

Registro Imprese Bg n. 02249370160  
R.e.a. Bg n. 274645  
Albo Società Cooperative n. A113922

## IN CAMMINO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in VIA DE MEDICI N.13 - 24016 SAN PELLEGRINO TERME (BG)  
Capitale sociale Euro 242.500,00 di cui EURO 204.435,66 versati

### Nota integrativa al bilancio al 31/12/2015

#### Premessa

Signori Soci,  
il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari ad Euro 21.794.

#### Attività svolte

La nostra Società cooperativa, come indicato anche nell'oggetto contenuto nello Statuto sociale, si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Essi 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, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, deve cooperare, attivamente, in tutti i modi possibili, con altri enti cooperativi, imprese sociali ed organismi del terzo settore, su scala locale, nazionale ed internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali preferibilmente nell'ambito territoriale della Valle Brembana attraverso la promozione, la progettazione e la gestione dei seguenti interventi, in un'ottica di integrazione e complementarietà fra gli stessi:

1. Servizi a favore di soggetti in situazione di svantaggio socio-culturale (immigrati, soggetti senza fissa dimora, ecc.);
2. Servizi a favore dei disabili;
3. Servizi a favore di minori, adolescenti e giovani;
4. Servizi a favore di soggetti con disagio psichico;
5. Servizi a favore della popolazione anziana;
6. Interventi di tipo formativo e culturale, anche attraverso il supporto e la collaborazione delle associazioni di volontariato locale, aventi come fine la promozione e lo sviluppo degli scopi mutualistici di cui all'art. 3 dello Statuto sociale;
7. Servizi a favore della famiglia gestiti con un approccio multidisciplinare integrato di equipe.

#### Eventuale appartenenza a un Gruppo

La nostra società non appartiene ad alcun Gruppo.

#### Criteri di formazione

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

## **Criteri di valutazione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.c. e principio contabile OIC 12)

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2015 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

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.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

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.

## **Deroghe**

(Rif. art. 2423, quarto comma, C.c.)

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

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

### ***Immobilizzazioni***

#### ***Immateriali***

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento, e di sviluppo, con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati in un periodo massimo di cinque esercizi.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di dieci esercizi. Infatti si stima che tale periodo non supera la durata prevista per l'utilizzazione di questo attivo.

I costi sostenuti per l'acquisizione di software sono ammortizzati con una aliquota annua del 33,33%.

Le miglione su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto e/o progetto collegato.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

#### ***Materiali***

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la

destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- fabbricati: 3%
- impianti e macchinari: 20%
- attrezzature varie: 15%
- mobili e arredi: 12%
- automezzi e mezzi di trasporto interno: 20%
- macchine d'ufficio elettroniche: 20%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie.

### **Operazioni di locazione finanziaria (leasing)**

Attualmente non sono in corso operazioni di locazione finanziaria.

### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e quelle specifiche di settore.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

### **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

### **Rimanenze magazzino**

Materiali di consumo, merci ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di fabbricazione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il metodo del

- costo specifico.

### **Titoli**

La società non detiene titoli nel proprio portafoglio.

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni in imprese collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Anche le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

### **Fondi per rischi e oneri**

Non risultano stanziati a bilancio fondi per rischi e/o oneri futuri.

## Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005.

## Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote, le esenzioni e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio;

Il debito per imposte è rilevato alla voce Debiti tributari al lordo degli acconti versati, delle ritenute subite e, in genere, dei crediti di imposta.

L'Ires differita e anticipata è calcolata sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo criteri civilistici e i corrispondenti valori fiscali esclusivamente con riferimento alla società.

L'Irap corrente non è stata determinata poiché, essendo la società una cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1, comma 7 e 8, L. Reg. 18/12/2001, come confermato anche dalla L. Reg. 14/07/2003 n. 10, art. 77.

## Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi

## Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota.

## 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 (così come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile, all'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, per le collaborazioni a progetto e per i rimborsi chilometrici, che nel bilancio vengono indicati nella voce B7 (costi per servizi) del Conto Economico.

Descrizione costi	Valore complessivo	Di cui da / verso soci	Incidenza %
Costo del lavoro	1.997.899	687.471	34,41

**Attività**

**A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Parte già richiamata Euro Zero.

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
38.064	38.264	(200)

Il saldo rappresenta residue parti non ancora richiamate. E' probabile che nel corso dell'anno 2016 il Consiglio di Amministrazione, sentiti i soci interessati, valuti l'opportunità di rimborsare questo capitale non ancora versato.

**B) Immobilizzazioni**

**I. Immobilizzazioni immateriali**

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
296.728	331.009	(34.281)

**Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione costi	Valore 31/12/2014	Incrementi esercizio	Di cui per oneri capitalizzati	Rivalutazione	Svalutazioni	Riclassifiche	Altre variazioni	Amm.to esercizio	Altri decrementi d'esercizio	Valore 31/12/2015
Impianto e ampliamento	7.711	20.364	20.364					6.493		21.782
Ricerca, sviluppo	3.685	108								1.610
Diritti brevetti – software								2.183		
Concessioni, licenze, marchi								10.297		82.376
Avviamento	92.673									
Immobilizzazioni in corso e acconti										
Spese Pluriennali	46.282							7.384		38.898
Manutenz. e Riparaz. su beni di terzi	180.658							28.595		152.063
	<b>331.009</b>	<b>20.472</b>	<b>20.364</b>					<b>54.953</b>		<b>296.728</b>

**Precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Il costo storico all'inizio dell'anno è così composto.

Descrizione costi	Costo storico	Fondo amm.to	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore netto
Impianto ampliamento					
Ricerca, sviluppo	12.101	4.390			7.711
Diritti brevetti – software	17.641	13.956			3.685
Concessioni, licenze, marchi					
Avviamento	102.970	10.297			92.673
Immobilizzazioni in corso e acconti					
Spese pluriennali	53.666	7.384			46.282
Manutenz. e Riparaz. su beni di terzi	303.482	122.824			180.658
	<b>489.860</b>	<b>158.851</b>			<b>331.009</b>

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali si riferisce prevalentemente all'incremento della voce costi di sviluppo, per effetto della capitalizzazione di costi del personale dirigenziale e dei coordinatori di progetti specifici, che hanno dato e daranno i loro frutti, in termini di nuove produzioni e quindi di fatturato, già a partire dall'anno 2015 e poi negli anni a venire, e sono i seguenti:

- progetto prima infanzia – versione 2.0;
- progetto lavoro e territorio – salute mentale;
- progetto Eligo e sviluppo azioni sul lavoro.

I costi iscritti sono ragionevolmente correlati a una utilità protratta in più esercizi, e sono ammortizzati sistematicamente in un tempo di cinque esercizi.

## II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
933.421	1.003.056	(69.635)

### Terreni e fabbricati

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione	Importo	
Costo storico	781.831	
Rivalutazione monetaria		
Rivalutazione economica		
Ammortamenti esercizi precedenti	(160.124)	
Svalutazione esercizi precedenti		
<b>Saldo al 31/12/2014</b>	<b>621.707</b>	di cui terreni 85.699
Acquisizione dell'esercizio	2.728	
Rivalutazione monetaria		
Rivalutazione economica dell'esercizio		
Svalutazione dell'esercizio		
Cessioni dell'esercizio		
Giroconti positivi (riclassificazione)		
Giroconti negativi (riclassificazione)		
Interessi capitalizzati nell'esercizio		
Altre variazioni		
Ammortamenti dell'esercizio	(20.506)	
<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>603.929</b>	di cui terreni 85.699

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto negli esercizi scorsi a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfettario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile di Via Baroni, al netto dei costi incrementativi capitalizzati.

Non si procede quindi allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

### Impianti e macchinario: (impianti e macchinari + impianti telefonici)

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione	Importo
Costo storico	97.698
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	(45.393)
Svalutazione esercizi precedenti	
<b>Saldo al 31/12/2014</b>	<b>52.305</b>

Acquisizione dell'esercizio	
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazione)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Altre variazioni	
Ammortamenti dell'esercizio	(15.655)
<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>36.650</b>

**Attrezzature industriali e commerciali:** (attrezzature + attr. varia e minuta + attr. Nidi)

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione	Importo
Costo storico	85.568
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	(8.177)
Svalutazione esercizi precedenti	
<b>Saldo al 31/12/2014</b>	<b>77.391</b>
Acquisizione dell'esercizio	1.536
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazione)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Altre variazioni	
Ammortamenti dell'esercizio	(7.004)
<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>71.923</b>

**Altri beni:** (mobili e arredi + autovetture + macch. uff. elettr. + apparecch.varie + telef. cell. + arredi Nido)

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione	Importo
Costo storico	455.934
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	(204.281)
Svalutazione esercizi precedenti	
<b>Saldo al 31/12/2014</b>	<b>251.653</b>
Acquisizione dell'esercizio	8.223
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazione)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Altre variazioni	
Ammortamenti dell'esercizio	(38.956)
<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>220.920</b>

**Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si riferisce che non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

**III. Immobilizzazioni finanziarie**

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
19.340	19.340	

**Partecipazioni**

Descrizione	31/12/2014	Incremento	Decremento	31/12/2015
Cgm Finance Srl	1.548			1.548
Banca Cred. Coop. Sorisole	516			516
Cons. Sol.Co Priula	12.000			12.000
ConfCooperFidi	250			250
Debora S.c.s.	2.500			2.500
A.D.A.S.M. Assoc.	26			26
Asili/scuole materne Bonne Semence S.c.s.	2.500			2.500
	<b>19.340</b>			<b>19.340</b>

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società e sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione,

- al costo di acquisto o di sottoscrizione

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

**C) Attivo circolante**

**I. Rimanenze**

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
14.529	14.679	(150)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

Per le variazioni corrispondenti alle singole categorie, si rinvia ai dati evidenziati nel conto economico.

**II. Crediti**

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
663.522	663.074	448

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale	Di cui relativi a operazioni con obbligo di retrocessione a termine
Verso clienti	559.791			559.791	
Verso imprese controllate					
Verso imprese collegate					
Verso controllanti					
Per crediti tributari	30.327			30.327	
Per imposte anticipate	1.098			1.098	
Verso altri	63.634	8.672		72.306	
Arrotondamento					
	<b>654.850</b>	<b>8.672</b>		<b>663.522</b>	



I crediti verso altri, al 31/12/2015, pari ad Euro 72.306 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Depositi Cauzionali	8.672
Anticipi a fornitori	4.623
Contributi da ricevere	59.011
<b>TOTALE</b>	<b>72.306</b>

Le imposte anticipate per Euro 1.098 sono relative a differenze temporanee deducibili per una descrizione delle quali si rinvia al relativo paragrafo nell'ultima parte della presente nota integrativa.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, così rappresentato:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2014	3.212	3.212	3.212
Utilizzo nell'esercizio	2.296	2.296	2.296
Accantonamento esercizio			
<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>916</b>	<b>916</b>	<b>916</b>

La ripartizione dei crediti al 31/12/2015 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Crediti per Area Geografica	V / clienti	V /Controllate	V / collegate	V / controllanti	V / altri	Totale
Lombardia	559.791				72.306	632.097
<b>Totale</b>	<b>559.791</b>				<b>72.306</b>	<b>632.097</b>

### III. Attività finanziarie

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
--	--	--

### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
122.402	29.531	92.871

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014
Depositi bancari e postali	111.573	23.623
Assegni		
Denaro e altri valori in cassa	10.829	5.908
Arrotondamento		
	<b>122.402</b>	<b>29.531</b>

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

### D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
51.552	50.920	632

Misurano proventi e 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.

Non sussistono, al 31/12/2015, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Costi anticipati	35.909
Risconti attivi per assicurazioni	1.819
Risconti attivi per assicurazioni automezzi	3.080
Risconti attivi per spese di revisione	1.547
Risconti attivi per canoni di assistenza	3.211
Risconti attivi per affitti	2.542
Risconti attivi per fidejussioni	1.032
Risconti attivi per spese stipula finanziamento FRIM	1.208
Altri di ammontare non apprezzabile	1.204
	<b>51.552</b>

## Passività

### A) Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

	Saldo al 31/12/2015 449.329	Saldo al 31/12/2014 426.535	Variazioni 22.794	
Descrizione	31/12/2014	Incrementi	Decrementi	31/12/2015
Capitale	241.500	1.000		242.500
Riserva da sovrapprezzo azioni.				
Riserve di rivalutazione				
Riserva legale	127.410			127.410
Riserve statutarie				
Riserva azioni proprie in portafoglio				
Altre riserve				
Riserva straordinaria o facoltativa				
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ				
Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni				
Versamenti in conto aumento di capitale				
Versamenti in conto capitale				
Versamenti a copertura perdite				
Riserva da riduzione capitale sociale				
Riserva per utili su cambi				
Riserve indivisibili L. 904/77	118.178		60.553	57.625
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)				
Fondi riserve in sospensione di imposta				
Riserva non distribuibile ex art. 2426				
Riserva per conversione EURO				
Riserve da Condono				
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro				
Altre				
Arrotondamento				
Utili (perdite) portati a nuovo				
Utili (perdite) dell'esercizio	(60.553)	21.794	(60.553)	21.794
<b>Totale</b>	<b>426.535</b>	<b>22.794</b>		<b>449.329</b>

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Azioni/Quote	Numero	Valore nominale in Euro
Quote	485	500
Totale		<b>242.500</b>

Il Capitale sociale, pari ad € 242.500, risulta interamente sottoscritto e versato per € 204.436.

Nel corso dell'esercizio è stato deliberato per € 1.000 un aumento di capitale sociale per ammissione di numero due soci.

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.).

Il patrimonio netto risulta soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini di copertura delle perdite. A tal fine sono state utilizzate per € 151.437 a copertura della perdita dell'anno 2013 ed € 60.553 a copertura della perdita 2014.

#### B) Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
--	--	--

#### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
612.204	561.519	50.685

La variazione è così costituita.

Variazioni	31/12/2014	Incrementi	Decrementi	Altre variazioni	31/12/2015
TFR, movimenti del periodo	561.519	90.787	(40.102)		612.204

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2015 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2015 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

#### D) Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
1.077.981	1.161.749	(83.768)

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale	Di cui relativi a operazioni con obbligo di retrocessione a termine	Di cui per ipoteche	Di cui per pegni	Di cui per privilegi
Obbligazioni								
Obbligazioni convertibili								
Debiti verso soci per finanziamenti		15.165		15.165				
Debiti verso banche	325.713	268.485	72.985	667.183				
Debiti verso altri finanziatori	118.188			118.188				
Acconti								
Debiti verso fornitori	145.353			145.353				
Debiti costituiti da titoli di credito								
Debiti verso imprese controllate								
Debiti verso imprese collegate								
Debiti verso controllanti								
Debiti tributari	30.001			30.001				
Debiti verso istituti di previdenza	67.652			67.652				
Altri debiti	34.439			34.439				
Arrotondamento	721.346	283.650	72.985	1.077.981				

I debiti più rilevanti al 31/12/2015 risultano così costituiti:

- Finanziamento concesso da UBI in convenzione con Finlombarda (FRIM COOP. L. 1/07) con stipula contratto in data 02.10.2013, scadenza 31.12.2023, con debito residuo superiore a cinque anni pari ad € 22.346;
- Finanziamento concesso da UBI in convenzione con Finlombarda (FRIM COOP. L. 1/07) con stipula contratto in data 02.10.2013, scadenza 31.12.2023, con debito residuo superiore a cinque anni pari ad € 50.639;

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2015, pari ad Euro 667.183, comprensivo dei mutui passivi e dei conti anticipi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRES pari ad Euro 3.421, al lordo del credito IRES per Euro 4.036 e delle ritenute d'acconto subite, pari ad Euro 285.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2015 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Debiti per Area Geografica	V / fornitori	V /Controllate	V / Collegate	V / Controllanti	V / Altri	Totale
Provincia Bergamo	145.353				34.439	179.792
<b>Totale</b>	<b>145.353</b>				<b>34.439</b>	<b>179.792</b>

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

- Ipoteca su mutuo ipotecario Creberg n. 033/002/704298 con Coop. Servire	€ 103.291
- Ipoteca su mutuo ipotecario BCC Sorisole e Lepreno n. 004/014337	€ 280.000
- Ipoteca su mutuo ipotecario Creberg cointestato con Coop. Servire	€ 351.191
<b>Totale a bilancio</b>	<b>€ 734.482</b>

Le garanzie fideiussorie sono le seguenti:

- Fidejussione a favore di Nosari Luisa (Affitto Consultorio Zogno)	€ 6.875
- Fidejussione a favore di Nosari Virgilio (Affitto Consultorio Zogno)	€ 3.625
- Fidejussione a favore di Comune di Serina (Comunità Anziani Serina)	€ 51.619
- Fidejussione a favore di Comune di Sadrina (Scuola d'infanzia)	€ 2.662
- Fidejussione a favore di Comune di Sadrina (Scuola d'infanzia)	€ 6.655
<b>Totale a bilancio</b>	<b>€ 71.435</b>

#### E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
44	70	(26)

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

Non sussistono, al 31/12/2015, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Rateo Passivo per interessi passivi mutui	44
	<b>44</b>

#### Conti d'ordine

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 9, C.c.)

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Rischi assunti dall'impresa	805.917	796.255	9.662
Impegni assunti dall'impresa			
Beni di terzi presso l'impresa			
Altri conti d'ordine			
	<b>805.917</b>	<b>796.255</b>	<b>9.662</b>

Per quanto riguarda l'elencazione delle garanzie ipotecarie rilasciate e delle fideiussioni prestate si rimanda al paragrafo sui debiti societari, già illustrato.

**Conto economico****A) Valore della produzione**

	Saldo al 31/12/2015 2.829.058	Saldo al 31/12/2014 2.657.870	Variazioni 171.188
Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.687.034	2.545.728	141.306
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	142.024	112.142	29.882
	<b>2.829.058</b>	<b>2.657.870</b>	<b>171.188</b>

I contributi in conto esercizio, per un totale di € 109.404, si riferiscono a compartecipazioni dei Comuni e della Comunità Montana al sostenimento delle spese per la gestione degli asili nido, del C.S.E. e attività di spazio – gioco, gestiti direttamente dalla Cooperativa.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni sono tutti realizzati nella Provincia di Bergamo.

**B) Costi della produzione**

	Saldo al 31/12/2015 2.787.915	Saldo al 31/12/2014 2.627.058	Variazioni 160.857
Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	153.044	124.355	28.689
Servizi	713.198	709.241	3.957
Godimento di beni di terzi	96.392	86.531	9.861
Salari e stipendi	1.204.728	1.155.423	49.305
Oneri sociali	310.457	308.405	2.052
Trattamento di fine rapporto	90.787	88.555	2.232
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	600		600
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	54.953	50.809	4.144
Ammortamento immobilizzazioni materiali	82.151	68.953	13.198
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	150	(6.198)	6.348
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	81.455	40.984	40.471
	<b>2.787.915</b>	<b>2.627.058</b>	<b>160.857</b>

**Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi**

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

**Costi per il personale**

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

**Ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

**C) Proventi e oneri finanziari**

Saldo al 31/12/2015 (18.247)	Saldo al 31/12/2014 (21.126)	Variazioni 2.879
---------------------------------	---------------------------------	---------------------

**Proventi finanziari**

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	17	652	(635)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(18.264)	(21.778)	3.514
Utili (perdite) su cambi			
	(18.247)	(21.126)	2.879

**Altri proventi finanziari**

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni					
Interessi su titoli					
Interessi bancari e postali				17	17
Interessi su finanziamenti					
Interessi su crediti commerciali					
Altri proventi				17	17

**Interessi e altri oneri finanziari**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Altre	Totale
Interessi bancari				6.417	6.417
Interessi finanziamento soci				223	223
Interessi medio credito				11.558	11.558
Sconti o oneri finanziari					
Interessi su finanziamenti					
Altri oneri su operazioni finanziarie				66	66
				18.264	18.264

**D) Rettifiche di valore di attività finanziarie**

Saldo al 31/12/2015 --	Saldo al 31/12/2014 --	Variazioni --
---------------------------	---------------------------	------------------

**E) Proventi e oneri straordinari**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Descrizione	31/12/2015	Anno precedente	31/12/2014
Saldo al 31/12/2015 1.221		Saldo al 31/12/2014 (70.239)	Variazioni 71.460
Plusvalenze da alienazioni		Plusvalenze da alienazioni	
Varie	2.891	Varie	40.349

Totale proventi	2.891	Totale proventi	40.349
Minusvalenze		Minusvalenze	(69.373)
Varie	(1.670)	Varie	(41.215)
Totale oneri	(1.670)	Totale oneri	(110.588)
	1.221		(70.239)

Tra i proventi straordinari la voce più significativa che ha concorso a formare l'importo iscritto in bilancio è rappresentata dal contributo del 5 per mille, pari ad € 2.668, per la differenza trattasi di sopravvenienze attive.

Gli oneri straordinari si riferiscono a sopravvenienze passive.

#### Imposte sul reddito d'esercizio

	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
	2.323	--	2.323
<b>Imposte</b>	<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>Saldo al 31/12/2014</b>	<b>Variazioni</b>
<b>Imposte correnti:</b>	3.421	--	3.421
IRES	3.421	--	3.421
IRAP			
Imposte sostitutive			
<b>Imposte differite (anticipate)</b>	(1.098)	--	(1.098)
IRES	(1.098)	--	(1.098)
IRAP			
<b>Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale</b>	<b>2.323</b>	<b>--</b>	<b>2.323</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

#### Determinazione dell'IRAP

L'Irap corrente non è stata determinata poiché, essendo la società una cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1, comma 7 e 8, L. Reg. 18/12/2001, come confermato anche dalla L. Reg. 14/07/2003 n. 10, art. 77.

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

#### Fiscalità differita / anticipata

La fiscalità differita viene espressa dalla rilevazione del credito per imposte anticipate per l'importo di Euro 1.098.

Le imposte differite non sono state rilevate, poiché non vi sono differenze temporanee che le hanno generate.

Le imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili, a fronte delle quali sono state iscritte le imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

#### Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)

La società non ha emesso strumenti finanziari.

#### Informazioni relative alle operazioni realizzate con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)



La società non ha realizzato operazioni rilevanti con parti correlate, e quelle eventualmente realizzate dalla società, vengono concluse a condizioni normali di mercato.

**Informazioni relative agli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

Non si conosce l'esistenza di accordi economici non risultanti dallo stato patrimoniale, da cui derivano rischi e/o benefici significativi e la cui indicazione è necessaria per valutare la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società.

**Altre informazioni**

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori (articolo 2427, primo comma, n. 16, C.c.).

Qualifica	Compenso
Amministratori	--
Collegio Sindacale	5.200

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
 Sig. Pietro Manenti



