

SOTTOSOPRA SOC. COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CAVOUR, 49 - 24028 PONTE NOSSA (BG)
Codice Fiscale	02888280167
Numero Rea	BG 000000331363
P.I.	02888280167
Capitale Sociale Euro	81.510
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A122862

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale

	31-12-2016	31-12-2015
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	100	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	13.400	17.206
II - Immobilizzazioni materiali	1.361.477	1.295.764
III - Immobilizzazioni finanziarie	16.789	12.603
Totale immobilizzazioni (B)	1.391.666	1.325.573
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	6.262	9.329
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	295.330	357.773
Totale crediti	295.330	357.773
IV - Disponibilità liquide	64.955	22.648
Totale attivo circolante (C)	366.547	389.750
D) Ratei e risconti	7.116	10.043
Totale attivo	1.765.429	1.725.366
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	81.510	86.138
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	1.300	1.000
IV - Riserva legale	66.508	66.508
VI - Altre riserve	55.510	110.702
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(95.619)	(55.193)
Totale patrimonio netto	109.209	209.155
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	335.181	356.309
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	434.141	576.885
esigibili oltre l'esercizio successivo	886.898	583.017
Totale debiti	1.321.039	1.159.902
Totale passivo	1.765.429	1.725.366

Conto economico

31-12-2016 31-12-2015

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.311.751	1.738.683
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	27.407	33.320
altri	45.244	83.997
Totale altri ricavi e proventi	72.651	117.317
Totale valore della produzione	1.384.402	1.856.000
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	111.605	111.994
7) per servizi	279.665	431.992
8) per godimento di beni di terzi	43.611	42.974
9) per il personale		
a) salari e stipendi	735.178	948.823
b) oneri sociali	184.637	243.972
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	61.721	77.771
c) trattamento di fine rapporto	59.611	73.275
e) altri costi	2.110	4.496
Totale costi per il personale	981.536	1.270.566
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	35.953	23.286
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.807	3.272
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	32.146	20.014
Totale ammortamenti e svalutazioni	35.953	23.286
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.067	(9.329)
14) oneri diversi di gestione	14.879	33.636
Totale costi della produzione	1.470.316	1.905.119
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(85.914)	(49.119)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	21	242
Totale proventi diversi dai precedenti	21	242
Totale altri proventi finanziari	21	242
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	9.726	6.316
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.726	6.316
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(9.705)	(6.074)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(95.619)	(55.193)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(95.619)	(55.193)

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2016

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2016 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

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

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

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.

MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all' art. 2513 del Codice Civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies)

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

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	1.006.641	342.231	34%

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti ma ha debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;

Crediti v/soci ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare un credito verso i soci di Euro 100.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

- il costo del software è ammortizzato in 3 esercizi;
- le altre immobilizzazioni immateriali includono spese effettuate su beni di terzi relative al CSE e ammortizzate in funzione della durata del relativo contratto con scadenza 09.09.2020.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- immobili 3%
- attrezzature ind.li e comm.li 15%

Altri beni:

- macchine elettroniche d'ufficio 20%
- autocarri/autovetture 25%
- arredamento 15%
- mobili e macch. ordin. d'uff 12%
- impianto telefonico 20%
- telefoni cellulari 20%
- altri beni materiali 15%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce `Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2016 si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti pari a Euro 100.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	-	100	100
Totale crediti per versamenti dovuti	0	100	100

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 1.391.666 (Euro 1.325.573 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	20.975	1.413.770	12.603	1.447.348
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.769	118.006		121.775
Valore di bilancio	17.206	1.295.764	12.603	1.325.573
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	100.701	4.186	104.887
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	2.842	-	2.842
Ammortamento dell'esercizio	3.806	32.146		35.952
Totale variazioni	(3.806)	65.713	4.186	66.093
Valore di fine esercizio				
Costo	20.975	1.489.249	16.789	1.527.013
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.575	127.772		135.347
Valore di bilancio	13.400	1.361.477	16.789	1.391.666

Le variazioni nelle immobilizzazioni immateriali sono dovute alla rilevazione della quota di ammortamento dell'esercizio.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è dovuto a nuove acquisizioni di arredamento, macchine elettroniche d'ufficio, attrezzature utili al normale svolgimento dell'attività della cooperativa e le dismissioni si riferiscono alla cessione di beni riferiti ad un servizio non più in essere. Il principale aumento si riferisce alla costruzione dell'edificio per attività Socio Sanitaria denominata "C COME CASA" in Parre, Località S. Alberto.

Le immobilizzazioni finanziarie sono aumentate a seguito di un accantonamento di somme investite in titoli nella Banca Prossima a garanzia del pagamento delle rate del mutuo erogato. Di seguito si espone il dettaglio:

- partecipazione CONSORZIO CESAC per Euro 103;

- partecipazione CONSORZIO IL SOL.CO DEL SERIO per Euro 12.500
- titoli per Euro 4.186.

Attivo circolante

Rimanenze

Le rimanenze si riferiscono a merci atte alla rivendita.

I beni rilevati corrispondono ai beni di consumo e sono pari a Euro 6.262 (Euro 9.329 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	9.329	(3.067)	6.262
Totale rimanenze	9.329	(3.067)	6.262

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 295.330 (Euro 357.773 nel precedente esercizio) e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

La composizione è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	254.474	(35.462)	219.012	219.012
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	67.352	(43.013)	24.339	24.339
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	35.947	16.032	51.979	51.979
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	357.773	(62.443)	295.330	295.330

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

112.384	crediti v/clienti
102.135	fatture da emettere
4.493	corrispettivi da incassare
219.012	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

64	altri crediti tributari
24.275	credito IVA
24.339	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

480	arrotondamenti stipendi
-----	-------------------------

35	altri crediti v/istituti previdenziali
320	fornitori c/acconti
384	fornitori c/cauz. imballaggi
1.567	crediti inail
1.261	crediti per cauzioni
47.932	crediti diversi
51.979	TOTALE

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 64.955 (Euro 22.648 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	20.031	39.565	59.596
Denaro e altri valori in cassa	2.617	2.742	5.359
Totale disponibilità liquide	22.648	42.307	64.955

Ratei e risconti attivi

I risconti attivi sono pari a Euro 7.116 (Euro 10.043 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

- risconti attivi per assicurazioni per Euro 7.000;
- risconti attivi per contratti di assistenza per Euro 116.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 109.209 (Euro 209.155 nel precedente esercizio).

Il numero dei soci è pari a 82 e nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha ammesso n.3 nuovi soci e dimesso n.2 soci.

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il 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	Incrementi	Decrementi		
Capitale	86.138	-	78	4.706		81.510
Riserva da soprapprezzo delle azioni	1.000	-	300	-		1.300
Riserva legale	66.508	-	-	-		66.508
Altre riserve						
Varie altre riserve	110.702	-	-	55.192		55.510
Totale altre riserve	110.702	-	-	55.192		55.510
Utile (perdita) dell'esercizio	(55.193)	55.193	-	-	(95.619)	(95.619)
Totale patrimonio netto	209.155	55.193	378	59.898	(95.619)	109.209

Il decremento del patrimonio è relativo alla copertura delle perdite dell'esercizio precedente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 335.181 (Euro 356.309 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	356.309
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	44.273
Utilizzo nell'esercizio	65.400
Totale variazioni	(21.128)
Valore di fine esercizio	335.181

Raffrontando la somma dei valori sopra specificati con la relativa voce sintetica di bilancio risulta una differenza pari a un euro dovuta agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 1.321.039 (Euro 1.159.902 nel precedente esercizio) e sono esigibili oltre 12 mesi per Euro 886.898.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	132.447	986	133.433	-	133.433	-
Debiti verso banche	549.895	334.868	884.763	131.298	753.465	384.118
Debiti verso fornitori	253.405	(139.412)	113.993	113.993	-	-
Debiti tributari	17.349	(2.862)	14.487	14.487	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	41.895	(8.574)	33.321	33.321	-	-
Altri debiti	164.911	(23.869)	141.042	141.042	-	-
Totale debiti	1.159.902	161.137	1.321.039	434.141	886.898	384.118

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del Codice Civile si segnala che al 31/12/2016 vi sono i seguenti debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali:

- ipoteca su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo per Euro 480.000.

Di seguito il dettaglio dei debiti iscritti a bilancio:

I debiti per prestito sociale oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:

131.447 prestito soci
 1.986 debiti v/soci per interessi
 133.433 TOTALE

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

22.279 Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
 17.284 Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
 41.735 Finanziamento n.004/01087788 Banca Popolare di Bergamo
 50.000 Finanziamento n.0146057524435 Banca Prossima
 131.298 TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

131.281 Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
 70.709 Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
 167.357 Finanziamento n.004/01087788 Banca Popolare di Bergamo
 369.347 TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi ed oltre i 5 anni con scadenza 31/12/2026 comprendono:

81.944	Finanziamento n.0137057521092 Banca Prossima
92.034	Finanziamento n.004/01093628 Banca Popolare di Bergamo
210.140	Finanziamento n.004/01087788 Banca Popolare di Bergamo
384.118	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

75.368	debiti v/fornitori
38.812	fatture da ricevere
- 187	note credito da ricevere
113.993	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

222	erario c/imposta sost. riv. Tfr
12.168	erario c/ipef dipendenti
2.097	erario c/irpef compensi a terzi
14.487	TOTALE

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

33.321	debiti v/INPS
33.321	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

1.180	clienti c/caparre
64.158	dipendenti c/retribuzioni
58.826	dipendenti c/oneri mat. non liquid.
63	ritenute sindacali
1.800	debiti per prestazioni occasionali
52	soci c/rimborsi
4.041	debiti v/fondo pensione
10.922	debiti diversi
141.042	TOTALE

La Cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2016 risulta nei limiti previsti.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad Euro 1.384.402 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Ricavi vendite e prestazioni	1.311.751
Altri ricavi e proventi	72.651
Totali	1.384.402

Negli altri ricavi e proventi sono comprese sopravvenienze attive per Euro 369 relative a rettifiche contabili di esercizi precedenti.

Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta ad Euro 1.470.316 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Costi per mat.prime.suss, di consumo e di merci	111.605
Costi per servizi	279.665
Costi per godimento beni di terzi	43.611
Costi per il personale	981.536
Ammortamenti e svalutazioni	35.953
Variations rimanenti di mat.prime,suss.di cons. e merci	3.067
Oneri diversi di gestione	14.879
Totali	1.470.316

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per Euro 936 relative a rettifiche di imputazioni di esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 21, si riferiscono a interessi attivi su depositi bancari per Euro 17 e ad abbuoni e arrotondamenti attivi per Euro 4.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari relativi a:

- interessi passivi verso le banche per Euro 569;
- interessi passivi su mutui per Euro 6.670;
- interessi passivi v/altri finan. relativi al prestito soci per Euro 1.986;
- abbuoni e arrotondamenti passivi per Euro 4;
- altri interessi passivi per Euro 483;
- perdite su titoli per Euro 14;

- TOTALE Euro 9.726.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77

- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art. 12 della legge 904 /1977.

Per l'esercizio 2016 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità corrente e differita, poiché non si sono verificati i presupposti.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 07/10/2016 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Nel corso dell'esercizio 2016, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 70 Unità.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi al Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427, nr. 16 bis, si precisa che per l'anno 2016 si è provveduto al pagamento relativo al compenso per il revisore legale pari a Euro 1.976.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si evidenziano di seguito le garanzie:

- fondo di garanzia rilasciato dalla Banca del Mezzogiorno per Euro 160.000;
- fidejussione a garanzia del pagamento dell'affitto ai CAI del rifugio Alpe Corte rilasciata dalla Banca Prossima per Euro 27.450;
- fidejussione rilasciata da Cargeas come cauzione definitiva del bando ADM per Euro 25.654;
- impegni di firma rilasciati da Banca Prossima per Euro 20.000.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che la perdita di esercizio pari a Euro 95.618,69 venga coperta con la riserva indivisibile L.904/77 per Euro 55.510,64 e la restante parte con la riserva legale iscritta in bilancio.

A complemento della sezione `Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sono avvenuti fatti di rilievo con effetto patrimoniale, finanziario ed economico dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

Nota integrativa, parte finale

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione e proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

31 Marzo 2017

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

(Catania Silvana)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.