

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2015

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

Il Bilancio è stato compilato nella forma abbreviata ed è stata redatta la relazione sulla gestione; a tale fine si dichiara che la società non risulta essere controllata da altre società e pertanto non possiede, sia direttamente che indirettamente, quote od azioni di società controllanti.

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

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. E' stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili suggeriti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri Commercialisti.

Criteria di valutazione

Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'euro

L'eventuale utile netto viene destinato ad apposita riserva non distribuibile in sede di destinazione del risultato d'esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

I *costi di impianto ed ampliamento* sono iscritti con il consenso del collegio sindacale e sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi

I *costi di ricerca, sviluppo e pubblicità* sono iscritti con il consenso del collegio sindacale ed ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi. Nella voce sono compresi i costi ad utilità pluriennale capitalizzati nella misura in cui si ritiene che gli stessi potranno essere recuperati dai ricavi futuri relativi alla vendita dei prodotti oggetto di tali investimenti

I *diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno* sono ammortizzati nei limiti posti dalla legge o dal contratto e comunque per un periodo non superiore a cinque esercizi a partire da quello in cui i costi sono sostenuti o trasferiti dalle voci "Immobilizzazioni in corso e acconti" e "Costi di ricerca e sviluppo"

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente. Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti:

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono valutate al presumibile valore di realizzo. I *crediti* inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono iscritti al presunto valore di realizzo

Gli *altri titoli* risultano iscritti al costo d'acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e con esclusione degli interessi maturati alla data d'acquisto.

Crediti e debiti

I *crediti* sono iscritti al presunto 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 l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Le disponibilità in valuta estera su conti bancari e presso le casse sono iscritte ai cambi di fine esercizio.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Fondi Per Rischi Ed Oneri

Gli accantonamenti per rischi ed oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Il *Fondo per Imposte Differite* accoglie le imposte differite emergenti dalle differenze temporanee fra risultati d'esercizio e imponibili fiscali nonché quelle relative ad appostazioni effettuate esclusivamente al fine di usufruire di benefici fiscali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio. Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Imposte

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale.

Nota Integrativa Attivo

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:

diritti di brevetto e utilizzo di opere dell'ingegno	20%
altre immobilizzazioni immateriali	20%

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Costi d'impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo, con il consenso del collegio sindacale, e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Fino ad ammortamento completato non verranno distribuiti dividendi se non residuano riserve sufficienti a coprire l'ammontare dei costi non ammortizzati.

Di seguito la composizione delle voci Costi d'impianto e di ampliamento, Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità.

Rettif.Imm.Immat.durata indetermin.

Non sono state applicate riduzioni di valore alle immobilizzazioni materiali e immateriali

Non sono state operate svalutazioni per perdite durevoli di immobilizzazioni materiali e immateriali.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	6.061	609.127	615.188
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.084	272.613	275.697
Valore di bilancio	2.977	336.514	339.491
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	1.109	115.378	116.487
Altre variazioni		256.320	256.320
Totale variazioni	-1.109	140.942	139.833
Valore di fine esercizio			
Costo	6.061	865.447	871.508
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.193	387.991	392.184
Valore di bilancio	1.868	477.456	479.324

Le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate dai costi sostenuti per il Progetto Fondo Sanitario Integrativo, Sito Web, Variazioni Statutarie, Software Gestionale, Costi Promozionali Pluriennali, Lavori di Ristrutturazione e Altri Costi Pluriennali. L'iscrizione in bilancio è stata effettuata al costo, prevedendo un piano di ammortamento a quote costanti in cinque anni.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

Amm.ti Ordinari

impianti e macchinari 20%

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfaitariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I beni di costo unitario sino ad euro 516.46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione. Gli ammortamenti rispecchiano l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni ed il loro possibile utilizzo futuro, visto il tipo di attività esercitata dalla Vostra Società.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio			
Costo	6.900	83.169	90.069
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.140	36.450	40.590
Valore di bilancio	2.760	46.719	49.479
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	2.760	8.222	10.982
Altre variazioni		1.390	1.390
Totale variazioni	-2.760	-6.832	-9.592
Valore di fine esercizio			
Costo	6.900	84.559	91.459
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.900	44.672	51.572
Valore di bilancio		39.887	39.887

Sono rappresentate da Attrezzature Informatiche, Impianti e Mobili per Ufficio.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie

	Altri titoli
Valore di inizio esercizio	
Valore di bilancio	3.506.637
Valore di fine esercizio	
Valore di bilancio	4.242.113

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Analisi del valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Altri titoli	4.242.113

Viene esposto nella voce in esame, la disponibilità relativa al "Fondo cent'anni", da tempo istituito per integrare il costo della polizza sanitaria ai soci che superano i 70 anni d'età, e che attualmente, tramite lo strumento finanziario di una polizza di capitalizzazione è il contenitore di queste quote di contributo. L'evidenziazione avviene a seguito dell'acquisizione di un fondato parere legale che attribuisce alla cooperativa la titolarità dello strumento finanziario indicato. Le variazioni subite nell'anno afferiscono agli interessi maturati sulla polizza e a ulteriori premi versati.

Attivo circolante

Attivo circolante: crediti**Crediti**

I Crediti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	192.305	15.675	207.980	151.055	56.925
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	192.305	15.675	207.980	151.055	56.925

La Cooperativa ha radiato dal bilancio alcuni crediti particolarmente risalenti nel tempo, vantati nei confronti dei soci morosi, da ritenersi ormai prescritti.

Attivo circolante: attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni****Analisi delle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	566.659	-11.599	555.060
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	566.659	-11.599	555.060

La voce espone attività finanziarie, rappresentate dall'investimento in titoli, effettuato a Marzo e a Settembre del 2006, Novembre 2008, a Gennaio e Giugno 2013 (Arca B.T. Tesoreria), il cui valore al 31 Dicembre 2014 era di €. 566.659. A giugno 2015 la Società di Gestione dei fondi ha modificato il fondo introducendo una quota di azionario pari al 40% ciò ha determinato una perdita pari a 11.599. Poiché non siamo stati avvertiti di tale operazione la cooperativa sta valutando l'intenzione di un contenzioso legale.

Attivo circolante: disponibilità liquide**Variazioni delle disponibilità liquide**

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	256.695	3.892	260.587
Denaro e altri valori in cassa	1.704	-491	1.213
Totale disponibilità liquide	258.399	3.401	261.800

Sono costituite dalla giacenza presso la Banca Popolare di Sondrio per €. 259.618,55 e presso la Unicredit Banca per €. 521,44, per un totale di € 256.695, a fronte della consistenza di €. 260.587 al 31/12/14.

Il saldo del c/c Postale al 31/12/15 è pari ad €. 268,53 a fronte della consistenza di €. 292,53 al 31/12/2013. La Cassa, ha inoltre attivato una carta di credito pre pagata, Carta Chiara, con addebito diretto sul conto corrente acceso presso la Banca Popolare di Sondrio, al 31/12/2015 tale carta presenta un saldo pari a € 177,98 a fronte di un saldo pari ad euro 759,12 al 31/12/2014 Alla stessa data il saldo della Cassa ammonta a €. 1.213, 15 a fronte della consistenza di €. 1.703,84 del 2014

Ratei e risconti attivi

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi		100.000	100.000
Altri risconti attivi	23.104	1.667	24.771
Totale ratei e risconti attivi	23.104	101.667	124.771

I Risconti attivi sono pari a €. 24.770 relativi a canoni di affitto per euro 7.316,70, premi assicurativi per euro 5.251,28 e per altri costi di competenza del futuro esercizio per €. 2.202,57. I Ratei attivi rappresentano ricavi di competenza 2015 ma la cui manifestazione monetaria è avvenuta nel 2016.

Informazioni sulle altre voci dell'attivo

Analisi delle variazioni delle altre voci dell'attivo

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti iscritti nell'attivo circolante	192.305	15.675	207.980	151.055	56.925
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	566.659	-11.599	555.060		
Disponibilità liquide	258.399	3.401	261.800		
Ratei e risconti attivi	23.104	101.667	124.771		

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Voci patrimonio netto

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto.

Rispetto al 31/12/2014 il capitale sociale è aumentato di 4.078,00 a seguito di nuovi iscritti.

La riserva legale risulta incrementata di 3.039 per effetto dell'accantonamento del 5% dell'utile conseguito nell'esercizio 2014 in esecuzione della delibera assembleare del 30 maggio 2015.

L'utile di esercizio al 31.12.2015 è pari ad euro 1.624, rispetto ad un utile dell'esercizio precedente di euro 10.132.

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	278.833		282.911
Riserva legale	31.264		34.303
Varie altre riserve	86.273		93.063
Totale altre riserve	86.273		93.063
Utile (perdita) dell'esercizio	10.132	1.624	1.624
Totale patrimonio netto	406.502	1.624	411.901

Dettaglio varie altre riserve

	Descrizione	Importo
Totale	- Altre riserve	93.063
		93.063

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto**Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto**

	Importo
Capitale	282.911
Riserva legale	34.303
Altre riserve	
Varie altre riserve	93.063
Totale altre riserve	93.063
Totale	410.277

Tra le riserve indivisibili rileviamo la riserva legale ordinaria per €. 34.303,00, il Fondo riserva straordinario indivisibile per €. 93.063,00 è costituito dall'avanzo pregresso al netto delle perdite precedenti della riserva ordinaria e del contributo della L. 59/92, art. 11.

Il capitale sociale è di €. 282.911, composto dalle quote sociali versate al 31/12/2015. Ciascun Socio versa alla Cassa a titolo di quota sociale l'importo di €. 51,65. I soci attivi al 31.12.2015 sono 5.354. La differenza di capitale è dovuta al fatto che ai soci morosi, non viene restituita la quota sociale, fin quando non sistemano la loro posizione amministrativa, ed escono dalla cooperativa, nonché dal fatto che ai soci usciti nell'anno 2015, la quota sociale viene restituita nei primi mesi dell'anno 2016, non appena tutta la posizione viene chiusa.

Fondi per rischi e oneri**Informazioni sui fondi per rischi e oneri****Fondo per rischi e oneri**

Il Fondo di solidarietà è costituito, secondo quanto previsto dall' art. 6 del Regolamento, da contributi versati a fondo perduto dai Soci a tale titolo e ammonta a €. 421.343,07

In questo esercizio, nel rispetto del principio di prudenza, che presiede alla redazione del bilancio d'esercizio, l'organo amministrativo ha valutato la congruità di un accantonamento pari a €. 60.000 al fondo rischi ed oneri; tale fondo, di cui si prevede l'alimentazione per quote annuali, ha lo scopo di fronteggiare la richiesta di risarcimento, eventualmente scaturente dalla causa intentata dalla società Previasme S.r.l. nei confronti della Cooperativa, seppure la stessa, da parte sua, ha citato in giudizio quest'ultima, ed altre liti che potrebbero nascere nel corso dell'esercizio futuro.

Viene rilevata nella voce in esame, anche la contropartita della polizza di capitalizzazione del piano cent'anni.

Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri

	Fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	4.103.087
Valore di fine esercizio	4.803.604

Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	3.501	4.099.586	4.103.087
Valore di fine esercizio	3.946	4.799.658	4.803.604

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato****Trattamento fine rapporto**

Il fondo Tfr è stato determinato considerando l'anzianità maturata dai dipendenti in forza, alla data del bilancio, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti. Nell'anno 2015 è stata stipulata una polizza per salvaguardare il Tfr dei dipendenti, permettendo delle rivalutazioni sul capitale versato.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio		53.000
Variazioni nell'esercizio	-	18.032
Accantonamento nell'esercizio		14.520
Totale variazioni	-	3.7825
Valore di fine esercizio		49.488

Debiti**Debiti**

I debiti verso banche sono rappresentati dal saldo al 31.12.2015 delle carte di credito intestate alla cooperativa.

I debiti nei confronti dei fornitori ammontano a € 335.720, contro € 122.782 al 31/12/2014

Si evidenziano inoltre i debiti tributari, che comprendono le somme dovute all'Erario per ritenute effettuate al 31.12.2015 e versate nel mese di gennaio 2016: Erario c/ritenute d'acconto per €3.222,21, Irpef degli Amministratori per €1.854,86 Irpef dei dipendenti per €1.4284,60, IRAP di competenza dell'esercizio in corso per € 16.960; IRES di competenza dell'esercizio in corso per € 29.725.

Variazioni e scadenza dei debiti**Debiti oltre 5 anni**

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle. Inoltre i Debiti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	1.579	4.517	6.096	6.096	
Debiti verso fornitori	65.995	273.531	339.526	339.526	
Debiti tributari	95.755	-29.708	66.047	66.047	
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	16.785	-4.515	12.270	12.270	
Altri debiti	40.338	43.394	83.732	78.482	5.250
Totale debiti	220.452	287.219	507.671	502.421	5.250

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali**Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali**

	Ammontare
Totale	507.671

Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Totale
Debiti verso banche	6.096
Debiti verso fornitori	339.526
Debiti tributari	66.047
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	12.270
Altri debiti	83.732
Totale debiti	507.671

Ratei e risconti passivi**Ratei e Risconti passivi**

I Ratei e risconti passivi sono rappresentati dai contributi degli associati, dalle quote al fondo di solidarietà e del quote versate dai nuovi associati, che vengono incassati in via anticipata, e pertanto di competenza del futuro esercizio

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	47.941	-9.073	38.868
Altri risconti passivi	105.092	-5.689	99.403
Totale ratei e risconti passivi	153.033	-14.762	138.271

Informazioni sulle altre voci del passivo**Analisi delle variazioni delle altre voci del passivo**

	Debiti	Ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	220.452	153.033
Variazione nell'esercizio	287.219	-14.762
Valore di fine esercizio	507.671	138.271
Quota scadente entro l'esercizio	502.421	
Quota scadente oltre l'esercizio	5.250	

Nota Integrativa Conto economico**Conto Economico - Valore della produzione - Variazioni**

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Ricavi, vendite e prestazione	1.284.617	- 37.395	1.247.222
Altri ricavi e proventi	150.109	249.995	400.104
Totale	1.434.726	212.600	1.647.326

La quasi totalità dei ricavi, complessivamente pari a € 1.247.222, sono dati dalla quota inerente all'iscrizione ed al contributo mensile dei Soci e degli aderenti. La parte di spettanza delle Compagnie Assicuratrici, con le quali sono state contratte le polizze collettive, non transita per il conto economico e viene trattata in contabilità; quale riscossione di un credito, a cui corrisponde il correlativo debito nei confronti delle stesse Compagnie Assicuratrici.

Dal sovrastante schema si deduce come la Cooperativa può essere considerata a mutualità prevalente (art.2513 c.c.).

Si precisa inoltre, che dopo l'approvazione nel 2013 delle modifiche statutarie che hanno consentito alla Cassa di acquisire la natura giuridica di Fondo Sanitario Integrativo, nel 2014 Galeno ha iniziato ad operare nel rispetto di quanto previsto in regime di prestazioni vincolate dal decreto Sacconi, realizzando di fatto il primo Fondo Sanitario Integrativo Italiano destinato in via esclusiva ai medici e ai loro familiari. E stato pertanto, sulla base di un parer fornito da un noto studio tributario, calcolata la percentuale di ripartizione per centri di costo e di ricavo pari al 48% per il Fondo Sanitario Integrativo e al 52% per la Gestione Previdenza.

Raffronto tempor. costi di produz.**Conto Economico - Costi della produzione - Variazioni**

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Mat. prime, suss. e merci	1.280	3	1.283
Servizi	625.022	282.213	907.235
Godimento beni di terzi	53.640	13.362	67.002
Ammortam. e svalutazione	154.641	10.477	165.118
Accant. per rischi	100.000	-40.000	60.000
Oneri diversi di gestione	33.192	-3614	29.578
Totale	967.775	262.441	1.230.216

Il dettaglio della voce spese per servizi è costituito, in riferimento alle poste più significative dai seguenti importi: spese per C.d.A. per € 41.658,03 spese per gettoni presenze € 77.762,69, spese per riunioni di lavoro € 3.180,55, spese per commissioni € 7.4432,17, spese per sostituti € 8.275,68 e spese per il comitato delegato € 85.876,69. Dalle consulenze fiscali e del lavoro per €. 18.209,18; consulenze tecniche scientifiche per €. 42.304,78; spese telefoniche per €. 13.475,27; spese per congressi per €. 46.641,97. Si ricorda infine che nell'anno 2015, sono stati sostenuti costi per pubblicità e promozione mediante anche nuovi canali come google e facebook per € 60.043,83.

Gli ammortamenti sono stati calcolati secondo le aliquote di legge e ammontano, fra immateriali e materiali, a € 128.375,00

Le spese bancarie sostenute sono pari a € 44.721,35, riconducibili per la maggior parte alle spese di incasso dei Sepa, per la riscossione delle quote sociali dei soci.

Conto economico - Costi del personale

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Salari e stipendi	385.533	-34.212	351.321
Oneri sociali	88.251	-11.890	76.361
Trattamento fine rapporto	21.291	-2.358	18.933
Altri costi	34.494	-19.202	15.292
Totale	529.569	-67.662	461.907

Conto Economico - Ammortamento Immobilizzazioni immateriali

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Altri beni	95.102	21.385	116.487
Totale	95.102	21.385	116.487

Conto Economico - Ammortamento Immobilizzazioni materiali

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Altri beni materiali	9.539	2.349	11.888
Totale	9.539	2.349	11.888

Proventi e oneri finanziari**Conto Economico - Proventi finanziari**

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Altri proventi finanziari	150.853	-46.163	104.690
Totali	150.853	-46.163	104.690

Conto Economico - Oneri finanziari

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Oneri finanziari	323	-152	171
Totale	323	-152	171

Nella voce proventi finanziari per euro 104.690, euro 102.744,38 si riferiscono alla maturazione degli interessi sulla polizza di capitalizzazione. Gli stessi derivano dalla esposizione della stessa nell'attivo dello stato patrimoniale, per effetto dell'avvenuta acquisizione della certezza della titolarità. Euro 1.879,08 si riferiscono a interessi attivi maturati su c/c bancari.

Rettifiche di valore di attività finanziarie**Conto Economico – Rettifiche di valore di attività finanziarie**

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Svalutazioni titoli		11.599	11.599
Totale		11.599	11.599

Nota Integrativa Rendiconto Finanziario**Rendiconto Finanziario Indiretto**

A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)

Utile (perdita) dell'esercizio	1.624
Disponibilità liquide a fine esercizio	261.800

Rendiconto Finanziario Diretto

Disponibilità liquide a fine esercizio	261.800
--	---------

Proventi e oneri straordinari

Conto Economico - Proventi straordinari

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Altri proventi straordinari	253	-68	185
Totali	51	-68	185

Conto Economico - Imposte sul reddito

	Saldo al 31/12/2014	Variazioni	Saldo al 31/12/2015
Imposte correnti	77.095	-30.410	46.685
Totale	77.095	-30.410	46.685

Note Finali

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, ai sensi del disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Nostra Cooperativa, nonché il risultato economico dell'esercizio, viene proposto ai soci di approvare il Bilancio di esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

In conclusione si ribadisce che nel corso dell'anno 2015 sono stati seguiti nella gestione tutti i requisiti della mutualità, così come richiesto dall'art. 2 della legge 59/92.

La Cooperativa Galeno non ha emesso azioni di godimento o altri titoli.

La Cooperativa Galeno non ha effettuato distribuzione di ristorni ai soci.

L'avanzo di esercizio (dopo le imposte) sarà così destinato:

- 30% al Fondo di Riserva Legale Indivisibile;
- 3% Contributo Fondi Mutualistici;
- la parte restante al Fondo Riserva Indivisibile.

Il Presidente del C.D.A.
Aristide Missiroli

Il sottoscritto Presidente del C.D.A. dichiara che il presente documento informatico è conforme all'originale depositato presso la Società.

L'imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la CCIAA di Roma autorizzata con Prov. Prot. n. 204354/01 del 6/12/2001 del Ministero dell'Economia e delle Finanze-Dipartimento delle Entrate – Ufficio delle Entrate di Roma.