

# PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2015

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	01647320066
Numero Rea	BG 415967
P.I.	01647320066
Capitale Sociale Euro	- i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' DI SERVIZI PER LA PERSONA NCA (960909)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	si
Denominazione della società capogruppo	KCS GRUPPO COOPERATIVO PARITETICO
Paese della capogruppo	ITALIA (I)
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A109600

Gli importi presenti sono espressi in Euro

# Stato Patrimoniale

	31-12-2015	31-12-2014
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
Valore lordo	2.252.915	2.077.165
Ammortamenti	970.447	711.284
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>1.282.468</b>	<b>1.365.881</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
Valore lordo	547.342	539.562
Ammortamenti	277.588	251.765
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>269.754</b>	<b>287.797</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
Altre immobilizzazioni finanziarie	1.100	1.100
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.100</b>	<b>1.100</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.553.322</b>	<b>1.654.778</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.680.258	2.359.394
<b>Totale crediti</b>	<b>3.680.258</b>	<b>2.359.394</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
Totale disponibilità liquide	11.473	19.607
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.691.731</b>	<b>2.379.001</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>		
Totale ratei e risconti (D)	4.337	838
<b>Totale attivo</b>	<b>5.249.390</b>	<b>4.034.617</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	20.566	14.690
IV - Riserva legale	115.604	115.393
<b>VII - Altre riserve, distintamente indicate</b>		
Varie altre riserve	79.294 <sup>(1)(2)</sup>	78.822 <sup>(3)(4)</sup>
<b>Totale altre riserve</b>	<b>79.294</b>	<b>78.822</b>
<b>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	36.066	702
Utile (perdita) residua	36.066	702
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>251.530</b>	<b>209.607</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
Totale fondi per rischi ed oneri	110.000	-
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>		
	82.787	67.604
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.728.757	3.633.361
esigibili oltre l'esercizio successivo	51.527	121.328
<b>Totale debiti</b>	<b>4.780.284</b>	<b>3.754.689</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>		
Totale ratei e risconti	24.789	2.717
<b>Totale passivo</b>	<b>5.249.390</b>	<b>4.034.617</b>

- (1) Riserva Indivisibile L. 904/77: 79293
- (2) Differenza da arrotondamento all'unità di Euro: 1
- (3) Riserva Indivisibile L. 904/77: 78823
- (4) Differenza da arrotondamento all'unità di Euro: -1

## Conto Economico

	31-12-2015	31-12-2014
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.851.913	6.233.195
Totale valore della produzione	8.851.913	6.233.195
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	91.351	76.268
7) per servizi	1.345.204	725.384
8) per godimento di beni di terzi	20.220	24.549
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	4.888.452	3.601.327
b) oneri sociali	1.279.993	998.448
c) trattamento di fine rapporto	326.484	252.082
e) altri costi	27.378	19.866
Totale costi per il personale	6.522.307	4.871.723
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	259.164	203.362
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	25.822	21.988
Totale ammortamenti e svalutazioni	284.986	225.350
12) accantonamenti per rischi	110.000	-
14) oneri diversi di gestione	51.548	34.966
Totale costi della produzione	8.425.616	5.958.240
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	426.297	274.955
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	22	250
Totale proventi diversi dai precedenti	22	250
Totale altri proventi finanziari	22	250
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	121.630	114.267
Totale interessi e altri oneri finanziari	121.630	114.267
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(121.608)	(114.017)
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
altri	7.428	66.129
Totale proventi	7.428	66.129
21) oneri		
altri	272.718	222.965
Totale oneri	272.718	222.965
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	(265.290)	(156.836)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	39.399	4.102
22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.333	3.400
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.333	3.400
23) Utile (perdita) dell'esercizio	36.066	702

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2015

## Nota Integrativa parte iniziale

Signori Soci,

il Bilancio che sottoponiamo alla Vostra approvazione riporta un Utile di Euro 36.066, dopo aver accantonato Ammortamenti per Euro 284.986 ed imposte correnti per sola IRAP per Euro 3.333.

### **Attività svolte**

La nostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio educativo dove opera in qualità di gestore di servizi ludico ricreativi e servizi rivolti a minori in situazioni di disagio sociale e familiare e/o con disabilità.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Nel corso dell'esercizio 2015 la Cooperativa ha potuto mostrare le proprie potenzialità e raggiungere i risultati auspicati, soprattutto in termini di redditività delle gestioni condotte.

La profonda ristrutturazione aziendale, conclusasi, per la prima parte alla fine del 2014, a permesso alla Cooperativa di concentrarsi sulla riorganizzazione operativa delle gestioni e sul miglioramento delle azioni in corso ed intraprese.

Il tutto è stato possibile grazie all'adesione al Gruppo Cooperativo Paritetico, che ha permesso alla progetto A di godere appieno delle sinergie generate dal Gruppo, ed in particolare le hanno permesso di ridurre al minimo i costi improduttivi, alleggerire la gestione di oneri finanziari impropri, generati dalle funzioni aziendali improduttive, che sono state invece accentrate nel Gruppo.

Da ultimo si sottolinea che la ripresa di un gestione ordinata e profittevole ha permesso alla Cooperativa di generare Utili in misura adeguata e tali da permettere a favore dei Soci l'erogazione di primi Ristorni, che per l'anno 2015 ammontano a Euro 300 base, che si propone vengano assegnati ai Soci in quote.

Tale azione è resa possibile anche dalle previsioni gestionali, che fanno intravedere una ulteriore stabilizzazione dei ricavi, un miglioramento della situazione finanziaria, ed un progressivo e completo ritorno ad una gestione ordinaria, una volta terminato il pagamento di debiti di pregresse gestioni.

Per il prosieguo del corrente esercizio 2016 la forte azione commerciale intrapresa, anche attraverso integrazione e sinergie con le altre Cooperative partecipanti al Gruppo Paritetico, permetterà alla PROGETTO A. di migliorare i già lusinghieri risultati raggiunti, con l'auspicio di poter assicurare ai Soci Ristorni anche negli esercizi a venire, ed allineati alle altre Cooperative del Gruppo.

### **Criteri di formazione**

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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**

(articolo 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.

Nella nota integrativa i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche.

## Deroghe

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

In deroga a quanto sopra esposto, nel bilancio chiuso al 31/12/2015 la Società ha cambiato il criterio di valutazione delle poste relative a Avviamento e Debiti Tributari. Il cambiamento di criterio è stato effettuato in quanto i debiti per imposte pregresse cumulativamente iscritte a costo, non permettevano di ricostruire puntualmente il Reddito Operativo della Cooperativa ed è stato attuato – secondo quanto suggerito dal documento OIC n. 29 del 13 luglio 2005 – mediante applicazione retroattiva del cambiamento di principio contabile. Per effetto del cambiamento, il risultato dell'esercizio chiuso al 31/12/2015 è stato, prima dell'effetto fiscale e dell'effetto cumulativo pregresso, circa di Euro 1.834.510 superiore a quello che sarebbe risultato continuando a seguire il criterio precedente. Si rileva inoltre che l'effetto cumulativo pregresso del cambiamento, calcolato sulle poste in argomento dall'inizio dell'esercizio 2013, è stato circa di Euro 1.945.000 ed è stato imputato alla voce – ad Attivo di Bilancio e a Proventi straordinari –. Conseguentemente dalle modifiche dei criteri l'effetto complessivo sul risultato d'esercizio e sul patrimonio netto al 31/12/2015 è stato di 194.500.

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

### Mutualità prevalente

La PROGETTO A è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A109600 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile.

Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed in effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento della attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi			
Costo del lavoro	6.522.308	6.463.133	99,09%
Costo per servizi			

Costo delle merci o delle materie prime  
acquistate o conferite

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni agevolative di cui all'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta al settore "Produzione e Lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci ammonta a Euro 4.786.057= pari al 130,41% degli altri costi (pari a Euro 3.669.816= con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

## **Nota Integrativa Attivo**

### **Immobilizzazioni immateriali**

#### **Immobilizzazioni**

##### *Immateriali*

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.

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

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato sulla base della durata del contratto di gestione, in quanto pagato per un ramo d'azienda gerente appalto pubblico.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Per effetto delle Deroghe applicate, si precisa che è stato iscritto, in applicazione dei principi IAS, Avviamento per oneri e debiti pregressi pari a Euro 1.945.000, che verrà imputato in ragione di sovrarreddito che si presume la Cooperativa potrà conseguire per effetto del mancato immediato pagamento di oneri arretrati.

Per l'anno 2015 è stato imputato nella misura di 1/10.

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

#### **I. Immobilizzazioni immateriali**

Non sono stati modificati i criteri di valutazione rispetto agli esercizi precedenti, né sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni economiche o finanziarie.

### **Immobilizzazioni materiali**

#### **Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

##### *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:

- terreni e fabbricati: 3%
- impianti e macchinari: 10%
- attrezzature: 12,5%
- altri beni: mobile e arredi 10%, machine elettroniche e d'ufficio 20%, autoveicoli 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.

#### **II Immobilizzazioni materiali**



Non sono stati modificati i criteri di valutazione rispetto agli esercizi precedenti, né sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni economiche o finanziarie.

## Operazioni di locazione finanziaria

### Informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria

Si precisa che la Cooperativa non ha in corso operazioni di locazione finanziaria.

## Immobilizzazioni finanziarie

### Titoli

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

I titoli non sono stati svalutati perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

### III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
1.100	1.100	

### Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie

#### Partecipazioni

Descrizione	31/12/2014	Incremento	Decremento	31/12/2015
Imprese controllate				
Imprese collegate				
Imprese cooperative e consorzi	1.100			1.100
Altre imprese				
Arrotondamento				
	<b>1.100</b>			<b>1.100</b>

Le immobilizzazioni finanziarie si riferiscono alla acquisizione della quota nel Consorzio di garanzia fidi EUROFIDI, e per la quale non sono intervenute variazioni.

Viene valutata al valor nominale, avendo la ragionevole certezza che non perderà valore né è soggetta ad incremento di valore..

La partecipazione è di valore minimo al fine di ottenere la garanzia affidamenti bancari per una operazione di rientro conclusasi nel 2015.

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute direttamente o indirettamente. per le imprese controllate, collegate (articolo 2427, primo comma, n. 5, C.c.).

Con riferimento alle informazioni relative alle immobilizzazioni finanziarie di cui all'art. art. 2427-*bis*, primo comma, n. 2 del codice civile si segnala che nel bilancio non sono iscritte immobilizzazioni finanziarie per valore superiori al loro *fair value*.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	1.100	1.100
Valore di bilancio	1.100	1.100
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	1.100	1.100
Valore di bilancio	1.100	1.100

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	1.100

## Dettaglio del valore delle partecipazioni in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
<b>Totale</b>	1.100

## Attivo circolante

### Rimanenze

Non sussistono Rimanenze di magazzino suscettibili di valutazione..

### Attivo circolante: crediti

#### 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, di settore e anche il rischio paese.

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.

## II. Crediti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
3.680.258	2.359.394	1.320.864

### Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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	3.401.913			3.401.913	

Verso imprese controllate		
Verso imprese collegate		
Verso imprese cooperative e consorzi	66.656	66.656
Verso soci		
Crediti tributari	3.475	3.475
Imposte anticipate		
Verso altri	208.214	208.214
Arrotondamento		
	<b>3.680.258</b>	<b>3.680.258</b>

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.011.501	1.390.412	3.401.913	3.401.913
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	11.669	(8.194)	3.475	3.475
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	336.224	(61.354)	274.870	274.870
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.359.394</b>	<b>1.320.864</b>	<b>3.680.258</b>	<b>3.680.258</b>

#### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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 / cooperative e consorzi	V / Soci	V / altri	Totale
Italia	3.401.913			66.656		208.214	3.676.783
<b>Totale</b>	<b>3.401.913</b>			<b>66.656</b>		<b>208.214</b>	<b>3.676.783</b>

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	3.401.913	3.401.913
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	3.475	3.475
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	274.870	274.870
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>3.680.258</b>	<b>3.680.258</b>

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

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		102.987	102.987
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio			
<b>Saldo al 31/12/2015</b>		<b>102.987</b>	<b>102.987</b>

#### Attivo circolante: disponibilità liquide

## Variazioni delle disponibilità liquide

### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
11.473	19.607	(8.134)

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014
Depositi bancari e postali	10.713	10.129
Assegni		
Denaro e altri valori in cassa	760	9.478
Crediti verso consorzi finanziari		
Arrotondamento		
	<b>11.473</b>	<b>19.607</b>

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

## Ratei e risconti attivi

### D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
4.337	838	3.499

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.

### 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.

## Informazioni sulle altre voci dell'attivo

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti iscritti nell'attivo circolante	2.359.394	1.320.864	3.680.258	3.680.258
Disponibilità liquide	19.607	(8.134)	11.473	
Ratei e risconti attivi	838	3.499	4.337	

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel costo non è stato capitalizzato alcun onere finanziario.

## Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### A) Patrimonio netto (articolo 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
251.530	209.607	41.923

### 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	14.690	-	10.478	4.602		20.566
Riserva legale	115.393	-	211	-		115.604
Altre riserve						
Varie altre riserve	78.822	-	472	-		79.294
Totale altre riserve	78.822	-	472	-		79.294
Utile (perdita) dell'esercizio	702	(547)	36.613	702	36.066	36.066
Totale patrimonio netto	209.607	(547)	47.774	5.304	36.066	251.530

### Dettaglio varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva Indivisibile L. 904/77	79.293
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Totale	79.294

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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.).

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	20.566	B	-
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	A, B, C	-
Riserve di rivalutazione	-	A, B	-
Riserva legale	115.604	B	115.604
Riserve statutarie	-	A, B	-
Altre riserve			
Riserva straordinaria o facoltativa	-	A, B, C	-
Varie altre riserve	79.294	B	-
Totale altre riserve	79.294	A, B, C	79.294

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Utili portati a nuovo	-	A, B, C	-
<b>Totale</b>	-		194.898
<b>Quota non distribuibile</b>			194.898

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Quota disponibile
Riserva Indivisibile L. 904/77	79.293	79.293
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	1
<b>Totale</b>	79.294	

(\*) A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci

In conformità con quanto disposto dal principio contabile n. 28 sul Patrimonio netto, si informa che non sussistono ulteriori informazioni complementari oltre quelle sopra indicate.

## Fondi per rischi e oneri

### Informazioni sui fondi per rischi e oneri

#### B) Fondi per rischi e oneri

(articolo 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
110.000		110.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Accantonamento nell'esercizio	110.000	110.000
<b>Totale variazioni</b>	110.000	110.000
<b>Valore di fine esercizio</b>	110.000	110.000

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

La voce "Altri fondi", al 31/12/2015, pari a Euro 110.000, sono stati accantonati a titolo prudenziali, oneri futuri che potrebbero intervenire a fronte del rinnovo contrattuale del CCNL applicato dalla Cooperativa.

#### Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

#### 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 fino al 31 dicembre 2006 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).

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

(articolo 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
82.787	67.604	15.183

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	67.604
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	32.675
Utilizzo nell'esercizio	17.492
Totale variazioni	15.183
Valore di fine esercizio	82.787

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 2006 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).

Soci dipendenti Euro 82.787

## Debiti

#### Debiti

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

#### D) Debiti

(articolo 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
4.780.284	3.754.689	1.025.595

### Variazioni e scadenza dei debiti

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
Debiti verso banche	1.244	51.527		52.771				
Debiti verso fornitori	260.528			260.528				
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi	105.506			105.506				
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi	2.918.774			2.918.774				
Debiti tributari	34.134			34.134				
Debiti verso istituti di previdenza	357.942			357.942				
Debiti finanziari verso soci	82.408			82.408				
Altri debiti	968.220			968.220				
Arrotondamento	1			1				
	<b>4.728.757</b>	<b>51.527</b>		<b>4.780.284</b>				

Tra gli altri debiti sono iscritti debiti commerciali finanziari verso società o altre cooperative/consorzi come di seguito dettagliati

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi		105.506		105.506
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi		2.918.774		2.918.774
Debiti commerciali verso soci				
Debiti finanziari verso soci		82.408		82.408
Altri debiti verso soci				
	<b>4.728.757</b>	<b>51.527</b>		<b>4.780.284</b>

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali e finanziari verso cooperative/consorzi e i debiti commerciali e finanziari verso soci sono iscritti tra gli altri debiti mentre i debiti per prestito sociale sono iscritti tra i debiti verso altri finanziatori.

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2015, pari a Euro 52.771, comprensivo dei mutui passivi, 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.

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

### **Prestito sociale**

Nella presente Nota integrativa si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo, la Cooperativa, necessità di finanziamenti da parte dei Soci.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

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

<b>Debiti per Area Geografica</b>	<b>V / Fornitori</b>	<b>V / Controllate</b>	<b>V / Collegate</b>	<b>V / Cooperative e consorzi</b>	<b>V / Altri</b>	<b>Totale</b>
Italia	260.528			3.024.280	968.220	4.253.028
<b>Totale</b>	<b>260.528</b>			<b>3.024.280</b>	<b>968.220</b>	<b>4.253.028</b>

<b>Area geografica</b>	<b>Italia</b>	<b>Totale</b>
<b>Debiti verso banche</b>	52.771	52.771
<b>Debiti verso fornitori</b>	260.528	260.528
<b>Debiti tributari</b>	34.134	34.134
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	357.942	357.942
<b>Altri debiti</b>	4.074.908	4.074.908
<b>Debiti</b>	<b>4.780.283</b>	<b>4.780.284</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

Mutuo UNICREDIT, assistito da Ipoteca su immobile di proprietà della Cooperativa in Milano.

	<b>Debiti non assistiti da garanzie reali</b>	<b>Totale</b>
<b>Debiti verso banche</b>	52.771	52.771
<b>Debiti verso fornitori</b>	260.528	260.528
<b>Debiti tributari</b>	34.134	34.134
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	357.942	357.942
<b>Altri debiti</b>	4.074.909	4.074.908
<b>Totale debiti</b>	<b>4.780.284</b>	<b>4.780.284</b>

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Per maggiori dettagli sulle operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine si rinvia al relativo paragrafo della presente nota integrativa.

## Ratei e risconti passivi

### E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
24.789	2.717	22.072

### 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.

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

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

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

## Informazioni sulle altre voci del passivo

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti	3.754.689	1.025.595	4.780.284	4.728.757	51.527
Ratei e risconti passivi	2.717	22.072	24.789		

## **Impegni non risultanti dallo stato patrimoniale e conti ordine**

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

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

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

## Nota Integrativa Conto economico

### A) Valore della produzione e delle risorse

	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
	8.851.913	6.233.195	2.618.718
Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	8.851.913	6.233.195	2.618.718
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi			
	<b>8.851.913</b>	<b>6.233.195</b>	<b>2.618.718</b>

## Valore della produzione

### Riconoscimento ricavi

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

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

### Ricavi per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	8.851.913
<b>Totale</b>	<b>8.851.913</b>

La ripartizione dei ricavi per categoria di attività non è significativa.

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	8.851.913
<b>Totale</b>	<b>8.851.913</b>

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	8.851.913	6.233.195	2.618.718
	<b>8.851.913</b>	<b>6.233.195</b>	<b>2.618.718</b>

### Ricavi per tipologia committente

(articolo 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	7.361.267	83
Soggetti privati	1.490.646	17
	<b>8.851.913</b>	

## Proventi e oneri finanziari

### C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
(121.608)	(114.017)	(7.591)

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	22	250	(228)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(121.630)	(114.267)	(7.363)
	<b>(121.608)</b>	<b>(114.017)</b>	<b>(7.591)</b>

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

### Imposte correnti differite e anticipate

#### Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti

La Società, essendo cooperativa, gode dell'esenzione totale dalle imposte dirette - IRES a norma dell'art. 11 del DPR 601/72, e dall'IRAP è esente o gode di aliquote agevolate, ai sensi delle norme regionali applicabili, come da appresso specificato

L'Irap corrente, differita e anticipata è determinata esclusivamente con riferimento alla società.

#### Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
3.333	3.400	(67)

Imposte	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	3.333	3.400	(67)
IRES			
IRAP	3.333	3.400	(67)
	<b>3.333</b>	<b>3.400</b>	<b>(67)</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere fiscale risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

**Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)**

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	39.399	
Onere fiscale teorico (%)	27,5	10.835
<b>Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:</b>		
Accantonamenti indeducibili	110.000	
<b>Totale</b>	<b>110.000</b>	
<b>Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi</b>		
IMU	1.794	
Sopravv. Passive ind.	262.148	
Ammortamenti indeducibili	194.500	
Costi indeducibili	6.991	
Quota 30% Spese autoveicoli	3.752	
Quota 20% Spese telefoniche	4.896	
IRAP deducibile	(3.333)	
Interessi passivi pregressi deducibili	(91.777)	
Agevolazione Cooperative sociali DPR 601 Art. 11	(528.370)	
<b>Totale</b>	<b>(149.399)</b>	
<b>Imponibile fiscale</b>	<b>0</b>	
<b>Imposte correnti sul reddito dell'esercizio</b>		<b>0</b>

In relazione all'IRES si ribadisce quanto sopra indicato per cui la Cooperativa gode dell'esenzione da IRES per la quota accantonata a Riserve (Riserva Legale e Riserve Indivisibili) ai sensi dell'art. 12 della Legge 904/77, ed inoltre gode dell'esenzione totale da IRES sul reddito imponibile ai sensi dell'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta alla Categoria "Produzione e lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci ammonta a Euro 4.786.057= pari al 130,41% degli altri costi (pari a Euro 3.669.816= con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

**Determinazione dell'imponibile IRAP**

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	7.058.604	
<b>Totale</b>	<b>7.058.604</b>	
<b>Onere fiscale teorico (%)</b>	<b>3,9</b>	<b>275.286</b>
<b>Variazioni in aumento e diminuzione base imponibile:</b>		
Costi per lavoro autonomo occasionale e assimilato a quello dipendente (art.11, c.1, lettera b)	30.145	
Imposta Municipale propria	2.242	
Costi indeducibili diversi	6.991	
Sopravvenienze tassabili	5.014	
Quota 20% Amm.to Immobile	1.967	
Contributi assicurativi Amm.to Abvviamento indeducibile	194.500	
Sopravv. passivi deducibili	(10.567)	
Contributi assicurativi	(62.516)	
Deduzione forfetaria	(3.250.231)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(1.099.087)	
Spese per apprendisti, disabili, personale con contratto di formazione e lavoro, addetti alla ricerca e sviluppo	(1.792)	
Deduzione del costo residuo per il personale dipendente	(1.678.503)	
<b>Imponibile Irap</b>	<b>1.196.767</b>	
<b>IRAP corrente per l'esercizio</b>		<b>3.333</b>

Di seguito si dà dettaglio della corretta determinazione dell'IRAP a carico dell'esercizio, in relazione al fatto che la Cooperativa è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia e in Puglia, come dalla relativa

normativa regionale. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nella Regione Piemonte, Emilia Romagna e Sardegna, mentre è soggetta ad aliquota ordinaria nelle altre Regioni in cui si opera.

Regione	Base imponibile	Aliquota	Imposta netta
EMILIA ROMAGNA	25.290	3,21%	812
LOMBARDIA	1.054.926	0,00%	-
PIEMONTE	77.198	1,90%	1.467
PUGLIA	11.678	0,00%	-
SARDEGNA	2.511	2,93%	74
TOSCANA	25.124	3,90%	980
	<b>1.196.727</b>		<b>3.333</b>

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

### Fiscalità differita / anticipata

Ai fini della Fiscalità differita/anticipata, non risultano ascrivibili poste in quanto la Cooperativa fruisce delle agevolazioni di cui all'art. 12 della Legge 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/72 per cui è esente da IRES, inoltre la Cooperativa è integralmente esente da IRAP o soggetta ad aliquote agevolate, come da apposito prospetto sopra evidenziato, avendo la qualifica di "Cooperativa Sociale", come risultante dall'iscrizione all'Albo Nazionale delle Società Cooperative, n. A108360, nella Sezione delle Cooperative a Mutualità Prevalente di diritto, ai sensi degli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, disp. Att. C.C..

Ai fini IRAP, si rammenta, che per effetto delle modifiche apportate al D.LGS. 446/1997 (come modificata dalla legge 244/2007) la base imponibile è determinata dalla differenza tra il valore della produzione ed i costi della produzione (lett. A) e B) dell'art. 2425 c.c.) con esclusione del costo per il personale e soci, delle svalutazioni e degli accantonamenti a fondo rischi. .

## Nota Integrativa Rendiconto Finanziario

Come previsto dal Principio Contabile OIC n. 10, di seguito sono rappresentate le informazioni di natura finanziaria

### Rendiconto Finanziario Indiretto

	31-12-2015	31-12-2014
<b>A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	36.066	702
Imposte sul reddito	3.333	3.400
Interessi passivi/(attivi)	121.608	114.017
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	161.007	114.719
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	142.675	252.082
Ammortamenti delle immobilizzazioni	284.986	225.350
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	427.661	477.432
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	588.668	592.151
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti vs clienti	(1.390.412)	584.064
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	25.827	(206.277)
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	(3.499)	(838)
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	22.072	(102.770)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	1.136.258	(400.538)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(209.754)	(126.359)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	378.914	465.792
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(121.608)	(114.017)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.498)	(11.090)
(Utilizzo dei fondi)	(17.492)	(249.659)
Totale altre rettifiche	(140.598)	(374.766)
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	238.316	91.026
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Flussi da investimenti)	(7.779)	(8.777)
Flussi da disinvestimenti	-	36.900
Immobilizzazioni immateriali		
(Flussi da investimenti)	(173.052)	(3.815)
Flussi da disinvestimenti	(2.699)	3.815
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(183.530)	28.123
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.024	(397)
(Rimborso finanziamenti)	(69.801)	(85.455)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	5.857	(631)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(62.920)	(86.483)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(8.134)	32.666



---

Disponibilità liquide a inizio esercizio	19.607	5.757
Disponibilità liquide a fine esercizio	11.473	19.607

## **Nota Integrativa Altre Informazioni**

### **Compensi revisore legale o società di revisione**

#### **Informazioni relative ai compensi spettanti al Revisore legale**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal Revisore legale.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	3.000
Altri servizi di verifica svolti	2.400

### **Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società**

#### **Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società**

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

La società non ha emesso strumenti finanziari.

La società non ha strumenti finanziari derivati.

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

#### **Eventuale appartenenza a un Gruppo Cooperativo paritetico**

La vostra Società appartiene al Gruppo Cooperativo paritetico KCS, ed in virtù del contratto di costituzione del Gruppo Cooperativo Paritetico è Società soggetta a direzione e coordinamento di KCS CAREGIVER COOPERATIVA SOCIALE, secondo il contenuto del Contratto di Gruppo oggetto dell'approvazione di questa Assemblea nella riunione del 28 Dicembre 2012.

## Nota Integrativa parte finale

### Adesioni ad associazioni di Rappresentanza

La cooperativa non aderisce ad alcuna Associazione di categoria, provvedendo a riversare la somma del 3% del Fondo Mutualistico in favore del Fondo Gestito dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

Il contributo dovuto risulta dalla seguente tabella:

Descrizione	31/12/2015
Risultato dell'esercizio	36.066
<b>Base di calcolo per Fondo Mutualistico</b>	<b>36.066</b>
<b>Contributo dovuto</b>	<b>1.082</b>

### Maggior termine per l'approvazione del Bilancio ai sensi dell'art. 2364 c.c.

Ai sensi dell'art. 3.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che il Consiglio ha provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, richiesto dalla necessarie verifiche contabili dovute alla avvio di nuove gestioni ed al fatto che le attività vengono rese a cavallo d'anno e quindi vi è l'obiettiva necessità di correttamente valutare i ricavi di competenza di ciascun esercizio sociale.

### Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

<b>Utile d'esercizio al lordo Ristorni al 31/12/2015</b>	<b>Euro</b>	<b>113.546</b>
Destinazione:		
Ristorni a favore Soci in azioni gratuite	Euro	77.480
<b>Utile netto d'esercizio al 31/12/2015</b>	<b>Euro</b>	<b>36.066</b>
Destinazione:		
a Fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	1.082
Attribuzione:		
a Riserva legale	Euro	10.820
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	24.164

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.

Bergamo, 31 Maggio 2016

Il Presidente del Consiglio di amministrazione  
Eros Giampiero Ferri

## **PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE**

Partecipante a KCS Gruppo Cooperativo Paritetico

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 - 24122 BERGAMO (BG)

### **Relazione del Revisore legale AL Bilancio al 31/12/2015 ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. del 27 gennaio 2010, n.39**

Agli Soci della PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

a) ho svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2015, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

E' mia la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della revisione contabile.

b) ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'alt. 11, comma 3, del D.Lgs. 39/10. Tali principi richiedono il rispetto di principi etici, nonché la pianificazione e lo svolgimento della revisione contabile al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi.

La revisione contabile comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio dell'impresa che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa. La revisione contabile comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, nonché la valutazione della presentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

c) ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il mio giudizio.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2015 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione

d) In relazione alla determinazione di Ristorni a favore dei Soci, si segnala che per gli stessi esiste adeguata copertura economica, in relazione alla copertura finanziaria si segnala che i Ristorni sono attribuiti in Quote della Cooperativa, determinando in tal modo il diritto alla percezione da parte dei Soci, ma con il vincolo, in capo agli amministratori, di tutelare la solidità finanziaria e patrimoniale della Cooperativa.

Bergamo, 9 Giugno 2016

Il Revisore legale  
Dott. Antonio Lima