

# ROSA COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2015

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	03683080166
Numero Rea	BG 399372
P.I.	03683080166
Capitale Sociale Euro	750 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE NCA (889900)
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	PARTECIPANTE A KCS GRUPPO COOPERATIVO PARITETICO
Paese della capogruppo	ITALIA (I)
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A207539

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>		
I - Immobilizzazioni immateriali		
Valore lordo	267.100	267.100
Ammortamenti	213.680	160.260
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>53.420</b>	<b>106.840</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>53.420</b>	<b>106.840</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	147.061	193.623
<b>Totale crediti</b>	<b>147.061</b>	<b>193.623</b>
IV - Disponibilità liquide		
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>101</b>	<b>187</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>147.162</b>	<b>193.810</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>200.582</b>	<b>300.650</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	2.800	2.500
IV - Riserva legale	3.338	3.092
VII - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria o facoltativa	6.610	6.062
<b>Totale altre riserve</b>	<b>6.610</b>	<b>6.062</b>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	3.295	819
Utile (perdita) residua	3.295	819
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>16.043</b>	<b>12.473</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>20.076</b>	<b>6.468</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	163.319	90.209
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	191.500
<b>Totale debiti</b>	<b>163.319</b>	<b>281.709</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>		
<b>Totale ratei e risconti</b>	<b>1.144</b>	<b>-</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>200.582</b>	<b>300.650</b>

## Conto Economico

	31-12-2015	31-12-2014
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	552.113	381.589
Totale valore della produzione	552.113	381.589
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.336	698
7) per servizi	129.907	77.766
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	261.128	177.543
b) oneri sociali	74.976	48.225
c) trattamento di fine rapporto	16.577	11.454
e) altri costi	255	2.758
Totale costi per il personale	352.936	239.980
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	53.420	53.420
Totale ammortamenti e svalutazioni	53.420	53.420
14) oneri diversi di gestione	8.804	4.513
Totale costi della produzione	546.403	376.377
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	5.710	5.212
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2	1
Totale proventi diversi dai precedenti	2	1
Totale altri proventi finanziari	2	1
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.342	1.858
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.342	1.858
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(2.340)	(1.857)
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
altri	-	1
Totale proventi	-	1
21) oneri		
altri	71	-
Totale oneri	71	-
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	(71)	1
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	3.299	3.356
22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4	2.537
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4	2.537
23) Utile (perdita) dell'esercizio	3.295	819

# 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 3.295=, al netto di Imposte correnti per sola IRAP per Euro 4=.

### **Attività svolte**

La vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio-sanitario ed educativo.

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

Nel corso del passato esercizio, la Cooperativa ha gestito gli appalti di servizi nell'ambito dell'assistenza all'infanzia fragile, acquisiti attraverso la partecipazione ad ATI con altre cooperative sociali, e grazie allo sviluppo commerciale che si sta realizzando nell'ambito del Gruppo Cooperativo Paritetico.

Nel corso del passato esercizio tutte le cooperative e società aderenti del Gruppo Cooperativo hanno definito le procedure di coordinamento, e nel corso dell'esercizio 2015 la Cooperativa ROSA ha potuto godere dei servizi e delle sinergie integrate del Gruppo, con la prospettiva di poter avere capacità e possibilità di espansione della propria attività nei confronti, anche grazie alle sinergie con le altre Cooperative terzi aderenti al Gruppo e dei loro mercati di riferimento.

### **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 migliaia di Euro/(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.)

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

### **Mutualità prevalente**

La Cooperativa ROSA è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A207539 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 da / verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi			
Costo del lavoro	352.937	352.937	100%
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 retribuzioni verso Soci ammonta a Euro 261.128= pari al 91,97% degli altri costi pari a Euro 283.939 (con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'esenzione totale da IRES.

## Nota Integrativa Attivo

### Immobilizzazioni immateriali

#### 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.

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

#### **II Immobilizzazioni materiali**

### Operazioni di locazione finanziaria

#### Informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria

.

### Attivo circolante

#### Rimanenze

Si precisa che 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 originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

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
147.061	193.623	(46.562)

#### 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	53.096			53.096	
Verso imprese controllate					
Verso imprese collegate					
Verso imprese cooperative e consorzi	90.181			90.181	
Verso soci					
Crediti tributari	2.533			2.533	
Imposte anticipate					
Verso altri	1.250			1.250	
Arrotondamento	1			1	
	<b>147.061</b>			<b>147.061</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>	62.741	(9.645)	53.096	53.096
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	-	2.533	2.533	2.533
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	130.882	(39.451)	91.431	91.431
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	193.623	(46.562)	147.061	147.061

#### 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	53.096			90.181		1.250	144.527
<b>Totale</b>	<b>53.096</b>			<b>90.181</b>		<b>1.250</b>	<b>144.527</b>

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	53.096	53.096
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	2.533	2.533
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	91.431	91.431
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	147.060	147.061

#### Attivo circolante: disponibilità liquide

#### Variazioni delle disponibilità liquide

#### IV. Disponibilità liquide

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

	101	187	(86)
<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>	
Depositi bancari e postali			
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	101	187	
Crediti verso consorzi finanziari			
Arrotondamento			
	<b>101</b>	<b>187</b>	

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

## 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	193.623	(46.562)	147.061	147.061
Disponibilità liquide	187	(86)	101	



## 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
16.043	12.473	3.570

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	2.500	300	-		2.800
Riserva legale	3.092	246	-		3.338
Altre riserve					
Riserva straordinaria o facoltativa	6.062	548	-		6.610
Totale altre riserve	6.062	548	-		6.610
Utile (perdita) dell'esercizio	819	3.295	819	3.295	3.295
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>12.473</b>	<b>4.389</b>	<b>819</b>	<b>3.295</b>	<b>16.043</b>

### 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	2.800	B	-
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	-	A, B, C	-
Riserve di rivalutazione	-	A, B	-
Riserva legale	3.338	B	3.338
Riserve statutarie	-	A, B	-
Altre riserve			
Riserva straordinaria o facoltativa	6.610	A, B, C	-
Varie altre riserve	-	A, B, C	-
Totale altre riserve	6.610	B	6.610
Utili portati a nuovo	-	A, B, C	-
<b>Totale</b>	<b>-</b>		<b>9.948</b>
<b>Quota non distribuibile</b>			<b>9.948</b>

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

### **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 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.

### 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
20.076	6.468	13.608

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	6.468
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	13.608
Totale variazioni	13.608
Valore di fine esercizio	20.076

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima del 31/12/2015, è stato iscritto nella voce D.14 dello stato patrimoniale fra gli altri debiti.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della cooperativa, al netto degli anticipi corrisposti a favore dei dipendenti in forza al 31/12/2015 e specificatamente

Soci dipendenti Euro 20.076=.

## 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
163.319	281.709	(118.390)

## 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.).

Di cui  
relativi a  
operazioni

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale	con obbligo di retrocessione a termine	Di cui per ipoteche	Di cui per pgni	Di cui per privilegi
Debiti verso banche	261			261				
Debiti verso fornitori	815			815				
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi	12.569			12.569				
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi	91.062			91.062				
Debiti tributari	3.603			3.603				
Debiti verso istituti di previdenza	15.323			15.323				
Debiti finanziari verso soci	200			200				
Altri debiti	39.487			39.487				
Arrotondamento	(1)			(1)				
	<b>163.319</b>			<b>163.319</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		12.569		12.569
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi		91.062		91.062
Debiti finanziari verso soci		200		200
		<b>163.319</b>		<b>163.319</b>

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2015, pari a Euro 261=, 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 Cooperatori. I finanziamenti ricevuti sono di natura infruttifera e sono erogati dal Socio Sovventore.

### 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.)...

Debiti per Area Geografica	V / Fornitori	V / Controllate	V / Collegate	V / Cooperative e consorzi	V / Altri	Totale
Italia	815			103.631	39.487	143.933
<b>Totale</b>	<b>815</b>			<b>103.631</b>	<b>39.487</b>	<b>143.933</b>

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	261	261
Debiti verso fornitori	815	815
Debiti tributari	3.603	3.603
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.323	15.323
Altri debiti	143.318	143.318
<b>Debiti</b>	<b>163.320</b>	<b>163.319</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	261	261
Debiti verso fornitori	815	815
Debiti tributari	3.603	3.603
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.323	15.323
Altri debiti	143.317	143.318
<b>Totale debiti</b>	<b>163.319</b>	<b>163.319</b>

## Ratei e risconti passivi

### E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
1.144		1.144

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

Descrizione	Importo
Consulenze amministrative	1.144
Altri di ammontare non apprezzabile	
	<b>1.144</b>

### 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 del passivo

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti	281.709	(118.390)	163.319	163.319
Ratei e risconti passivi	-	1.144	1.144	

## **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
	552.113	381.589	170.524
Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	552.113	381.589	170.524
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi			
	<b>552.113</b>	<b>381.589</b>	<b>170.524</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	552.113
<b>Totale</b>	<b>552.113</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	552.113
<b>Totale</b>	<b>552.113</b>

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	552.113	381.589	170.524
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
	<b>552.113</b>	<b>381.589</b>	<b>170.524</b>

## Ricavi per tipologia committente

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

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	92.235	17
Soggetti privati	459.878	83

## Proventi e oneri finanziari

### C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
(2.340)	(1.857)	(483)

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	2	1	1
(Interessi e altri oneri finanziari)	(2.342)	(1.858)	(484)
	<b>(2.340)</b>	<b>(1.857)</b>	<b>(483)</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; rappresentano 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 da 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 specificato nell'apposita sezione.

#### Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
4	2.537	(2.533)

Imposte	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	4	2.537	(2.533)
IRES			
IRAP	4	2.537	(2.533)
	<b>4</b>	<b>2.537</b>	<b>(2.533)</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	3.299	
Onere fiscale teorico (%)	27,5	907
<b>Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi</b>		
IRAP Integralmente deducibile	(4)	
Agevolazione Cooperative Sociali Art. 11 DPR 601	(3.295)	
<b>Totale</b>	<b>(3.299)</b>	
<b>Imponibile fiscale</b>	<b>0</b>	
<b>Imposte correnti sul reddito dell'esercizio</b>		<b>0</b>

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 retribuzioni verso Soci ammonta a Euro 261.128= pari al 91,97% degli altri costi pari a Euro 283.939 (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	358.646	
<b>Totale</b>	<b>358.646</b>	
<b>Onere fiscale teorico (%)</b>	<b>3,9</b>	<b>13.987</b>
<b>Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:</b>		
Deduzioni Art. 11 DLgs 446/97		
Contributi assicurativi	(3.302)	
Deduzione forfetaria	(149.511)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(68.950)	
Deduzione del costo residuo per il personale dipendente	(128.714)	
Ulteriore deduzione	(8.000)	
<b>Imponibile Irap</b>	<b>169</b>	
<b>IRAP corrente per l'esercizio</b>		<b>4</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, come dalla relativa normativa regionale. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nella Regione Marche.

Regione	Base imponibile	Aliquota	Imposta netta
LOMBARDIA	9	0,00%	-
MARCHE	160	2,50%	4
	<b>169</b>		<b>4</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...



## 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	3.295	819
Imposte sul reddito	4	2.537
Interessi passivi/(attivi)	2.340	1.857
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	5.639	5.213
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	13.608	11.404
Ammortamenti delle immobilizzazioni	53.420	53.420
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	67.028	64.824
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	72.667	70.037
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti vs clienti	9.645	(46.328)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(14.097)	9.054
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	1.144	(4.622)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	129.176	(18.258)
Totale variazioni del capitale circolante netto	125.868	(60.154)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	198.535	9.883
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(2.340)	(1.857)
(Imposte sul reddito pagate)	(5.074)	-
(Utilizzo dei fondi)	-	(8.427)
Totale altre rettifiche	(7.414)	(10.284)
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	191.121	(401)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	18	32
(Rimborso finanziamenti)	(191.500)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	275	674
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(191.207)	706
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(86)	305
Disponibilità liquide a inizio esercizio	187	282
Disponibilità liquide a fine esercizio	101	187

## **Nota Integrativa Altre Informazioni**

### **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 Maggio 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	3.295
Accantonamento a riserva	
Utilizzo perdite pregresse	
<b>Base di calcolo per Fondo Mutualistico</b>	<b>3.295</b>
<b>Contributo dovuto</b>	<b>99</b>

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

Ai sensi dell'art. 18.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che l'Amministratore Unico 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:

Utile netto d'esercizio al 31/12/2015	Euro	3.295
Destinazione:		
a Fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	99
Attribuzione:		
a Riserva legale	Euro	989
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	2.207

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

Amministratore Unico  
Carlo Ferri