

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 € 165.000,00 di cui versato € 155786,00

Nota integrativa abbreviata ex Art. 2435 bis C.C. al bilancio chiuso il 31/12/2011

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 2011 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 e quelli del conto economico, in E.20) Proventi straordinari;
- 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.

Fatti di rilievo

In data 27 Maggio 2011 la Cooperativa "Arkè società cooperativa sociale - onlus" in Liquidazione, ha effettuato la cessione d'azienda a favore della Nostra Cooperativa. Quanto sopra, dinanzi al dottor Patanè Luigi Notaio in Bergamo ed iscritto al Collegio Notarile di Bergamo, con atto di repertorio n.31473, raccolta n.6350.

La cessione ha riguardato le dotazioni della Cooperativa Arkè e in particolare mobili, arredi, macchinari, attrezzature e impianti, tale provvedimento ha inoltre interessato n. 26 lavoratori dipendenti a tempo indeterminato e n. 11 lavoratori a tempo determinato che, a decorrere dal 1 giugno 2011 sono stati regolarmente riassunti dalla Cooperativa Impronta.

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 o crediti superiori ai cinque anni;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- 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 **costi di impianto e ampliamento** sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti e l'ammontare dei costi non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.
- 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.
- Le **altre immobilizzazioni** immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzati in funzione della durata dei relativi contratti.

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%
Impianti e macchinari	20%
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).

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto 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	2.261.468	674.426	29.82

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 01/01/11	Aumenti	Diminuzioni	Consistenza al 31/12/11
A)	Crediti v/soci	6.229	2.985	-	9.214
B) I	Immobilizzazioni Immateriali	2.885	2.979	1.796	4.068
B) II	Immobilizzazioni Materiali	507.651	10.083	46.802	470.932
B) III	Immobilizzazioni Finanziarie	31.620	7.319	6.875	32.064
C) I	Rimanenze	-	-	-	-
C) II	Crediti	774.002	519.572	101.457	1.192.117
C) III	Attività Finanziarie	-	-	-	-
C) IV	Disponibilità Liquide	384.163	100.811	201.623	283.351
D)	Ratei e Risconti	5.640	15.994	5.640	15.994
TOTALE ATTIVO		1.712.190	659.743	364.193	2.007.740
A)	Patrimonio Netto	739.488	34.353	20.633	753.208
B)	Fondi Rischi e oneri	-	-	-	-
C)	Trattamento fine rapporto	336.849	160.250	-	497.099
D)	Debiti	508.692	164.673	67.968	605.397
E)	Ratei e Risconti	127.161	152.036	127.161	152.036
TOTALE PASSIVO		1.712.190	511.312	215.762	2.007.740

Le variazioni nello stato attivo sono rappresentate da un deciso incremento dei crediti verso i clienti a seguito dell'aumento del fatturato e a fronte di maggiori dilazioni concesse dalla Cooperativa. Le variazioni dello stato passivo sono rappresentate da un incremento dei debiti per Trattamento di fine rapporto lavorativo a seguito dell'acquisto di Azienda, avvenuta in data 27 Maggio 2011, della Cooperativa Arkè, che ha comportato la presa in carico di n. 26 lavoratori a tempo indeterminato. Conseguentemente, si rileva un incremento dei debiti per salari da liquidare e per ferie maturate e non godute tra le altre voci delle passività. I debiti verso i fornitori hanno subito un lieve incremento 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	6.229
Incrementi	2.985
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	9.214

Descrizione	Importo sottoscritto	Importo richiamato
Soci Ordinari	9.214	
	9.214	

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

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

Codice Bilancio	BI 01	BI 02
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI Immobilizzazioni immateriali-	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI -Fondo ammortamento immob. immateriali-
Costo originario	16.919	14.034
Precedente rivalutazione	0	0
Ammortamenti storici	0	0
Svalutazioni storiche	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	16.919	14.034
Acquisizioni dell'esercizio	350	0
Acquisizione per cessione azienda Arkè	2.860	231
Alienazioni dell'esercizio	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	0	1.796
Svalutazioni dell'esercizio	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0
Consistenza finale	20.129	16.061
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0

Nel dettaglio:

Categoria	Costo storico	Valore netto inizio es.	Acquisizione Cooperativa Arkè	Acquisti di esercizio	Cessioni di esercizio	Amm.to d'es.	F.do amm.to acquisizione Cooperativa Arkè	F.do. amm.to	Valore netto fine es.
Manutenzioni e riparaz. su beni di terzi	8.194	2.584	0	0	0	499	0	6.109	2.085
Spese pluriennali	4.300	0	0	0	0	0	0	4.300	0
Software	4.425	301	350	2.860		1.297	231	5.652	1.983
TOTALE	16.919	2.885	350	2.860	0	1.796	231	16.061	4.068

Le acquisizioni si riferiscono in parte all'acquisto del ramo di azienda della Cooperativa Arkè, in parte all'acquisto di n.1 software gestionale e alla capitalizzazione delle spese effettuate per la realizzazione del nuovo sito internet della Cooperativa.

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	790.285	-282.634
Precedente rivalutazione	0	0
Ammortamenti storici	0	0
Svalutazioni storiche	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	790.285	-282.634
Acquisizioni dell'esercizio	6.516	0
Acquisizione per cessione azienda Arkè	15.945	12.378
Alienazioni dell'esercizio	-3.361	-3.351
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	0	46.792
Svalutazioni dell'esercizio	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0
Consistenza finale	809.385	-338.453
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0

Nel dettaglio:

Categoria	Costo storico	Valore netto inizio es.	Acquisizione Cooperativa Arkè	Acquisti di esercizio	Cessioni di esercizio	Amm.to d'es.	F.do amm.to acquisizione Cooperativa Arkè	F.do amm.to	Valore netto fine es.
Fabbricati sede	390.407	290.853	0	0	0	11.712	0	111.266	279.141
Appartamento Bergamo	171.650	143.328	0	0	0	5.150	0	33.472	138.178
Impianti e macchinari	101.718	30.808	996	0	0	15.218	896	86.128	15.690
Computer	299	0	0	0	299	0	0	0	0
Mobili e arredi	56.290	19.969	5.035	0	0	5.131	2.547	41.452	17.326
Macchine elettroniche d'ufficio	21.237	5.738	8.982	5.613	2.004	2.877	8.334	16.377	9.117
Attrezzature varie	44.831	15.230	903	897	801	6.205	591	35.005	10.234
Automezzi	2.519	1.690	0	0	0	486	0	1.315	1.204
Telefoni cellulari	117	35	30	0	0	13	10	95	42
Beni strumentali inferiori al milione	1.217	0	0	0	252	0	0	965	0
TOTALE	790.285	507.651	15.946	6.510	3.356	46.792	12.378	326.075	470.932

Le acquisizioni si riferiscono in parte all'acquisto del ramo di azienda dalla Cooperativa Arkè, in parte all'acquisto di macchine elettroniche d'ufficio ed attrezzature utili al normale svolgimento dell'attività lavorativa, acquistate in sostituzione di elaboratori ed apparecchiature ormai obsoleti, che sono stati ceduti.

Sez. B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.

Descrizione	B III 02
Costo originario	31.620
Precedente rivalutazione	0
Svalutazioni storiche	0
Valore all'inizio dell'esercizio	31.620
Acquisizioni dell'esercizio	1.319
Acquisizione per cessione azienda Arkè	6.000
Alienazioni dell'esercizio	-6.875
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0
Rivalutazioni economiche	0
Svalutazioni dell'esercizio	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	32.064
Totale rivalutazioni fine esercizio	0

Le acquisizioni si riferiscono all'acquisto del ramo di azienda della Cooperativa Arkè e al conseguente passaggio della partecipazione della stessa nel Consorzio Sol.co Città Aperta. Le altre acquisizioni dell'esercizio si riferiscono all'incremento della partecipazione nella Boccaleone S.r.l. e all'adeguamento della partecipazione in Cooperfidi Lombardia. Le alienazioni si riferiscono alla cessione della quota partecipativa nella Cooperativa Arkè.

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	2.090.592	203.500	4.426.036
Patrimonio Netto	2.274.480	219.612	49.028.206
Utile o Perdita	1.000	-5.562	2.096.523
Quota posseduta direttamente	0,171 %	11,794 %	0,008 %
Quota posseduta indirettamente	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Totale quota posseduta	0,171 %	11,794 %	0,008 %
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	5.975.643	70.470	101.778
Patrimonio Netto	10.698.844	2.233.969	40.993
Utile o Perdita	-212.657	449.407	-29.007
Quota posseduta direttamente	0,004 %	0,710 %	3,342 %
Quota posseduta indirettamente	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Totale quota posseduta	0,004 %	0,710 %	3,342 %
Valore di bilancio	250	500	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 31.12.2011 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	769.371
Incrementi	519.571
Decrementi	98.315
Arrotondamenti (+/-)	1
Consistenza finale	1.190.628

Codice Bilancio	C II 02
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili oltre l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	4.631
Incrementi	0
Decrementi	3.141
Arrotondamenti (+/-)	-1
Consistenza finale	1.489

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	1.155.595			1.155.595
Crediti tributari	9.413			9.413
Imposte anticipate	645			645
Verso altri	24.975	1.489		26.464
	1.190.629	1.489		1.192.117

I crediti v/clienti comprendono:

854.072	crediti v/clienti
306.126	fatture da emettere
-3.074	fondo svalutazione crediti
-1.529	note di credito da emettere
1.155.595	TOTALE

I crediti tributari comprendono:

610	erario c/ritenute per interessi attivi
756	erario c/ritenute su contributi
1.071	erario c/acconti ires
6.976	erario c/iva
9.413	TOTALE

I crediti per imposte anticipate comprendono:

645	credito per imposte anticipate
645	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

9.500	contributo da ricevere
1.500	contributo da ricevere per Sala Prove
116	inail c/rimborsi
136	crediti da versamenti Fondo Jeremy
1.723	crediti v/inail
6.875	credito v/Cooperativa Arkè per partecipazione
5.125	creduti v/Cooperativa Il Tartarughino per partecipazione
24.975	TOTALE

Gli altri crediti oltre i 12 mesi comprendono:

4	deposito Cgm Finance n. 349
156	deposito cauzionale
1.329	prestito socia Boccaleone
1.489	TOTALE

Sez. C IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE.

Codice Bilancio	C IV
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	384.163
Incrementi	100.811
Decrementi	201.622
Arrotondamenti (+/-)	-1
Consistenza finale	283.351

Descrizione	31/12/2010	31/12/2011
Depositi bancari e postali	372.968	277.202
Denaro e altri valori in cassa	11.195	6.149
	384.163	283.351

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	5.640
Incrementi	15.994
Decrementi	5.640
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	15.994

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 spese registrazione contratti	1.161
Risconti attivi diritti di segreteria	5.611
Risconti attivi contratto di assistenza	2.111
Risconti attivi spese per fidejussioni	4.712
Risconti attivi revisione ordinaria	1.547
Risconti attivi noleggi	20
Risconti attivi assicurazioni	832
TOTALE	15.994

PASSIVITA'.

Sez. A - VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO.

Descrizione	31/12/2010	Incrementi	Decrementi	31/12/2011
Capitale	181.500	4.000	20.500	165.000
Riserva legale	138.420	40		138.460
Riserva straordinaria art.12 L.904/77	416.804	93		416.897
Riserva contributi in conto capitale art.55 T.U.	2.632			2.632
Riserva per conversione/arrotondamento EURO	-		1	-1
Utile (perdita) dell'esercizio	132	30.220	132	30.220
Totale	739.488	34.353	20.633	753.208

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 ristorno	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	54.693	12.157	2.632	138.420	-2	453.343	-36.539	624.704
Destinazione del risultato d'esercizio	0	0	0	0	0	-36.539	36.539	0
Dimissioni soci esercizio 2010	-1.000	-350	0	0	0	0	0	-1.350
Altre variazioni								
Ammissioni soci esercizio 2010	116.000	0	0	0	0	0	0	116.000
Risultato dell'esercizio precedente	0	0	0	0	2	0	132	134
Alla chiusura 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 corrente	0	0	0	0	-1	0	30.220	30.219
Alla chiusura dell'esercizio corrente	153.193	11.807	2.632	138.460	-1	416.897	30.220	753.208

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 quote, è così composto:

Azioni/Quote	Numero	Di cui nuove quote	Valore nominale
Soci cooperatori	6.600	160	25
Totale	6.600	160	25

La riserva Legale è aumentata per la destinazione del 30% dell'utile 2010.
La riserva straordinaria art.12 L.904/77 è aumentata per la destinazione dell'utile 2010.

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

Codice Bilancio	C
Descrizione	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO
Consistenza iniziale	336.849
Aumenti	0
di cui formati nell'esercizio	160.250
Diminuzioni	0
di cui utilizzati	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	497.099

Il debito accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2011 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	485.696
Incrementi	164.673
Decrementi	44.972
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	605.397

Codice Bilancio	D 02
Descrizione	DEBITI Esigibili oltre l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	22.996
Incrementi	0
Decrementi	22.996
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	0

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 altri finanziatori	22.996			22.996
Debiti verso fornitori	131.879			131.879
Debiti tributari	57.815			57.815
Debiti verso istituti di previdenza	98.452			98.452
Altri debiti	294.255			294.255
	605.397			605.397

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

22.996 Finanziamento Finlombarda L.16/93
22.996 TOTALE

I debiti v/fornitori comprendono:

97.901 debiti v/fornitori
36.008 fatture da ricevere
-2.030 note di credito da ricevere
131.879 TOTALE

I debiti tributari comprendono:

49.873 erario c/irpef dipendenti
1.706 erario c/irpef compensi a terzi
948 erario c/irpef su tfr
5.288 debiti per ires
57.815 TOTALE

I debiti v/istituti previdenziali comprendono:

82.915 debiti v/inps
15.537 debiti v/fondo pensione integrativo
98.452 TOTALE

Gli altri debiti comprendono:

138.054 salari da liquidare
104.653 debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
20.370 debiti v/dipendenti per ert
3.625 debiti da prestazioni da ricevere
115 debiti da rimborsi spese da liquidare
728 debiti da trattenute sindacali
23.995 debiti v/soci c/restituzioni
201 debiti da prestazioni coordinate e continuative da liquidare
551 debiti da acquisizione cooperativa Arkè
1.963 debiti da locazioni ed affitti
294.255 TOTALE

Movimentazione dei mutui e prestiti

Banca erogante tipo rata	Debito residuo 31/12/2010	Erogazioni	Rimborsi	Debito residuo 31/12/2011	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza
Finlombarda s.p.a. - rata semestrale	45.483		22.487	22.996	22.996	31/12/2012

Sez. E - RATEI E RISCONTI.

Codice Bilancio	E
Descrizione	RATEI E RISCONTI
Consistenza iniziale	127.161
Incrementi	152.036
Decrementi	127.161
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	152.036

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 ricavi anticipati	76.844
Risconti passivi contributo sale prova	3.059
Risconti passivi contributo palco	875
Risconti passivi contributo progetto "Ca'librata"	66.855
Risconti passivi contributo appartamenti Osio	4.403
TOTALE	152.036

CONTI D'ORDINE.

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 201.109 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	€.	9.883
<i>Totale a bilancio</i>	€.	<i>201.109</i>

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

Descrizione	31/12/2010	31/12/2011	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.019.367	2.558.553	539.186
Altri ricavi e proventi	96.154	75.172	(20.982)
	2.115.521	2.633.725	518.204

RIPARTIZIONE DEGLI ALTRI RICAVI	IMPORTO
Recupero rimborsi chilometrici	1.589
Recupero spese materiali	6.096
Recupero locazioni ed affitti	5.860
Liberalità	24.849
Plusvalenze ordinarie	10
Contributo privato per orto sociale	3.000
Contributo Fondazione Congregazione per buoni lavoro	4.950
Contributo Mestieri L.13	915
Contributo C.a.v. Seriate Legge 23	6.294
Contributo Fondazione Comunità Bergamasca per progetto "N'do la gira"	8.000
Contributo Sale Prova	2.915
Contributo Palco	750
Contributo Fondazione Cariplo progetto "Cà librata"	3.330
Contributo Fondazione Cariplo per appartamenti Osio	1.058
Contributo Lg.23 per genitori non sospesi	5.556
TOTALE	75.172

Sez. B - COSTI DELLA PRODUZIONE.

Descrizione	31/12/2010	31/12/2011	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	42.011	46.010	3.999
Servizi	248.213	292.873	44.660
Godimento di beni di terzi	22.505	26.427	3.922
Salari e stipendi	1.274.300	1.570.805	296.505
Oneri sociali	351.254	426.443	75.189
Trattamento di fine rapporto	107.784	136.904	29.120
Altri costi	500	8.840	8.340
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.491	1.796	305
Ammortamento immobilizzazioni materiali	46.294	46.792	498
Svalutaz. Crediti (att.circ.) e disp.liq.		1.500	1.500
Oneri diversi di gestione	14.384	29.419	15.035
	2.108.736	2.587.809	479.073

Sez. C - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI.

Descrizione	31/12/2010	31/12/2011	Variazioni
Proventi da partecipazioni	10	10	-
Proventi diversi dai precedenti	3.106	4.548	1.442
(Interessi e altri oneri finanziari)	(6.267)	(7.213)	(946)
	(3.151)	(2.655)	(496)

I proventi da partecipazioni comprendono:

10	dividendi da partecipazione Bcc di Ghisalba
10	TOTALE

I proventi finanziari comprendono:

2.255	interessi attivi di c/c bancario
2	interessi attivi c/Banco Posta
2.291	abbuoni ed arrotondamenti attivi
4.548	TOTALE

Gli interessi e gli altri oneri finanziari comprendono:

100	interessi passivi su finanziamento L.r.16
74	interessi passivi v/inail
4.019	spese per fidejussioni
798	interessi passivi su finanziamento L.r.16 nuova sede
2.222	abbuoni ed arrotondamenti passivi
7.213	TOTALE

Sez. E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI.

Descrizione	31/12/2011	Anno precedente	31/12/2010
Varie	1.555	Varie	3.868
Totale proventi	1.555	Totale proventi	3.868
Varie	(9.308)	Varie	(717)
Totale oneri	(9.308)	Totale oneri	(717)
	(7.753)		3.151

- PROVENTI STRAORDINARI -

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

PROVENTI STRAORDINARI	IMPORTO
Sopravvenienze attive per errata imputazione fatture da ricevere anno 2010	1.040
Sopravvenienze attive per rettifiche di costi di esercizi precedenti	374
Sopravvenienze attive per adeguamento partecipazione Cooperfidi Lombardia	140
Arrotondamento extracontabile	1
TOTALE	1.555

- ONERI STRAORDINARI.

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

ONERI STRAORDINARI	IMPORTO
Sopravvenienze passive per errata imputazione prestito a boccaleone s.r.l. anno 2009	1.514
Sopravvenienze passive per costi pmo 09/10	1.127
Sopravvenienze passive per interessi attivi su prestito Boccaleone s.r.l. erroneamente imputati	21
Sopravvenienze passive per chiusura cooperativa Arkè	3.650
Sopravvenienze passive per nota di credito emessa su ricavi anni precedenti	495
Sopravvenienze passive per utenze anno 2010	360
Sopravvenienze passive per costi dipendenti anno 2010	26
Sopravvenienze passive per costi orto sociale	166
Sopravvenienze passive per costi progetto ca'librata	83
Sopravvenienze passive costi di esercizi precedenti	1.866
TOTALE	9.308

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 2011 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 sole variazioni fiscali, di competenza dell'esercizio, come da prospetto seguente:

Imposte correnti	
IRES	5.288
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	5.288

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 € 1.634
- 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 22/12/2011 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 30.220,09 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 906,60 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 9.066,08 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 20.247,41 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2011 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*).