

ROSA COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	03683080166
Numero Rea	BG 399372
P.I.	03683080166
Capitale Sociale Euro	0.00 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (873000)
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	A207539

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.009.837	-
II - Immobilizzazioni materiali	37.035	-
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.000	700.000
Totale immobilizzazioni (B)	1.048.872	700.000
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.862.482	491.715
esigibili oltre l'esercizio successivo	61.963	-
Totale crediti	1.924.445	491.715
IV - Disponibilità liquide	41.285	918
Totale attivo circolante (C)	1.965.730	492.633
D) Ratei e risconti	15.488	946
Totale attivo	3.030.090	1.193.579
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
IV - Riserva legale	147.694	4.327
VI - Altre riserve	382.493 ⁽¹⁾	8.817
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(461.091)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	6.651	7.151
Totale patrimonio netto	83.147	23.095
B) Fondi per rischi e oneri	19.956	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	124.904	36.181
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.603.388	1.128.588
esigibili oltre l'esercizio successivo	61.963	-
Totale debiti	2.665.351	1.128.588
E) Ratei e risconti	136.732	5.715
Totale passivo	3.030.090	1.193.579

(1)

Altre riserve	31/12/2017	31/12/2016
Versamenti a copertura perdite	237.223	
Riserva avanzo di fusione	9.026	
Riserva L. 904/77	136.243	8.817
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.908.689	774.100
5) altri ricavi e proventi		
altri	83.967	1.318
Totale altri ricavi e proventi	83.967	1.318
Totale valore della produzione	2.992.656	775.418
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	176.679	4.536
7) per servizi	591.949	162.708
8) per godimento di beni di terzi	137.901	-
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.420.047	385.197
b) oneri sociali	402.354	116.378
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	91.624	23.553
c) trattamento di fine rapporto	85.525	23.268
e) altri costi	6.099	285
Totale costi per il personale	1.914.025	525.128
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	114.657	53.420
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	103.573	53.420
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	11.084	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	114.657	53.420
14) oneri diversi di gestione	30.460	13.310
Totale costi della produzione	2.965.671	759.102
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	26.985	16.316
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	29	4
Totale proventi diversi dai precedenti	29	4
Totale altri proventi finanziari	29	4
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	18.448	8.427
Totale interessi e altri oneri finanziari	18.448	8.427
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(18.419)	(8.423)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	8.566	7.893
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.915	742
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.915	742
21) Utile (perdita) dell'esercizio	6.651	7.151

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2017

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 6.651.

Attività svolte

La vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nella gestione di struttura residenziali, semi residenziali ed assistenza domiciliare per portatori di handicap e nel campo della disabilità mentale.

In particolare i servizi erogati riguardano il settore socio-sanitario ed educativo, oltre ai classici servizi accessori ed alberghieri erogati nelle strutture residenziali.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso del passato esercizio, la Cooperativa, grazie anche alla scelta strategica di partecipare al Gruppo Cooperativo KCVS ha avuto la possibilità di poter ampliare la propria attività con un forte impulso commerciale.

Le sinergie all'interno del Gruppo Cooperativo si sono ulteriormente rafforzate con la trasformazione del Gruppo in Consorzio Stabile KCS s.c.ar.l., che ha ulteriormente rafforzato l'integrazione interna al consorzio e quindi le economie di scale nell'ambito dei servizi improduttivi (qualità, amministrazione del personale, servizi amministrativi). Inoltre con l'ulteriore adesione al cash-pooling del gruppo, ha permesso alla Cooperativa di liberare risorse umane e finanziarie da indirizzare allo sviluppo commerciale ed alla acquisizione di nuove gestioni.

Inoltre nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2017 sono state ultimate tutte le procedure di integrazione fra le gestioni, e l'uniformazione delle procedure e dei manuali fra le gestioni originarie di ROSA e quelle in cui la Cooperativa ROSA è subentrata a seguito della incorporazione della Cooperativa AZZURRA COOPERATIVA SOCIALE.

L'attivazione anche di importanti servizi in RSA per disabili o nel campo della salute mentale, ci ha permesso di aggiornare tutta una serie di procedure e protocolli che, partendo da dati base, vengono di volta in volta personalizzati sulle singole realtà, permettendo una gestione più puntuale ed una verifica qualitativa sui servizi, anche ai sensi della certificazione di qualità posseduta da Rosa.

La scelta, anche se si è concretizzata all'inizio del 2018, d' inserire una figura prettamente tecnica ampliando la direzione di Rosa, va proprio nel senso di dare un sempre maggiore impulso qualitativo ai servizi, gestire internamente la formazione dei capi servizio e degli operatori, verificare e personalizzare i diversi protocolli operativi.

Nel corso dell'esercizio 2017 sono stati attivati diversi nuovi appalti che daranno, durante l'esercizio del nuovo anno, maggiore impulso economico e gestionale a Rosa.

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.

Le società che redigono il bilancio in forma abbreviata sono esonerate dalla redazione del rendiconto finanziario (art 2435 bis comma 2 Cc).

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.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2017 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Criteri di valutazione

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

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 compensazioni 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).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

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

Nello stato patrimoniale e nel conto economico i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci, distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Deroghe

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

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

Fra le Immobilizzazioni immateriali è stato iscritto il Disavanzo di Fusione, pari al maggior valore attribuito al complesso dei beni e dei diritti acquisiti dell'incorporazione della Cooperativa AZZURRA, rispetto al Valor netto patrimoniale incorporato.

Tale posta, iscritta in neutralità fiscale, sarà attribuita a ciascun esercizio in misura pari all'apporto di utilità economica derivante dalla Fusione e comunque per un importo non inferiore al 5%

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione 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:

Tipo Bene	% Ammortamento
Impianti e macchinari	12%
Attrezzature	15%
Altri beni	Macchine elettroniche: 20% Mobili e arredi nella misura del 12% Beni inferiori a € 516,46 di valore unitario al 100%

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.

Le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base alle leggi (speciali, generali o di settore) {n. del }. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

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.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole 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.

Debiti

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

Ratei e risconti

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

Rimanenze magazzino

Non sussistono rimanenze suscettibili di valutazione.

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

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

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

Strumenti finanziari derivati

La società non possiede strumenti finanziari derivati.

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.

Fondo TFR

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

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

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

Imposte sul reddito

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

La Società, essendo Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRES a norma del combinato disposto dell'art. 12 DPR 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/73 (confermato con interpretazione dell'Agenzia delle Entrate nella Ris. 80 del 25/03/2009) e delle leggi speciali in materia, nonché è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia,. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle altre Regioni.

Il tutto come meglio esposto in apposito prospetto in altra sezione di questa Nota Integrativa.

Riconoscimento ricavi

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

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Nel bilancio non sussistono crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera.

Impegni, garanzie e passività potenziali

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

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 dell'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	%
Costo del lavoro	1.914.025	1.884.632	98,46

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 1.399.371= pari al 127,32% degli altri costi pari a Euro 1.272.054= (con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'esenzione totale da IRES.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	267.100	-	700.000	967.100
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	267.100	-		267.100
Valore di bilancio	-	-	700.000	700.000
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	1.113.410	48.121	2.000	1.163.531
Ammortamento dell'esercizio	103.573	11.084		114.657
Totale variazioni	1.009.837	37.035	(698.000)	348.872
Valore di fine esercizio				
Costo	1.380.510	48.120	2.000	1.430.630
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	370.673	11.084		381.757
Valore di bilancio	1.009.837	37.035	2.000	1.048.872

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.009.837		1.009.837

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	267.100	-	267.100
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	267.100	-	267.100
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	1.113.410	1.113.410
Ammortamento dell'esercizio	-	103.573	103.573
Totale variazioni	-	1.009.837	1.009.837
Valore di fine esercizio			
Costo	267.100	1.113.410	1.380.510

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	267.100	103.573	370.673
Valore di bilancio	-	1.009.837	1.009.837

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
37.035		37.035

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	20.889	2.130	25.102	48.121
Ammortamento dell'esercizio	4.636	2.130	4.319	11.084
Totale variazioni	16.253	-	20.783	37.035
Valore di fine esercizio				
Costo	20.889	2.130	25.101	48.120
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.636	2.130	4.318	11.084
Valore di bilancio	16.253	-	20.783	37.035

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
2.000	700.000	(698.000)

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	2.000	2.000
Totale variazioni	2.000	2.000
Valore di fine esercizio		
Costo	2.000	2.000
Valore di bilancio	2.000	2.000

Partecipazioni

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

La partecipazione iscritta in Bilancio si riferisce alla Partecipazione per quota di sottoscrizione nella costituzione del CONSORZIO STABILE KCS S.C. A R.L.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	700.000	(700.000)
Totale crediti immobilizzati	700.000	(700.000)

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.924.445	491.715	1.432.730

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	50.700	943.060	993.760	993.760	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.505	71.694	73.199	73.199	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	439.510	417.976	857.486	795.523	61.963
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	491.715	1.432.730	1.924.445	1.862.482	61.963

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2017 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	993.760	993.760
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	73.199	73.199
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	857.486	857.486
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.924.445	1.924.445

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
41.285	918	40.367

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	-	39.687	39.687
Denaro e altri valori in cassa	918	679	1.597

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale disponibilità liquide	918	40.367	41.285

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

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
15.488	946	14.542

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2017, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	946	14.542	15.488
Totale ratei e risconti attivi	946	14.542	15.488

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
83.147	23.095	60.052

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	2.800	-	4.600	-		7.400
Riserva legale	4.327	-	143.367	-		147.694
Altre riserve						
Versamenti a copertura perdite	-	-	237.223	-		237.223
Riserva avanzo di fusione	-	-	9.026	-		9.026
Varie altre riserve	8.817	1	127.426	-		136.244
Totale altre riserve	8.817	1	373.675	-		382.493
Utili (perdite) portati a nuovo	-	-	(461.091)	-		(461.091)
Utile (perdita) dell'esercizio	7.151	-	6.651	7.151	6.651	6.651
Totale patrimonio netto	23.095	1	67.202	7.151	6.651	83.147

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva L. 904/77	136.243
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Totale	136.244

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	7.400	B	-
Riserva legale	147.694	B	147.694
Altre riserve			
Versamenti a copertura perdite	237.223	B	237.223
Riserva avanzo di fusione	9.026	B	9.026
Varie altre riserve	136.244		136.243

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Totale altre riserve	382.493		382.492
Utili portati a nuovo	(461.091)	B	(461.091)
Totale	76.496		69.095
Quota non distribuibile			69.095

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva L. 904/77	136.243	B	136.243
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	A,B,C,D	-
Totale	136.244		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	2.800	3.338	6.610	3.295	16.043
- Incrementi	250	989	2.207	7.151	10.597
- Decrementi	250			3.295	3.545
Risultato dell'esercizio precedente				7.151	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	2.800	4.327	8.817	7.151	23.095
- altre destinazioni			1		1
- Incrementi	4.600	143.367	(87.416)	6.651	67.202
- Decrementi				7.151	7.151
Risultato dell'esercizio corrente				6.651	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	7.400	147.694	(78.598)	6.651	83.147

In conformità con quanto disposto dal principio contabile n. 28 sul Patrimonio netto, si forniscono le seguenti informazioni complementari:

Non sussistono Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della società o dei soci, indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve incorporate nel capitale sociale.

Non sussistono Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della società, indipendentemente dal periodo di formazione per aumento gratuito del capitale sociale

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
19.956		19.956

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	19.956	19.956
Totale variazioni	19.956	19.956
Valore di fine esercizio	19.956	19.956

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

La voce "Altri fondi", al 31/12/2017, pari a Euro 19.956 sono accantonati oneri prudenziali relative a passività latenti della incorporata Cooperativa AZZURRA

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
124.904	36.181	88.723

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	36.181
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	113.796
Utilizzo nell'esercizio	25.073
Totale variazioni	88.723
Valore di fine esercizio	124.904

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2017 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 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).

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della cooperativa, al netto degli anticipi corrisposti a favore dei dipendenti in forza al 31/12/2017 e specificatamente:

Soci dipendenti Euro 124.904
Altri dipendenti Euro 0

Debiti

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
2.665.351	1.128.588	1.536.763

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	247	413	660	660	-
Debiti verso fornitori	10.348	240.510	250.858	250.858	-
Debiti tributari	37.853	36.281	74.134	74.134	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	40.719	64.521	105.240	105.240	-
Altri debiti	1.039.420	1.195.038	2.234.458	2.172.495	61.963
Totale debiti	1.128.588	1.536.763	2.665.351	2.603.387	61.963

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2017, pari a Euro 660, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

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.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

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

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRAP pari a Euro 829, al netto degli acconti versati nel corso dell'esercizio per Euro 1.086.

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

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	660	660
Debiti verso fornitori	250.858	250.858
Debiti tributari	74.134	74.134
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	105.240	105.240
Altri debiti	2.234.458	2.234.458
Totale debiti	2.665.351	2.665.351

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.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
136.732	5.715	131.017

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	5.715	131.017	136.732
Totale ratei e risconti passivi	5.715	131.017	136.732

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

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
2.992.656	775.418	2.217.238

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.908.689	774.100	2.134.589
Altri ricavi e proventi	83.967	1.318	82.649
Totale	2.992.656	775.418	2.217.238

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	2.908.689	774.100	2.134.589
Totale	2.908.689	774.100	2.134.589

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

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	2.908.689
Totale	2.908.689

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	1.279.823	44
Soggetti privati	1.629.066	56
Totale	2.908.889	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.908.689
Totale	2.908.689

La società ha iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale pari a Euro { }. Per maggior dettaglio si rinvia alla specifica tabella riportata nel prosieguo della presente nota integrativa.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
2.965.671	759.102	2.206.569

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	176.679	4.536	172.143
Servizi	591.949	162.708	429.241
Godimento di beni di terzi	137.901		137.901
Salari e stipendi	1.420.047	385.197	1.034.850
Oneri sociali	402.354	116.378	285.976
Trattamento di fine rapporto	85.525	23.268	62.257
Altri costi del personale	6.099	285	5.814
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	103.573	53.420	50.153
Ammortamento immobilizzazioni materiali	11.084		11.084
Oneri diversi di gestione	30.460	13.310	17.150
Totale	2.965.671	759.102	2.206.569

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

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

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

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	1.399.371	399.736	85.525
Non soci	20.676	2.618	
Totale	1.420.047	402.354	85.525

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

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

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

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.915	742	1.173

Imposte	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
Imposte correnti:	1.915	742	1.173
IRES			
IRAP	1.915	742	1.173
Imposte sostitutive			
Totale	1.915	742	1.173

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

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

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	8.566	
Onere fiscale teorico (%)	24	2.056
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi		
Imposte indeducibili o non pagate (art. 99, comma1)	4.244	
Ammortamenti non deducibili (artt. 102, 102bis e 103)	103.573	
Altre variazioni in aumento	1.472	
Deduzione IRAP	(1.915)	
Maggiorazione 40% ammortamenti e canoni di locazione per nuovi beni strumentali	(1.454)	
Esenzione IRES Coop. Sociali	(114.486)	
Totale	(8.566)	
Imponibile fiscale	0	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio	0	

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	1.941.010	
Totale	1.941.010	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	75.699
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:		
Ammortamento indeducibile del costo dei marchi e dell'avviamento	103.573	
Altre variazioni in aumento	4.244	
Altre variazioni in diminuzione	(81.108)	
Contributi assicurativi	(18.104)	
Deduzione forfetaria	(661.913)	
Spese per disabili	(15.377)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(358.320)	
Deduzione del costo residuo per il personale dipendente	(799.117)	
Ulteriore deduzione	(8.000)	
Imponibile Irap	106.888	
IRAP corrente per l'esercizio		1.915

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
EMILIA ROMAGNA	€ 7.622	3,21	€ 246
LIGURIA	€ 8.001	3,90	€ 316
LOMBARDIA	€ 46.194	0,00	€ -
MARCHE	€ 18.321	2,50	€ 458
PIEMONTE	€ 7.346	1,90	€ 140
VENETO	€ 19.404	3,90	€ 758

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 abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Dirigenti	1		1
Impiegati	34	10	24
Operai	77	9	68
Totale	112	19	93

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	112	19	93
Totale	112	19	93

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative sociali

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	34
Operai	77
Totale Dipendenti	112

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli 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.

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

Alla data di redazione del presente Bilancio si segnala che la Cooperativa ha proseguito nella ricerca di nuove fonti di lavoro partecipando ad appalti pubblici ed attivando rapporti con Enti privati; anche la partecipazione a gare attraverso le Associazioni Temporanee d'Impresa con altre cooperative sia aderenti al Consorzio o con le quali si sono costruiti nel tempo rapporti di collaborazione, ci permette da un lato di superare qualche mancanza di requisiti economici previsti dai bandi, e dall'altro acquisire maggiori conoscenze anche nella redazione dei progetti tecnici di gara..

Un ulteriore impulso all'attività commerciale di Rosa ci permetterà di rendere sempre più solidi gli scopi solidaristici e garantire fonti di lavoro a tutti i Soci inseriti.

Non si segnalano fatti di rilievo tali da determinare significative variazioni del patrimonio, dell'andamento del risultato economico e che influiscano in modo significati sulla liquidità

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2017	Euro	6.651
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	200
Attribuzione:		
a Riserva legale	Euro	1.995
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	4.456

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	31/12/2017
Risultato dell'esercizio	6.651
Accantonamento a riserva	
Utilizzo perdite pregresse	
Base di calcolo per Fondo Mutualistico	6.651
Contributo dovuto	200

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 il Consiglio di Amministrazione ha provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, richiesto dalle 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'obiettivo necessità di correttamente valutare i ricavi di competenza di ciascun esercizio sociale.

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, 8 Giugno 2018

Presidente del Consiglio di amministrazione
Francesco Peralisi