad euro 1.905,51 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 4.255,64 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2012 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.

**IL PRESIDENTE DEL
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
ROTA STEFANO**

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti (*che verrà trascritto e sottoscritto a termini di legge*).