

L'IMPRONTA SOC. COOP. SOCIALE

Sede in VIA CESARE BATTISTI, 100, 24068 SERIATE (BG)
Codice Fiscale 02197190164 - Numero Rea BG 270651
P.I.: 02197190164
Capitale Sociale Euro 160.100
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Appartenenza a un gruppo: no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A114530

Bilancio al 31-12-2014

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato Patrimoniale

	31-12-2014	31-12-2013
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	-	-
Parte da richiamare	6.518	6.018
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	6.518	6.018
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
Valore lordo	7.682	7.250
Ammortamenti	6.881	6.157
Svalutazioni	-	-
Totale immobilizzazioni immateriali	801	1.093
II - Immobilizzazioni materiali		
Valore lordo	719.929	692.866
Ammortamenti	289.397	262.207
Svalutazioni	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	430.532	430.659
III - Immobilizzazioni finanziarie		
Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.000	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	27.000	-
Totale crediti	30.000	-
Altre immobilizzazioni finanziarie	37.595	37.595
Totale immobilizzazioni finanziarie	67.595	37.595
Totale immobilizzazioni (B)	498.928	469.347
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Totale rimanenze	-	-
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.173.737	1.234.245
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.640	1.705
Totale crediti	1.175.377	1.235.950
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	100.417	100.417
IV - Disponibilità liquide		
Totale disponibilità liquide	579.730	429.219
Totale attivo circolante (C)	1.855.524	1.765.586
D) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti (D)	9.509	8.591
Totale attivo	2.370.479	2.249.542
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	160.100	158.600
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	-
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	151.142	149.431
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	-	-
VII - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria o facoltativa	-	-
Riserva per acquisto azioni proprie	-	-
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	-

Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto capitale	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	-
Riserva per utili su cambi	-	-
Varie altre riserve	451.847	444.032
Totale altre riserve	451.847	444.032
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	(10.816)	5.703
Copertura parziale perdita d'esercizio	-	-
Utile (perdita) residua	(10.816)	5.703
Totale patrimonio netto	752.273	757.766
B) Fondi per rischi e oneri		
Totale fondi per rischi ed oneri	-	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	749.204	665.571
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	785.252	750.099
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti	785.252	750.099
E) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti	83.750	76.106
Totale passivo	2.370.479	2.249.542

Conto Economico

	31-12-2014	31-12-2013
Conto economico		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.671.498	3.446.739
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	-	-
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	72.362	42.314
altri	82.172	60.734
Totale altri ricavi e proventi	154.534	103.048
Totale valore della produzione	3.826.032	3.549.787
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	65.738	59.941
7) per servizi	440.370	389.697
8) per godimento di beni di terzi	5.115	2.394
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	2.382.711	2.222.217
b) oneri sociali	670.905	607.126
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	199.092	189.666
c) trattamento di fine rapporto	199.092	189.666
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	-	-
Totale costi per il personale	3.252.708	3.019.009
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	27.913	30.463
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	724	1.498
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.189	28.965
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.000	4.500
Totale ammortamenti e svalutazioni	29.913	34.963
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12) accantonamenti per rischi	-	-
13) altri accantonamenti	-	-
14) oneri diversi di gestione	47.325	37.210
Totale costi della produzione	3.841.169	3.543.214
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(15.137)	6.573
C) Proventi e oneri finanziari:		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
altri	13	13
Totale proventi da partecipazioni	13	13
16) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		

da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	3.119	2.953
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	3.119	2.953
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
altri	1.592	933
Totale proventi diversi dai precedenti	1.592	933
Totale altri proventi finanziari	4.711	3.886
17) interessi e altri oneri finanziari		
a imprese controllate	-	-
a imprese collegate	-	-
a imprese controllanti	-	-
altri	6	108
Totale interessi e altri oneri finanziari	6	108
17-bis) utili e perdite su cambi	-	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	4.718	3.791
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:		
18) rivalutazioni:		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
Totale rivalutazioni	-	-
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
Totale svalutazioni	-	-
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie (18 - 19)	-	-
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n 5	-	-
altri	-	-
Totale proventi	-	-
21) oneri		
minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n 14	-	-
imposte relative ad esercizi precedenti	-	-
altri	-	-
Totale oneri	-	-
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	-	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	(10.419)	10.364
22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	397	4.661
imposte differite	-	-

imposte anticipate	-	-
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	397	4.661
23) Utile (perdita) dell'esercizio	(10.816)	5.703

Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31-12-2014

Nota Integrativa parte iniziale

Quadro normativo e principi contabili di riferimento per la redazione del bilancio

Il bilancio d'esercizio è stato redatto in conformità alle disposizioni degli articoli 2423 e seguenti del codice civile al fine di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio è stato redatto nel rispetto dei principi generali stabiliti dall'art. 2423 bis di seguito richiamati.

Principio di prudenza

I ricavi ed i profitti non realizzati non sono contabilizzati, mentre tutti i costi e gli oneri, anche se non definitivamente realizzati, sono riflessi in bilancio; coerentemente a tale precetto, in presenza di elementi eterogenei compresi in una singola voce di bilancio, gli stessi sono valutati individualmente, per evitare compensazioni tra perdite che devono essere riconosciute e profitti che non devono essere iscritti in quanto non realizzati.

Principio di competenza

Gli effetti dei fatti di gestione sono attribuiti all'esercizio nel quale si sono realizzati e non a quello in cui si manifestano i rispettivi movimenti finanziari costituiti da incassi e pagamenti.

Principio di continuità dell'attività

La valutazione delle voci di bilancio deve fondarsi sulla concreta verifica della capacità della cooperativa di proseguire la propria attività nel tempo in quanto, venendo meno la stessa, si imporrebbe una valutazione non più basata su criteri di funzionamento ma su criteri di realizzo; a tal fine si può ponderatamente attestare che la cooperativa, in funzione del proprio posizionamento competitivo e della propria situazione economica, patrimoniale e finanziaria, è in grado di assicurare la continuità della propria attività aziendale.

Altri principi contabili

Oltre ai principi ed alle disposizioni di legge sopra richiamati, quando ritenuto necessario ai fini di una completa e veritiera informativa di bilancio, sono stati applicati i principi contabili emessi dall'O.I.C. - Organismo Italiano di Contabilità.

Deroghe a disposizioni di legge

Ai sensi dell'art. 2423 comma 4 si attesta che non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario derogare alle disposizioni di legge concernenti la redazione del bilancio.

Struttura e contenuto dei documenti di bilancio

Il bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute dalla società; gli importi sono espressi in unità di euro ai sensi dell'art. 2423 comma 5, con arrotondamento dei valori contabili all'unità superiore, se i decimali della singola voce risultano maggiori o uguali a 50 centesimi, ed all'unità di euro inferiore, se minori a 50 centesimi; le differenze derivanti dai valori espressi in unità di euro sono allocati in apposita voce del patrimonio netto.

Tutte le voci esposte nei documenti di bilancio sono comparabili con le omonime voci dell'esercizio precedente.

Per nessuna delle voci di bilancio si è reso necessario alcun adattamento rispetto all'ordine ed alla denominazione prevista dalle disposizioni di legge.

Il bilancio è stato redatto in forma abbreviata in conformità a quanto disposto dall'articolo 2435 bis poiché la dimensione della società ricade nell'ambito di applicazione della citata disposizione.

Ciò premesso si evidenziano di seguito le principali indicazioni in merito al contenuto ed alla struttura dei diversi documenti di bilancio.

Stato patrimoniale

Il prospetto di stato patrimoniale è stato redatto adottando lo schema previsto dall'articolo 2424 nel rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 2424 bis.

In applicazione delle disposizioni concernenti il bilancio abbreviato, il prospetto di stato patrimoniale riporta solo le voci contraddistinte da lettere maiuscole e da numeri romani con specifica evidenza per quanto riguarda le immobilizzazioni dei fondi ammortamento e dei fondi svalutazione, mentre per quanto riguarda i crediti e i debiti, viene fornita la distinzione tra quelli scadenti entro e oltre l'esercizio successivo tenuto conto del criterio della esigibilità di fatto basata su previsioni circa l'effettiva possibilità di riscossione entro tale termine.

Gli elementi patrimoniali attivi sono iscritti rispettivamente nelle immobilizzazioni o nell'attivo circolante in base al principio di destinazione a seconda che siano destinati ad essere utilizzati durevolmente o meno. Gli elementi patrimoniali passivi sono classificati in funzione della loro origine.

Si evidenzia che non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

Conto economico

Il prospetto di conto economico è stato redatto in applicazione dell'articolo 2425 tenuto conto delle disposizioni di cui all'articolo 2425 bis.

Il prospetto è stato redatto senza avvalersi delle semplificazioni previste dall'articolo 2435 bis e, pertanto, è stato redatto nella forma estesa disciplinata dal citato art. 2425.

Le voci di conto economico sono iscritte secondo la propria natura e non secondo la loro destinazione.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi.

La classificazione dei componenti economici è stata effettuata in aderenza alle disposizioni di legge ed alle interpretazioni fornite dai principi emessi dall'O.I.C. con la finalità di rappresentare correttamente i risultati intermedi della dinamica di formazione del risultato d'esercizio.

Nota integrativa

La nota integrativa contiene le informazioni previste dall'articolo 2427 nonché le informazioni richieste da altre specifiche disposizioni del codice civile o di leggi speciali ed ogni ulteriore informazione ritenuta utile per una chiara e veritiera informativa di bilancio.

In applicazione delle disposizioni relative alla formazione del bilancio semplificato sono state omesse le informazioni della nota integrativa indicate dall'articolo 2435 bis comma 5.

Relazione sulla gestione

In applicazione delle disposizioni concernenti la redazione del bilancio abbreviato previste dall'art. 2435 bis comma 7 ci si è avvalsi della facoltà di non redigere la relazione sulla gestione; in conformità al combinato disposto dagli articoli 2435 bis comma 7 e 2428 comma 3 numeri 3 e 4, si evidenzia che la società non possiede azioni proprie o azioni o quote di società controllanti e che nel corso dell'esercizio non sono state acquistate o alienate le predette azioni o quote, né direttamente né tramite società fiduciarie o soggetti interposti.

Attività svolta dalla cooperativa e requisito della mutualità prevalente

Ai sensi dell'art. 2513 si evidenzia che la cooperativa sociale 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

Criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile e dall'art. 2 della legge 59/92 si evidenziano i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari.

Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dall'art. 3 del vigente statuto sociale ove si sancisce che la Cooperativa, conformemente alla legge 381/91, non ha scopo di lucro; suo fine è il 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 si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono: 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 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 singole 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 - Onlus, 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. 46 soci di cui n. 38 lavoratori mentre nel prospetto che segue si espone l'incidenza del costo relativo ai soci lavoratori sul totale del costo del lavoro sostenuto dalla cooperativa nel corso dell'esercizio 2014.

Si evidenzia che il costo del lavoro complessivo ammonta ad euro 3.312.522 di cui euro 908.977 relativo ai soci e, pertanto, con un'incidenza complessiva pari al 27,44%.

Direzione e coordinamento

Si evidenzia che la società non è sottoposta a direzione e coordinamento da parte di altri enti e società.

Criteri di valutazione

Le voci di bilancio sono state valutate applicando i criteri stabiliti dall'articolo 2426 che non risultano modificati rispetto all'esercizio precedente non ricorrendo casi eccezionali ai sensi dell'art. 2423-bis, comma 2.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2427 comma 1 n. 3 bis si evidenzia che non sono state effettuate riduzioni di valore delle immobilizzazioni non sussistendo alcuna causa o situazione tale da giustificare tale scelta poiché per tutte le categorie di immobilizzazioni il processo di ammortamento risulta coerente alla loro corretta valutazione.

Si attesta che in applicazione delle disposizioni recate dalla Legge 72/1983 e successive modifiche, integrazioni e richiami non sono presenti elementi patrimoniali oggetto di rivalutazioni monetarie effettuate per espresse previsioni di legge nonché di rivalutazioni economiche effettuate in deroga al principio generale di iscrizione in bilancio al costo storico.

Ciò premesso, nei paragrafi che seguono, si evidenziano i criteri concretamente adottati nella valutazione delle diverse voci di bilancio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono costituite da elementi patrimoniali aventi comprovata utilità pluriennale iscritte al costo storico di acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e sono sottoposte ad ammortamento in funzione della loro residua vita utile.

In particolare, le immobilizzazioni immateriali sono esclusivamente costituite dai software applicativi ammortizzati con un'aliquota del 33%.

Immobilizzazioni materiali

Sono relative ad elementi patrimoniali materiali destinati a permanere durevolmente nel patrimonio della società.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo storico di acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e sono sottoposte ad ammortamento in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile delle diverse tipologie di beni come di seguito evidenziate:

- fabbricati: 3%
- attrezzature: 15%
- mobili e arredi: 12%
- macchine d'ufficio elettroniche e computers: 20%
- automezzi: 20%

Si evidenzia che nell'esercizio in cui l'immobilizzazione viene acquisita, l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

Con riferimento ai fabbricati si evidenzia che in aderenza a quanto disposto dal nuovo 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 da sostenersi al termine della vita utile del fabbricato.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da partecipazioni non di controllo o di collegamento, valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione e crediti finanziari iscritti al valore nominale.

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.

Ai sensi dell'art. 2427 bis si può ponderatamente ritenere che sulla base delle informazioni disponibili alla data di redazione della presente nota integrativa, il valore di iscrizione in bilancio delle predette immobilizzazioni finanziarie non risulta superiore al rispettivo fair value.

Crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo mediante rilevazione contabile di apposito fondo svalutazione crediti stimato in funzione dell'analisi delle singole partite nonché sulla base di una valutazione prudenziale del contesto operativo di riferimento della cooperativa tenuto conto anche del quadro macroeconomico prospettico.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono interamente relative ad obbligazioni emesse dalla Banca di Credito Cooperativo di Ghisalba (Bergamo) iscritte al costo storico di acquisizione che risulta non inferiore al presumibile valore di realizzo sul mercato.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono costituite dal saldo cassa e dalle disponibilità bancarie in essere al termine dell'esercizio; tali elementi, dopo le opportune riconciliazioni e verifiche materiali sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono iscritti nel rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 2424 bis comma 6 e sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale sulla base del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale; si evidenzia che non vi sono debiti che necessitano per la loro tipologia e/o durata di essere aggiornati.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto in bilancio in conformità a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio comprensive della rivalutazione come previsto dalla normativa vigente ed al netto dell'imposizione sostitutiva determinata ai sensi di legge.

Imposte

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza applicando le vigenti aliquote d'imposta; si evidenzia che non si sono verificati presupposti per la rilevazione di imposte differite e anticipate; si rileva inoltre che in bilancio non risultano iscritti crediti per imposte anticipate o fondi per imposte differite iscritti in precedenti esercizi.

Si evidenzia che la cooperativa non è tenuta al pagamento dell'Irap in conformità alle disposizioni della Legge Regionale n. 27 /2001 e beneficia delle agevolazioni Ires spettanti alle cooperative sociali onlus ai sensi della Legge n. 904/1977 e successive modifiche e integrazioni.

Nota Integrativa Attivo***Variazioni 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	6.018	500	6.518
Totale crediti per versamenti dovuti	6.018	500	6.518

Immobilizzazioni immateriali***Movimenti delle immobilizzazioni immateriali***

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	7.250	7.250
Rivalutazioni	(6.157)	(6.157)
Valore di bilancio	1.093	1.093
Variazioni nell'esercizio		
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	724	724
Totale variazioni	724	724
Valore di fine esercizio		
Costo	7.682	7.682
Rivalutazioni	(6.881)	(6.881)
Valore di bilancio	801	801

Immobilizzazioni materiali***Movimenti delle immobilizzazioni materiali***

	Terreni e fabbricati	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio			
Costo	562.057	130.809	692.866
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	178.461	83.746	262.207
Valore di bilancio	383.596	47.063	430.659
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	12.646	14.542	27.188
Totale variazioni	(12.646)	(14.542)	(27.188)
Valore di fine esercizio			
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

Immobilizzazioni finanziarie***Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie***

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	37.595	37.595
Valore di bilancio	37.595	37.595
Variazioni nell'esercizio		
Valore di fine esercizio		
Costo	37.595	37.595
Valore di bilancio	37.595	37.595

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	37.595	37.595
Crediti verso altri	30.000	30.000

Dettaglio del valore delle partecipazioni in altre imprese

Descrizione	Valore contabile	Fair value
Cgm Finance	3.580	3.580
Solco Citta' Aperta	24.000	24.000
Boccaleone Srl	8.401	8.401
Confcooperfidi Lombardia	250	250
Ecosviluppo societa' coop.	531	531
Il Pugno Aperto soc. coop.	500	500
Azioni Bcc Ghisalba	333	333
Totale	37.595	37.595

Dettaglio del valore dei crediti verso altri

	Valore contabile	Fair value
Totale	30.000	30.000

I crediti verso altri risultano interamente costituiti da finanziamenti erogati al consorzio di appartenenza della cooperativa Solco Città Aperta per garantirne un equilibrato sviluppo gestionale.

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

Si evidenzia che i predetti finanziamenti sono fruttiferi di interessi annui al 2%, salvo la possibilità di revisione da definirsi entro il 31 dicembre di ogni anno di durata del prestito.

Attivo circolante

Attivo circolante: crediti

Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.183.083	(51.790)	1.131.293
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	3.669	494	4.163
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	49.198	(9.277)	39.921
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.235.950	(60.573)	1.175.377

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	1.175.377
Totale	1.175.377

Area geografica	Totale	
	Italia	
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.131.293	1.131.293
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.163	4.163
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	39.921	39.921
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.175.377	1.175.377

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	-	0	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	-	0	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	-	0	-
Altre partecipazioni non immobilizzate	-	0	-
Azioni proprie non immobilizzate	-	0	-
Altri titoli non immobilizzati	100.417	0	100.417
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	100.417	0	100.417

Come indicato nella parte iniziale della nota integrativa, gli altri titoli non immobilizzati sono esclusivamente costituiti da obbligazioni emesse dalla Banca di Credito Cooperativo di Ghisalba (Bergamo).

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 a euro 100.416,67 costituito dal corrispettivo di sottoscrizione pari a euro 100.000 comprensivo di oneri accessori.

Attivo circolante: disponibilità liquide*Variazioni delle disponibilità liquide*

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	425.759	144.123	569.882
Denaro e altri valori in cassa	3.460	6.388	9.848
Totale disponibilità liquide	429.219	150.511	579.730

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri risconti attivi	8.591	918	9.509
Totale ratei e risconti attivi	8.591	918	9.509

I risconti attivi sono costituiti da quote di costi sostenuti nel 2014, ma di competenza dell'esercizio successivo relativi ad assicurazioni per euro 586, contratti di assistenza per euro 2.020, fidejussioni per euro 1.859, noleggi per euro 3.543, per diritti di segreteria per euro 775 ed altri per euro 726.

Informazioni sulle altre voci dell'attivo

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre i 5 anni
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	6.018	500	6.518	
Crediti immobilizzati	-	30.000	30.000	15.000
Crediti iscritti nell'attivo circolante	1.235.950	(60.573)	1.175.377	-
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	100.417	-	100.417	
Disponibilità liquide	429.219	150.511	579.730	
Ratei e risconti attivi	8.591	918	9.509	

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto***Patrimonio netto******Variazioni nelle voci di patrimonio netto***

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni				
Capitale	158.600	-		1.500		160.100
Riserva legale	149.431	-		1.711		151.142
Altre riserve						
Varie altre riserve	444.032	5.532		1.941		451.847
Totale altre riserve	444.032	5.532		1.941		451.847
Utile (perdita) dell'esercizio	5.703	(5.703)		-	(10.816)	(10.816)
Totale patrimonio netto	757.766	(171)		5.152	(10.816)	752.273

Dettaglio varie altre riserve

Descrizione	Importo
- Riserva indivisibile L. 904/7	445.221
- Riserva contributi in c/capitale	2.632
- Riserva quote cap. non rimb.	3.994
Totale	451.847

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	160.100	Capitale	B	160.100
Riserva legale	151.142	Riserva di utili	A, B	151.142
Altre riserve				
Varie altre riserve	451.847	Vedi nota	A, B	451.847
Totale altre riserve	451.847			451.847
Totale	763.089			763.089
Quota non distribuibile				763.089

Nota: (A) utilizzo per operazioni sul capitale; (B) utilizzo per copertura perdite; (C) utilizzo per distribuzione ai soci.

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

Con riferimento alla natura/origine delle altre riserve, si evidenzia che la riserva indivisibile legge 904/77 è costituita da utili, mentre la riserva per quote di capitale sociale non rimborsate è una riserva di capitale.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	665.571
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	199.092
Utilizzo nell'esercizio	115.459
Totale variazioni	83.633
Valore di fine esercizio	749.204

DebitiVariazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti verso fornitori	140.833	(3.635)	137.198
Debiti tributari	90.530	(34.992)	55.538
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	133.975	22.404	156.379
Altri debiti	384.761	51.376	436.137
Totale debiti	750.099	35.153	785.252

Suddivisione dei debiti per area geografica

	Area geografica	Totale debiti
	Italia	785.252
Totale		785.252

	Totale	
Area geografica	Italia	
Debiti verso fornitori	137.198	137.198
Debiti tributari	55.538	55.538
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	156.379	156.379
Altri debiti	436.137	436.137
Debiti	785.252	785.252

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	785.252	785.252

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	137.198	137.198
Debiti tributari	55.538	55.538
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	156.379	156.379
Altri debiti	436.137	436.137
Totale debiti	785.252	785.252

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri risconti passivi	76.106	7.644	83.750
Totale ratei e risconti passivi	76.106	7.644	83.750

I risconti passivi sono costituiti da quote di proventi contabilizzati nel 2014, ma di competenza dell'esercizio successivo; in particolare trattasi di ricavi anticipati pari ad euro 19.114, contributi in conto esercizio pari ad euro 63.277 ed altri risconti passivi di minore rilevanza, pari ad euro 1.359.

Informazioni sulle altre voci del passivo

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti	750.099	35.153	785.252
Ratei e risconti passivi	76.106	7.644	83.750

Nota Integrativa Conto economico

Valore della produzione

Si evidenzia che il valore della produzione ammonta ad euro 3.826.032 ed è costituito per euro 3.671.498 da ricavi e per euro 154.534 da altri proventi, di cui euro 72.362 relativi a contributi.

Rispetto all'esercizio precedente il valore delle produzione si è incrementato di euro 276.245 pari al 7,78%.

Il dettaglio dei ricavi suddivisi per categoria di attività viene esposto nella successiva tabella.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi da enti pubblici	1.062.052
Ricavi da cooperative	50.227
Ricavi da consorzi	1.995.696
Ricavi da privati	561.282
Ricavi diversi	2.241
Totale	3.671.498

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	3.671.498
Totale	3.671.498

Costi della produzione

I costi di produzione si attestano ad euro 3.841.169 contro euro 3.543.214 dell'esercizio precedente; in particolare, il costo del personale passa da euro 3.019.009 ad euro 3.252.708 con un incremento del 7,74%; i costi per beni e servizi e gli altri costi esterni passano da euro 489.242 ad euro 558.549 con un incremento del 14,17%; gli ammortamenti e le svalutazioni si riducono da euro 34.963 ad euro 29.913.

Proventi e oneri finanziariRipartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Interessi e altri oneri finanziari	
Altri	6
Totale	6

Si evidenzia che gli oneri finanziari sono costituiti da interessi passivi per dilazioni di pagamento. Si evidenzia inoltre che la cooperativa ha percepito interessi attivi relativi a titoli per euro 3.119,44, interessi attivi da depositi bancari pari ad euro 1.008,28, interessi attivi relativi al finanziamento verso il consorzio Solco Città Aperta pari ad euro 560,55 ed altri interessi attivi pari ad euro 22,76.

Nota Integrativa parte finale**Rendiconto finanziario**

Le informazioni patrimoniali ed economiche espone nei prospetti di bilancio e nei precedenti paragrafi della nota integrativa sono di seguito integrate con le informazioni finanziarie espone nel rendiconto finanziario redatto in applicaione del principio contabile n. 10 dell'OIC.

Rendiconto finanziario	31/12/2014	31/12/2013	Variazioni
Utile (perdita) dell'esercizio	(10.816)	5.703	(16.519)
Imposte sul reddito	397	4.661	(4.264)
Interessi attivi	(4.711)	(3.886)	(825)
Interessi passivi	6	108	(102)
Dividendi	(13)	(13)	-
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte, sul reddito, interessi, dividendi, plusvalenze e minusvalenze	(15.137)	6.573	(21.710)
Accantonamento tfr	199.092	189.666	9.426
Ammortamenti	27.913	30.463	(2.550)
Svalutazioni	2.000	4.500	(2.500)
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di ccn	213.868	231.202	(17.334)
Variazione crediti commerciali	49.789	(287.743)	337.532
Variazione altri crediti	8.778	173.158	(164.380)
Variazioni debiti commerciali	(3.635)	12.087	(15.722)
Variazione altri debiti	73.779	122.449	(48.670)
Variazione ratei e risconti attivi	(918)	1.777	(2.695)
Variazione ratei e risconti passivi	7.644	(44.932)	52.576
Variazioni trattamento fine rapporto	(115.459)	(104.878)	(10.581)
Variazione crediti e debiti tributari	(30.419)	26.504	(56.923)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di ccn	203.427	129.624	73.803
Interessi passivi pagati	(6)	(108)	102
Interessi attivi incassati	4.711	3.886	825
Dividendi incassati	13	13	-
Imposte pagate	(5.463)	(2.959)	(2.504)
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	202.682	130.456	72.226
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	202.682	130.456	72.226
Variazione immobilizzazioni immateriali	(432)	(1.499)	1.067
Variazione immobilizzazioni materiali	(27.062)	(17.570)	(9.492)
Variazione immobilizzazioni finanziarie	(30.000)	(5.500)	(24.500)
Variazione attività fin. non immobilizzate	-	(100.417)	100.417
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(57.494)	(124.986)	67.492
Free cash flow (A+B)	145.188	5.470	139.718
Variazione patrimonio netto	5.323	(8.590)	13.913
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	5.323	(8.590)	13.913
Incremento (decremento) annuale disponibilità liquide (A+B+C)	150.511	(3.120)	153.631
Disponibilità liquide iniziali	429.219	432.339	(3.120)
Disponibilità liquide finali	579.730	429.219	150.511

Altre informazioni:

A completamento dell'informativa concernente l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014 si espone infine quanto segue:

- non vi sono valori dell'attivo patrimoniale ai quali sono stati imputati oneri finanziari nè nel corso dell'esercizio, nè in esercizi precedenti;
- non vi sono voci influenzate da cambi valutari;
- non sono stati percepiti proventi da partecipazione diversi dai dividendi;
- non sono state emesse azioni di godimento, obbligazioni convertibili, altri titoli o altri strumenti finanziari;
- la società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine;
- la società non ha patrimoni destinati ad uno specifico affare;
- la società non ha finanziamenti destinati ad uno specifico affare;
- la società non ha finanziamenti ricevuti dai soci;
- la società non ha posto in essere operazioni con parti correlate a condizioni diverse da quelle normalmente applicate dal mercato;
- nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio

Si evidenzia che non si sono verificati fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.

Proposta di destinazione del risultato d'esercizio

Si propone di dare integrale copertura alla perdita d'esercizio pari ad euro 10.816,12 mediante utilizzo della riserva per quote di capitale sociale non rimborsate pari ad euro 3.994,25, della riserva per contributi in conto capitale pari ad euro 2.631,61 e per la parte residua pari ad euro 4.190,26 mediante parziale utilizzo della riserva indivisibile L 904/77.

Ringraziando per la fiducia accordata vi invitiamo ad approvare il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2014 e la relativa proposta di copertura della perdita.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Stefano Rota