

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione:	<b>L'IMPRONTA SOC. COOP. SOCIALE</b>
Sede:	<b>VIA CESARE BATTISTI, 100 SERIATE BG</b>
Capitale sociale:	<b>160.749,00</b>
Capitale sociale interamente versato:	<b>no</b>
Codice CCIAA:	<b>BG</b>
Partita IVA:	<b>02197190164</b>
Codice fiscale:	<b>02197190164</b>
Numero REA:	<b>270651</b>
Forma giuridica:	<b>SOCIETA' COOPERATIVA</b>
Settore di attività prevalente (ATECO):	<b>889900</b>
Società in liquidazione:	<b>no</b>
Società con socio unico:	<b>no</b>
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento:	<b>no</b>
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:	
Appartenenza a un gruppo:	<b>no</b>
Denominazione della società capogruppo:	
Paese della capogruppo:	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:	<b>A114530</b>

## Bilancio al 31/12/2015



**Stato Patrimoniale Abbreviato**

	31/12/2015	31/12/2014
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte da richiamare	5.768	6.518
<i>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</i>	5.768	6.518
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
Valore lordo	8.168	7.682
Ammortamenti	7.680	6.881
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	488	801
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
Valore lordo	750.424	719.929
Ammortamenti	322.796	289.397
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	427.628	430.532
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
Crediti immobilizzati	30.000	30.000
esigibili entro l'esercizio successivo	3.000	3.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	27.000	27.000
Altre Immobilizzazioni Finanziarie	29.194	37.595
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	59.194	67.595
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	487.310	498.928
<b>C) Attivo circolante</b>		
II - Crediti iscritti nell'attivo circolante	1.507.971	1.175.377
esigibili entro l'esercizio successivo	1.507.971	1.173.737
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	1.640
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	100.417	100.417
IV - Disponibilità liquide	627.106	579.730
<i>Totale attivo circolante</i>	2.235.494	1.855.524
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>8.433</b>	<b>9.509</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>2.737.005</b>	<b>2.370.479</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	160.749	160.100
IV - Riserva legale	151.142	151.142
VII - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	441.031	451.847
<i>Totale altre riserve</i>	441.031	451.847
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	-	-
Utile (perdita) dell'esercizio	44.035	(10.816)
<i>Utile (perdita) residua</i>	44.035	(10.816)
<i>Totale patrimonio netto</i>	796.957	752.273
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>826.430</b>	<b>749.204</b>

	31/12/2015	31/12/2014
<b>D) Debiti</b>	<b>1.030.948</b>	<b>785.252</b>
esigibili entro l'esercizio successivo	1.030.948	785.252
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>82.670</b>	<b>83.750</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>2.737.005</b>	<b>2.370.479</b>

### Conto Economico Abbreviato

	31/12/2015	31/12/2014
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.216.456	3.671.498
5) Altri ricavi e proventi	-	-
Contributi in conto esercizio	45.749	72.362
Altri	40.422	82.172
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>86.171</i>	<i>154.534</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>4.302.627</i>	<i>3.826.032</i>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	68.911	65.738
7) per servizi	430.440	440.370
8) per godimento di beni di terzi	11.011	5.115
9) per il personale	-	-
a) Salari e stipendi	2.700.394	2.382.711
b) Oneri sociali	750.482	670.905
c/d/e) Trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	215.579	199.092
c) Trattamento di fine rapporto	215.579	199.092
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>3.666.455</i>	<i>3.252.708</i>
10) Ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzaz.	36.972	27.913
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	800	724
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	36.172	27.189
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	8.129	2.000
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>45.101</i>	<i>29.913</i>
14) Oneri diversi di gestione	28.238	47.325
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>4.250.156</i>	<i>3.841.169</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>52.471</b>	<b>(15.137)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) Proventi da partecipazioni	-	-
altri	-	13
<i>Totale proventi da partecipazioni</i>	<i>-</i>	<i>13</i>
16) Altri proventi finanziari	-	-
bc) da titoli iscr.nelle immob.che non costituiscc.partecip.e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip	3.298	3.119

	31/12/2015	31/12/2014
partecipazioni	3.298	3.119
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono		
d) Proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	807	1.592
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>807</i>	<i>1.592</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>4.105</i>	<i>4.711</i>
17) Interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	72	6
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>72</i>	<i>6</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>4.033</i>	<i>4.718</i>
<b>D) Rettifiche di valore di attività finanziarie</b>		
19) Svalutazioni	-	-
a) di partecipazioni	8.401	-
<i>Totale svalutazioni</i>	<i>8.401</i>	<i>-</i>
<i>Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie (18-19)</i>	<i>(8.401)</i>	<i>-</i>
<b>E) Proventi e oneri straordinari</b>		
20) Proventi	-	-
Altri	2	-
<i>Totale proventi</i>	<i>2</i>	<i>-</i>
<i>Totale delle partite straordinarie (20-21)</i>	<i>2</i>	<i>-</i>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D+-E)</b>	<b>48.105</b>	<b>(10.419)</b>
<b>22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
Imposte correnti	4.070	397
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	<i>4.070</i>	<i>397</i>
<b>23) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>44.035</b>	<b>(10.816)</b>

## Nota Integrativa parte iniziale

### *Quadro normativo e principi contabili di riferimento*

Il Bilancio è stato redatto in conformità a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità al fine di rappresentare con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il Bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Il contenuto dello Stato patrimoniale e del Conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile.

La Nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del Bilancio.

Vengono inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428, pertanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non viene redatta la relazione sulla gestione.

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente Nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del Codice Civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 4 e all'art. 2423 - bis comma 2 Codice Civile.

Il Bilancio d'esercizio, così come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro secondo quanto disposto dal Codice Civile.

### *Principi di redazione del bilancio*

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Conformemente ai principi contabili nazionali e alla regolamentazione comunitaria, nella rappresentazione delle voci dell'attivo e del passivo viene data prevalenza agli aspetti sostanziali rispetto a quelli formali.

Nella redazione del Bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria.

### *Struttura e contenuto del prospetti di bilancio*

Lo Stato patrimoniale, il Conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente Nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del C.C.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del Codice Civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2424 del Codice Civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

### *Criteri di valutazione*

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Di seguito sono illustrati i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del Codice Civile, e con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

La società nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine

### *Attività svolta dalla cooperativa e criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico*

Ai sensi dell'art. 2513 si evidenzia che la cooperativa svolge attività di assistenza socio-educativa e socio-sanitaria a favore di minori, di disabili ed altre categorie di soggetti svantaggiati operando sul territorio di Bergamo e provincia.

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) e risulta pertanto iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di diritto presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A114530

Ai sensi dell'art. 2545 del codice civile e dall'art. 2 della legge 59/92 si evidenziano di seguito i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari.

L'art. 3 del vigente statuto sociale definisce lo scopo mutualistico della cooperativa precisando che non ha scopo di lucro e che l'attività è finalizzata al perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, lett. a) della legge 381/91.

La cooperativa, in particolare, si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale quali la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le Istituzioni pubbliche.

La cooperativa opera pertanto in forma mutualistica e senza fini speculativi tramite la gestione in forma associata dell'impresa che ne è l'oggetto, cercando il più possibile di dare continuità di occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali, tenendo conto delle esigenze complessive della cooperativa.

La cooperativa intende realizzare le proprie finalità in particolare negli ambiti territoriali di Bergamo, Seriate, Dalmine, Grumello del Monte e Alto e Basso Sebino, con gli scopi di crescere insieme alle unità locali e sviluppare l'integrazione sociale dei cittadini, anche mediante il coinvolgimento delle risorse della comunità, e in special modo di volontari, di fruitori dei servizi e di enti con finalità di solidarietà sociale, attuando in questo modo l'autogestione responsabile dell'impresa, grazie anche all'apporto dei soci.

La cooperativa intende perseguire un orientamento imprenditoriale teso al coordinamento e all'integrazione con altre cooperative sociali, allo sviluppo delle esperienze consortili e dei consorzi territoriali al fine di portare la ricchezza delle

single realtà territoriali all'interno di politiche sociali più ampie; in aderenza a tale finalità la cooperativa aderisce quindi al Consorzio territoriale di cooperative sociali Solco Città Aperta, al Consorzio Nazionale CGM e a Confcooperative - Federsolidarietà.

A norma della legge 142/01 e successive modificazioni il socio di cooperativa stabilisce, con la propria adesione o successivamente all'instaurazione del rapporto associativo, un ulteriore rapporto di lavoro in forma subordinata o autonoma o in qualsiasi altra forma consentita dalla legislazione vigente; con tale rapporto contribuisce al raggiungimento dello scopo sociale.

I criteri adottati nella gestione sociale sono stati coerenti con lo scopo mutualistico ed in particolare si è quindi tenuto conto delle caratteristiche dei soci e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a realizzare concretamente e non solo formalmente lo scopo mutualistico.

Al termine dell'esercizio la base sociale risulta composta da n. 58 soci di cui n. 41 lavoratori.

Nel corso dell'esercizio 2015 si evidenzia che a fronte di un costo del lavoro complessivo pari a euro 3.666.455, il costo del lavoro relativo ai soci ammonta ad euro 939.507 con un'incidenza complessiva pari al 25,62%.

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

#### *Controllo, direzione e coordinamento da parte di altri enti e società*

Ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 2497 bis comma 4 del Codice Civile si evidenzia che la cooperativa non è sottoposta a controllo, direzione e coordinamento da parte di altri enti o società.

#### **Nota Integrativa Attivo**

I valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del Codice Civile e in conformità ai principi contabili nazionali, nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

#### **Variazioni dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Si riporta nella tabella che segue la variazione dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	6.518	(750)	5.768
<b>Totale</b>	<b>6.518</b>	<b>(750)</b>	<b>5.768</b>

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo di Stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione, e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Le immobilizzazioni immateriali sono esclusivamente costituite da diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno relativi a software gestionali ed operativi.

L'ammortamento di tali immobilizzazioni è stato operato applicando un'aliquota annua del 33% che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, N.72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni immateriali.

### *Movimenti delle immobilizzazioni immateriali*

Nel prospetto che segue si evidenziano la composizione, l'entità e le variazioni delle immobilizzazioni immateriali.

	<b>Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno</b>	<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	7.682	7.682
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.881	6.881
Valore di bilancio	801	801
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	486	486
Ammortamento dell'esercizio	800	800
<i>Totale variazioni</i>	<i>(314)</i>	<i>(314)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	8.168	8.168
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.680	7.680
Valore di bilancio	488	488

### **Immobilizzazioni materiali**

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a Conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.



L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquota
Fabbricati	3%
Attrezzature	15%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Automezzi	20%

Il costo delle immobilizzazioni materiali è stato sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in rapporto alla residua possibilità di utilizzo delle stesse.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, N.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni materiali.

Con riferimento ai fabbricati si rileva che in aderenza a quanto disposto dal principio contabile n. 16 dell'O.I.C. si è proceduto a scorporare il valore del terreno da quello dei fabbricati imputando i precedenti ammortamenti riferiti alla quota dei terreni ad uno specifico fondo di bonifica/rimozione in quanto ritenuto ponderatamente idoneo alla copertura dei costi di bonifica / rimozione da sostenersi al termine della vita utile del fabbricato.

#### *Movimenti delle immobilizzazioni materiali*

Nel prospetto che segue si evidenzia la composizione e la variazione delle immobilizzazioni materiali.

	Terreni e fabbricati	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	562.057	157.872	719.929
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	191.108	98.289	289.397
Valore di bilancio	370.949	59.583	430.532
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizioni	-	33.568	33.568
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	3.073	3.073
Ammortamento dell'esercizio	16.862	19.310	36.172
<i>Totale variazioni</i>	<i>(16.862)</i>	<i>11.185</i>	<i>(5.677)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	562.057	188.367	750.424
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	207.970	114.826	322.796
Valore di bilancio	354.087	73.541	427.628

## Operazioni di locazione finanziaria

Informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria

La cooperativa non ha in essere alcuna operazione di locazione finanziaria

## Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da partecipazioni non di controllo o di collegamento e da crediti di natura finanziaria verso società partecipate.

Le partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione comprensivo degli oneri accessori. Tali partecipazioni pur non essendo superiori alla soglia di controllo o di collegamento sono state iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie ai sensi dell'art. 2424 bis 1° comma in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della cooperativa.

I crediti finanziari immobilizzati sono riferiti ad un'erogazione a favore del consorzio di appartenenza Solco Città Aperta e sono iscritti al valore nominale in quanto ritenuti di certo ed integrale realizzo.

In particolare i predetti finanziamenti hanno durata pari a 10 anni; la quota scadente oltre l'esercizio successivo ammonta ad euro 27.000, di cui 15.000 con scadenza oltre i 5 anni.

Nel prospetto che segue si riporta il dettaglio del valore di iscrizione delle singole voci comprese nelle immobilizzazioni finanziarie precisando che sulla base delle informazioni disponibili alla data odierna si può ponderatamente attestare che le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	Valore contabile	Fair value
CGM FINANCE	3.580	3.580
SOLCO CITTA' APERTA	24.000	24.000
CONFCOOPERFIDI LOMBARDIA	250	250
ECOSVILUPPO SOC. COOPERATIVA	531	531
IL PUGNO APERTO SOC. COOPERATIVA	500	500
AZIONI BCC GHISALBA	333	333
CREDITI IMMOBILIZZATI VERSO ALTRI	30.000	30.000
<b>Totale</b>	<b>59.194</b>	<b>59.194</b>

## Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11 dell'articolo 2426 del Codice Civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

### Attivo circolante: crediti

I crediti sono stati esposti in bilancio al presumibile valore di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del Codice Civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare complessivo di euro 8.128,55.

**Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

Nel prospetto che segue si evidenzia la composizione dei crediti e la variazione degli stessi nel corso dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
CREDITI VERSO CLIENTI	1.131.293	349.989	1.481.282	1.481.282
CREDITI TRIBUTARI	4.163	(1.873)	2.290	2.290
CREDITI VERSO ALTRI	39.921	(15.522)	24.399	24.399
<b>Totale</b>	<b>1.175.377</b>	<b>332.594</b>	<b>1.507.971</b>	<b>1.507.971</b>

Si evidenzia che i crediti sono iscritti al netto del fondo svalutazione crediti pari a euro 8.129.

I crediti tributari sono composti dal credito Iva per euro 2.110, da ritenute fiscali per euro 155 e da acconti Ires per euro 25.

I crediti verso altri sono costituiti da depositi cauzionali per euro 353, contributi da ricevere per euro 3.788, crediti verso dipendenti per euro 5.118, crediti verso Inail per euro 4.646 e la parte residua da crediti diversi.

**Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica**

Si evidenzia che la ripartizione per area geografica non risulta significativa in quanto tutti i crediti sono verso soggetti residenti in Italia.

**Attivo circolante: attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono interamente relative ad obbligazioni emesse dalla Banca di Credito Cooperativo dell'Oglio e del Serio (già BCC di Ghisalba prima della fusione per incorporazione).

In particolare, trattasi di obbligazioni con data di emissione 10/01/2013 – data di scadenza 10/01/2018 con cedola semestrale; il valore contabile risulta pari ad euro 100.416,67, costituito dal corrispettivo di sottoscrizione pari ad euro 100.000 comprensivo di oneri accessori.

Si evidenzia che tale valore non risulta inferiore a quello presumibilmente realizzabile sul mercato.

**Informazioni sulle altre voci dell'attivo**

Nella seguente tabella vengono espone complessivamente le informazioni relative alle composizioni e alla variazione delle voci di bilancio diverse dalle immobilizzazioni materiali, immateriali e dalle partecipazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	6.518	(750)	5.768	-	-	-
Crediti	30.000	-	30.000	3.000	27.000	15.000
<b>CREDITI</b>	<b>1.175.377</b>	<b>332.594</b>	<b>1.507.971</b>	<b>1.507.971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	100.417	-	100.417	-	-	-
DISPONIBILITA' LIQUIDE	579.730	47.376	627.106	-	-	-
RATEI E RISCONTI	9.509	(1.076)	8.433	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>1.901.551</b>	<b>378.144</b>	<b>2.279.695</b>	<b>1.510.971</b>	<b>27.000</b>	<b>15.000</b>

La voce ratei e risconti è comprensiva esclusivamente dai risconti attivi costituiti da quote di costi sostenuti nel 2015, ma di competenza dell'esercizio successivo relativi a spese registrazione contratto per euro 394, diritti di segreteria per euro 2.006, contratto di assistenza per euro 1.924, fidejussioni per euro 2.078, revisione ordinaria euro 1.547, noleggi euro 56 ed assicurazioni per euro 429.

### Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Le poste del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

### Patrimonio netto

Le voci sono espote in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono espote le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Attribuzione di dividendi	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	160.100	-	649	-	-	160.749
Riserva legale	151.142	-	-	-	-	151.142
Varie altre riserve	451.847	-	-	10.816	-	441.031
Totale altre riserve	451.847	-	-	10.816	-	441.031
Utile (perdita) dell'esercizio	(10.816)	10.816	-	-	44.035	44.035
<b>Totale</b>	<b>752.273</b>	<b>10.816</b>	<b>649</b>	<b>10.816</b>	<b>44.035</b>	<b>796.957</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi.

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	160.749	Capitale	B	160.749
Riserva legale	151.142	Capitale	A;B	151.142
Varie altre riserve	441.031	Capitale	A;B	441.031
Totale altre riserve	441.031			441.031
<b>Totale</b>	<b>752.922</b>			<b>752.922</b>
Quota non distribuibile				752.922
Residua quota distribuibile				-

Nella precedente tabella vengono fornite per ciascuna voce le possibilità di utilizzazione come di seguito indicato:

- A: per aumento di capitale
- B: per copertura perdite
- C: per distribuzione ai soci

Si evidenzia che non vi sono importi distribuibili in conformità alle disposizioni legali e statutarie che disciplinano le cooperative sociali.

Le altre riserve presenti alla data del 31/12/2015 sono esclusivamente costituite dalla riserva indivisibile Legge 904/77.

Si evidenzia infine che nel corso dell'esercizio 2015 sono state utilizzate riserve a copertura della perdita dell'esercizio 2014 per complessivi euro 10.816,12 di cui euro 3.994,25 mediante utilizzo totale della riserva per quote di capitale sociale non rimborsate, di cui euro 2.631,61 mediante utilizzo totale della riserva per contributi in conto capitale e per la parte residua di euro 4.190,26 mediante parziale utilizzo della riserva indivisibile Legge 904/77.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

#### Informazioni sul Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Altre variazioni	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	749.204	243.487	(6.919)	(173.180)	77.226	826.430
<b>Totale</b>	<b>749.204</b>	<b>243.487</b>	<b>(6.919)</b>	<b>(173.180)</b>	<b>77.226</b>	<b>826.430</b>

### Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale.

Nel prospetto che segue si evidenzia la composizione dei debiti e la variazione degli stessi rispetto all'esercizio precedente.

#### *Variazioni e scadenza dei debiti*

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
DEBITI VERSO FORNITORI	137.198	34.652	171.850
DEBITI TRIBUTARI	55.538	13.872	69.410
DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA	156.379	37.756	194.135
ALTRI DEBITI	436.137	159.416	595.553
<b>Totale</b>	<b>785.252</b>	<b>245.696</b>	<b>1.030.948</b>

I debiti tributari sono costituiti da ritenute Irpef su redditi da lavoro dipendente per euro 60.780, da ritenute Irpef su redditi da lavoro autonomo per euro 1.879, debiti per Ires pari a euro 4.070 e da debiti per Irpef su rivalutazione TFR pari a euro 2.681.

I debiti previdenziali sono costituiti da debiti verso Inps per euro 150.900, debiti verso Inali per euro 37.565 e da debiti verso enti previdenziali e assistenziali vari per euro 5.670.

Gli altri debiti comprendono ricavi anticipati per euro 81.318, debiti verso dipendenti per euro 493.420, debiti per ritenute sindacali per euro 2.720, debiti verso fondi pensione dipendenti per euro 17.575 e debiti diversi verso altri soggetti per la parte residua di euro 520.

#### *Suddivisione dei debiti per area geografica*

Si evidenzia che non vi sono debiti verso soggetti non residenti; pertanto non risulta significativa la ripartizione per area geografica.

#### *Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali*

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, c. 1 n. 6 del Codice Civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali.

#### *Finanziamenti effettuati da soci della società*

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

#### *Informazioni sulle altre voci del passivo*

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni complessivamente relative ai debiti ed ai ratei e risconti passivi, nonchè se significative, le informazioni relative alla scadenza delle stesse.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
DEBITI	785.252	245.696	1.030.948	1.030.948
RATEI E RISCONTI	83.750	(1.080)	82.670	-
<b>Totale</b>	<b>869.002</b>	<b>244.616</b>	<b>1.113.618</b>	<b>1.030.948</b>

Si evidenzia che la voce risconti passivi è costituita da quote di proventi contabilizzati nel 2015 ma di competenza dell'esercizio successivo; in particolare trattasi di spese registrazione contratti per euro

137, diritti di segreteria per euro 172, fidejussioni per euro 48, contributi in conto esercizio per euro 82.124 e altri risconti passivi di minore rilevanza per euro 187.

### **Impegni non risultanti dallo stato patrimoniale e conti d'ordine**

Non esistono conti d'ordine iscritti in bilancio, nè altri impegni non risultanti dallo Stato patrimoniale tali da dover essere indicati in Nota integrativa in quanto utili al fine della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria della società.

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo Stato Patrimoniale.

### **Nota Integrativa Conto economico**

I ricavi, proventi, costi ed oneri sono iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del Codice Civile.

### **Valore della produzione**

Il valore della produzione è costituito da ricavi 4.216.456 e da altri proventi per euro 86.171 di cui euro 45.749 relativi a contributi in conto esercizio.

I ricavi sono iscritti per competenza tenuto conto del periodo di effettivo svolgimento delle prestazioni e sono costituiti da ricavi verso enti pubblici per euro 1.263.071, da ricavi verso cooperative per euro 253.926, da ricavi verso consorzi per euro 2.113.144, da ricavi verso privati per euro 584.144, e da altri ricavi diversi per euro 2.171.

Gli altri proventi, pari a euro 40.422, sono iscritti per competenza in funzione della data di maturazione. I contributi in conto esercizio, pari a euro 45.749, sono rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica.

### **Costi della produzione**

I costi ed oneri sono imputati per competenza, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12.

I costi di produzione sono costituiti da acquisti di beni 68.911, da acquisti di servizi per euro 430.440, da costi per godimento beni di terzi per euro 11.011, da costi del personale per euro 3.666.455, da ammortamenti e svalutazioni per euro 45.101 e da oneri diversi di gestione per euro 28.238.

Tra i costi per acquisto di beni si evidenziano quali voci più rilevanti quelle relative all'acquisto di generi alimentari per euro 34.446, di materiali di consumo per euro 20.692, di cancelleria per euro 2.151 e di carburanti per 8.241.

I costi per servizi più rilevanti si riferiscono a prestazioni effettuate da altre cooperative per euro 90.072, a prestazioni e servizi da consorzi per euro 32.110, a spese per utenze per euro 22.928, a consulenze tecniche per euro 91.609, a spese per elaborazione paghe, contributi e consulenze amministrative per euro 44.328, a rimborsi spese per euro 52.052, a somministrazione pasti per euro 22.528, a costi per formazione per euro 11.017, a spese per manutenzioni per euro 8.828.

I costi per godimento beni di terzi comprendono spese per locazioni e spese condominiali per euro 4.657 e spese per noleggi pari a euro 6.355.

Gli oneri diversi di gestione comprendono spese per contributi associativi pari a euro 4.230, liberalità e donazioni per euro 11.505, tributi comunali e diversi per euro 4.102 ed altri oneri diversi di gestione per la parte residua di euro 8.401.

### **Proventi e oneri finanziari**

---

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

I proventi finanziari sono costituiti da interessi attivi relativi a titoli per euro 3.298; interessi attivi da depositi bancari pari ad euro 188; interessi attivi relativi al finanziamento verso il consorzio Solco Città Aperta pari ad euro 600 e altri interessi attivi pari ad euro 19.

Gli oneri finanziari sono costituiti da interessi passivi per dilazioni di pagamento per euro 40 e da interessi passivi diversi per euro 32.

### **Rettifiche di valore di attività finanziarie**

---

Le rettifiche di valore di attività finanziarie, pari ad euro 8.401, si riferiscono esclusivamente alla svalutazione totale della partecipazione nella società Boccalone srl con sede in Bergamo, Via Gabriele Rosa 15/b, iscritta al Registro delle Imprese di Bergamo al n. 03501190163; la quota detenuta dalla cooperativa nella predetta società è pari al 5,126% del capitale sociale.

La decisione di procedere alla svalutazione totale di tale partecipazione è stata operata in conformità al principio generale della prudenza tenuto conto dei risultati negativi conseguiti dalla società partecipata e dalle aspettative future di mancanza di risultati positivi.

### **Proventi e oneri straordinari**

---

La voce relativa ai proventi straordinari accoglie i componenti di reddito non riconducibili alla gestione ordinaria dell'impresa.

Nel corso dell'esercizio non si sono manifestati né proventi né oneri di tale natura; la voce accoglie infatti il solo valore pari a euro 2 degli arrotondamenti all'unità di euro ai fini del passaggio dai valori contabili espressi sino ai centesimi di euro ai valori riportati nei prospetti di bilancio all'unità di euro in conformità alle disposizioni di legge citate in apertura della presente Nota integrativa.

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

---

#### *Imposte correnti differite e anticipate*

Le imposte correnti ammontano ad euro 4.070 e si riferiscono interamente all'Ires calcolata tenuto conto delle agevolazioni spettanti alle cooperative sociali Onlus ai sensi della Legge n. 904/77 e successive modifiche ed integrazioni.

Non risulta invece applicabile l'Irap in applicazione alle disposizioni della Legge Regionale n. 27/2001.

Si evidenzia inoltre che nel Conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.



## Nota Integrativa Rendiconto Finanziario

In ottemperanza alla raccomandazione formulata dall'OIC si riporta il rendiconto finanziario adottando lo schema indiretto come previsto dal principio contabile OIC 10 al fine di dare separata ed evidente rappresentazione dei flussi finanziari prodotti dalla gestione reddituale, dalla gestione relativa agli investimenti e dalla gestione relativa ai mezzi finanziari propri e di terzi.

### Rendiconto Finanziario Indiretto

	31/12/2015	31/12/2014
<b>A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	44.035	(10.816)
Imposte sul reddito	4.070	397
Interessi passivi/(attivi)	(4.033)	(4.705)
(Dividendi)	198	(13)
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>44.270</i>	<i>(15.137)</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	215.579	199.092
Ammortamenti delle immobilizzazioni	36.972	27.913
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	8.129	2.000
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>260.680</i>	<i>229.005</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</i>	<i>304.950</i>	<i>213.868</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti vs clienti	(341.846)	58.567
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	243.524	39.725
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	1.076	(918)
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	(1.080)	7.644
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(138.353)	(115.459)
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(236.679)</i>	<i>(10.441)</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</i>	<i>68.271</i>	<i>203.427</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	4.033	4.705
(Imposte sul reddito pagate)	(25)	(5.463)
Dividendi incassati		13
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>4.008</i>	<i>(745)</i>
<b>Flusso finanziario della gestione reddituale (A)</b>	<b>72.279</b>	<b>202.682</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
Flussi da disinvestimenti	(33.466)	(27.062)
Immobilizzazioni immateriali		
(Flussi da investimenti)	(487)	(432)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Flussi da investimenti)	8.401	30.000

	31/12/2015	31/12/2014
Flussi da disinvestimenti		
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(25.552)</b>	<b>(57.494)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	649	5.323
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>649</b>	<b>5.323</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>47.376</b>	<b>150.511</b>
Disponibilità liquide a inizio esercizio	579.730	429.219
Disponibilità liquide a fine esercizio	627.106	579.730

### Nota Integrativa Altre Informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dagli articoli 2427 e 2427 bis e 2428 n. 3 e 4 Codice Civile.

#### Compensi revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati i compensi spettanti nell'esercizio al revisore legale dei conti.

	Revisione legale dei conti annuali	Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione
Valore	3.120	3.120

#### Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

#### Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari di cui al n. 19 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

#### Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del Codice Civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

#### Azioni proprie e di società controllanti

La cooperativa non possiede azioni proprie o azioni o quote di società controllanti.

### **Patrimoni destinati a uno specifico affare**

---

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

### **Finanziamenti destinati a uno specifico affare**

---

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

### **Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati**

---

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

### **Operazioni con parti correlate**

---

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente si attesta che nel corso dell'esercizio sono state effettuate operazioni con parti correlate a condizioni di mercato.

### **Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio**

---

Si evidenzia che successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo o non ricorrenti per natura o dimensione.

### **Nota Integrativa parte finale**

---

L'esercizio chiuso al 31.12.2015 evidenzia un utile di euro 44.035,16 che si propone di destinare come segue:

- Per il 3% pari ad euro 1.321,05 ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art. 11 della Legge 59/92;
- Per il 30% pari ad euro 13.210,55 alla riserva legale;
- Per la parte residua pari ad euro 29.503,56 alla riserva indivisibile.

Seriate, 18 marzo 2016

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

*Stefano Rota*