

# MAGVENEZIA SOCIETA' COOPERATIVA

## Bilancio di esercizio al 31-12-2016

| Dati anagrafici  |                              |
|--|------------------------------|
| Sede in  | VIA TASSO 15/A VENEZIA<br>VE |
| Codice Fiscale   | 02629840279                  |
| Numero Rea   | VE 0228782                   |
| P.I.   | 02629840279                  |
| Capitale Sociale Euro  | 579.325 i.v.                 |
| Forma giuridica  | SOCIETA' COOPERATIVA         |
| 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                    | A 24421                      |

Gli importi presenti sono espressi in Euro

## Stato patrimoniale

|   | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|------------|------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>                             |            |            |
| <b>Attivo</b>   |            |            |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti    | -          | 150        |
| B) Immobilizzazioni                                   |            |            |
| II - Immobilizzazioni materiali                       | 426.466    | 432.626    |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                    | 1.307.024  | 1.593.024  |
| Totale immobilizzazioni (B)                           | 1.733.490  | 2.025.650  |
| C) Attivo circolante                                  |            |            |
| II - Crediti  |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 56.145     | 106.474    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                | 300        | 300        |
| Totale crediti  | 56.445     | 106.774    |
| IV - Disponibilità liquide                            | 332.838    | 216.187    |
| Totale attivo circolante (C)                          | 389.283    | 322.961    |
| D) Ratei e risconti                                   | 212        | 895        |
| Totale attivo   | 2.122.985  | 2.349.656  |
| <b>Passivo</b>  |            |            |
| A) Patrimonio netto                                   |            |            |
| I - Capitale  |            |            |
| IV - Riserva legale                                   | 7.820      | 7.549      |
| VI - Altre riserve                                    | 10.578     | 9.873      |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo                | -          | (1.228)    |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                   | 855        | 2.131      |
| Totale patrimonio netto                               | 598.578    | 601.350    |
| B) Fondi per rischi e oneri                           | 1.500      | 1.500      |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 60.807     | 58.153     |
| D) Debiti   |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 1.453.929  | 1.676.459  |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                | 1.351      | 1.350      |
| Totale debiti   | 1.455.280  | 1.677.809  |
| E) Ratei e risconti                                   | 6.820      | 10.844     |
| Totale passivo  | 2.122.985  | 2.349.656  |

## Conto economico

|   | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|------------|------------|
| <b>Conto economico</b>  |            |            |
| <b>A) Valore della produzione</b>   |            |            |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni   | 115.096    | 113.114    |
| 5) altri ricavi e proventi  |            |            |
| altri   | 12.325     | 14.179     |
| Totale altri ricavi e proventi  | 12.325     | 14.179     |
| Totale valore della produzione  | 127.421    | 127.293    |
| <b>B) Costi della produzione</b>  |            |            |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci  | 2.837      | 2.677      |
| 7) per servizi  | 17.536     | 18.964     |
| 8) per godimento di beni di terzi   | 11.400     | 12.600     |
| 9) per il personale   |            |            |
| a) salari e stipendi  | 64.395     | 54.107     |
| b) oneri sociali  | 19.146     | 17.226     |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale                     | 7.744      | 6.440      |
| c) trattamento di fine rapporto   | 6.549      | 6.440      |
| e) altri costi  | 1.195      | -          |
| Totale costi per il personale   | 91.285     | 77.773     |
| 10) ammortamenti e svalutazioni   |            |            |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 6.159      | 6.327      |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali  | 6.159      | 6.327      |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide                         | 4.392      | 5.300      |
| Totale ammortamenti e svalutazioni  | 10.551     | 11.627     |
| 14) oneri diversi di gestione   | 11.310     | 14.987     |
| Totale costi della produzione   | 144.919    | 138.628    |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)  | (17.498)   | (11.335)   |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>   |            |            |
| 16) altri proventi finanziari   |            |            |
| d) proventi diversi dai precedenti  |            |            |
| altri   | 18.939     | 24.799     |
| Totale proventi diversi dai precedenti  | 18.939     | 24.799     |
| Totale altri proventi finanziari  | 18.939     | 24.799     |
| 17) interessi e altri oneri finanziari  |            |            |
| altri   | 56         | 10.432     |
| Totale interessi e altri oneri finanziari   | 56         | 10.432     |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)  | 18.883     | 14.367     |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)   | 1.385      | 3.032      |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate  |            |            |
| imposte correnti  | 530        | 901        |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate                                 | 530        | 901        |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio  | 855        | 2.131      |

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2016.

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

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio. █

### **Criteria di formazione**

#### **Redazione del bilancio**

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

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 e all'art. 2423-bis comma 2 codice civile.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

#### **Principi di redazione del bilancio**

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis c.c., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

#### **Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio**

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

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

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

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

### **Criteria di valutazione**

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

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

**Altre informazioni****Valutazione poste in valuta**

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

**Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

## **Nota integrativa abbreviata, attivo**

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del codice civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

### **Immobilizzazioni**

#### **Immobilizzazioni materiali**

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

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

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

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

#### ***Terreni e fabbricati***

Si attesta che la società ha provveduto a scorporare il valore dei terreni sui quali insistono i fabbricati.

Si ricorda che la società per determinare l'irrelevanza fiscale delle quote di ammortamento dei terreni applica la norma sancita dall'art. 36 comma 7bis del D.L.223 del 2006 - Finanziaria 2007 - secondo cui per determinare il valore del terreno basta applicare l'aliquota forfettaria del 20% al valore del fabbricato.

Con particolare riferimento agli immobili sociali costituiti da abitazioni, si precisa che gli stessi non sono stati assoggettati ad ammortamento.

#### **Immobilizzazioni finanziarie**

##### ***Partecipazioni***

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

##### ***Crediti***

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

### **Movimenti delle immobilizzazioni**

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

|  | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>        |                              |                            |                              |                         |
| <b>Costo</b>                             | 4.947                        | 535.881                    | 1.593.024                    | 2.133.852               |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 4.947                        | 103.255                    |                              | 108.202                 |
| <b>Valore di bilancio</b>                | -                            | 432.626                    | 1.593.024                    | 2.025.650               |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>         |                              |                            |                              |                         |
| <b>Ammortamento dell'esercizio</b>       | -                            | 6.159                      |                              | 6.159                   |
| <b>Altre variazioni</b>                  | -                            | -                          | (286.000)                    | (286.000)               |
| <b>Totale variazioni</b>                 | -                            | (6.159)                    | (286.000)                    | (292.159)               |
| <b>Valore di fine esercizio</b>          |                              |                            |                              |                         |
| <b>Costo</b>                             | 4.947                        | 535.881                    | 1.307.024                    | 1.847.852               |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 4.947                        | 109.415                    |                              | 114.362                 |
| <b>Valore di bilancio</b>                | -                            | 426.466                    | 1.307.024                    | 1.733.490               |

Come si evince dalla tabella sopra riportata nel corso dell'esercizio in rassegna non è stata effettuata alcuna acquisizione di cespiti materiali.

In relazione invece alle movimentazioni avvenute nelle immobilizzazioni finanziarie esse si riferiscono - per la quasi totalità - al rimborso ricevuto dal Consorzio Finanza Solidale della nostra partecipazione a tale Cooperativa.

A maggio 2016 il Consorzio, del quale deteniamo la totalità del capitale, a seguito della modifica del TUB e della contestuale impossibilità di proseguire nell'attività finanziaria per la quale si era costituito, è stato messo in liquidazione. Nella fase liquidativa - non essendo la nostra partecipazione necessaria al funzionamento della Cooperativa - abbiamo richiesto e ottenuto il rimborso di parte della nostra quota.

Si ricorda che tra le immobilizzazioni finanziarie risultano anche contabilizzati crediti per prestiti alle Cooperative collegate L'incontro e CTM Altromercato per un ammontare complessivo pari ad € 491.196.

## Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

## **Attivo circolante**

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

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 9.692.

### **Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

#### *Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante*

|                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| crediti verso clienti | 102.331                    | (49.345)                  | 52.986                   | 52.986                           | -                                |
| crediti verso erario  | 3.543                      | (929)                     | 2.614                    | 2.614                            | -                                |

---

|                     |                |                 |               |               |            |
|---------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------|
| crediti verso altri | 900            | (55)            | 845           | 545           | 300        |
| <b>Totale</b>       | <b>106.774</b> | <b>(50.329)</b> | <b>56.445</b> | <b>56.145</b> | <b>300</b> |

---

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.



## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

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

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

Si fa presente che le riserve della Cooperativa sono tutte Riserve di Utili e tutte sono indisponibili.

#### Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

|                                 | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni | Altre variazioni - Incrementi | Altre variazioni - Decrementi | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------|----------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Capitale                        | 583.025                    | -  | -                             | (3.700)                       | -                     | 579.325                  |
| Riserva legale                  | 7.549                      | 271  | -                             | -                             | -                     | 7.820                    |
| Riserva straordinaria           | 9.873                      | 605  | 100                           | -                             | -                     | 10.578                   |
| Utili (perdite) portati a nuovo | (1.228)                    | 1.228  | -                             | -                             | -                     | -                        |
| Utile (perdita) dell'esercizio  | 2.131                      | (2.104)  | -                             | (27)                          | 855                   | 855                      |
| <b>Totale</b>                   | <b>601.350</b>             | <b>-</b>   | <b>100</b>                    | <b>(3.727)</b>                | <b>855</b>            | <b>597.578</b>           |

### Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

#### Variazioni e scadenza dei debiti

##### Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

|   | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| debiti verso altri finanziatori         | 1.556.736                  | (219.314)                 | 1.337.422                | 1.337.422                        | -                                |
| debiti verso fornitori                  | 6.203                      | 640                       | 6.843                    | 6.843                            | -                                |
| debiti tributari                        | 3.343                      | (2.058)                   | 1.285                    | 1.285                            | -                                |
| debiti verso il personale               | 4.627                      | 1.921                     | 6.548                    | 6.548                            | -                                |
| debiti verso istituti di prev. e sicur. | 3.577                      | (466)                     | 3.111                    | 3.111                            | -                                |
| altri debiti                            | 103.323                    | (3.252)                   | 100.071                  | 98.720                           | 1.350                            |
| <b>Totale</b>                           | <b>1.677.809</b>           | <b>(222.529)</b>          | <b>1.455.280</b>         | <b>1.453.929</b>                 | <b>1.350</b>                     |

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

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

In relazione ai debiti verso altri finanziatori essi si riferiscono a finanziamenti dei soci. Anche per l'esercizio in rassegna sono stati riclassificati senza vincolo di scadenza e pertanto entro i 12 mesi, ma nel corso dell'assemblea per l'approvazione del bilancio in rassegna verrà contestualmente approvato un nuovo regolamento dei prestiti sociali grazie al quale verranno riviste le scadenze degli stessi prevedendo una non più rimborsabilità a breve dei suddetti prestiti.

Le modifiche al Regolamento avverranno anche in ottemperanza delle disposizioni previste da Banca di Italia rispetto alla regolamentazione della raccolta del risparmio dei soggetti diversi dalle banche entrata in vigore dal primo gennaio 2017.

La voce "Altri debiti" è principalmente composta da un Fondo di garanzia su microcredito famiglie ricevuto dal Comune al fine di garantire eventuali perdite su prestiti v/s famiglie numerose effettuati dal Consorzio Finanza Solidale e garantiti da Magvenezia.

Gli unici debiti aventi scadenza oltre l'esercizio si riferiscono a depositi cauzionali.

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

## **Valore della produzione**

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

## **Costi della produzione**

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

## **Proventi e oneri finanziari**

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

## **Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali**

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

**Imposte differite e anticipate**

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

### **Dati sull'occupazione**

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

|                          | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati                | 6            |
| <b>Totale Dipendenti</b> | <b>6</b>     |

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazione richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

|          | Sindaci |
|----------|---------|
| Compensi | 2.724   |

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

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

### **Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

### **Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata**

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

### **Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile**

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

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

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

## Informazioni di cui agli artt. 2513 e 2545-sexies del Codice Civile

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del Codice Civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

|                    | RICAVI<br>SERVIZI | COSTO DEL<br>LAVORO | COSTI DELLA<br>PRODUZIONE | TOT.          |
|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|---------------|
| <b>SOCI</b>        | 42.217            | 91.284              | 2.001                     | 135.502       |
| <b>TOTALE</b>      | 115.096           | 91.284              | 17.536                    | 223.917       |
| <b>% SOCI</b>      | 36,68%            | 100,00%             | 11,41%                    | <b>60,51%</b> |
| <b>PESI</b>        | 0,51401           | 0,40767             | 0,07832                   | 1             |
| <b>% PONDERATA</b> | 18,85%            | 40,77%              | 0,89%                     | <b>60,51%</b> |

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

### Evidenziazione dell'attività svolta con i soci

Non rilevante dal momento che non è prevista l'attribuzione di ristorni.

### Attestazione parametri patrimoniali

Per quanto concerne il rapporto tra Patrimonio Netto e Finanziamento fruttiferi dei soci, la Cooperativa presenta al termine dell'esercizio i seguenti valori:

|                                   | 2016        | 2015        |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| Patrimonio Netto                  | € 598.578   | € 601.350   |
| Finanziamenti fruttiferi dei soci | € 1.337.422 | € 1.556.736 |
| Rapporto                          | 2,23        | 2,59        |

### Altre informazioni

La Banca D'Italia, con le disposizioni di cui alla delibera N. 584/2016 emanate in data 8 novembre 2016, entrate in vigore a partire dal 1 gennaio 2017, ha previsto che le società cooperative con più di 50 soci debbano includere nella nota integrativa del bilancio d'esercizio un indice di struttura finanziaria dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia:  $(Pat + Dm/l)/AI$ .

In particolare se tale indice assume un valore  $> 1$  ciò " *evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società*".

Per la cooperativa tale indice di struttura finanziaria risulta quindi come segue:

|                  |        |            |
|------------------|--------|------------|
| Patrimonio Netto | Pat    | 598.578,00 |
| Debiti a M/L     | D M/L  | 1.350,00   |
|                  | Totale | 599.928,00 |

|                      |               |              |
|----------------------|---------------|--------------|
| Attivo Immobilizzato | AI            | 1.733.491,00 |
|                      | <b>Indice</b> | <b>0,35</b>  |

## **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio:  
euro 256,50 alla riserva legale;  
euro 25,65 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;  
euro 572,85 alla riserva straordinaria;

## **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2016 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Venezia Mestre, 16/03/2017

p. Consiglio di Amministrazione

Mara Favero