

INSIEME COO.VA SOCIALE A R.L.

Codice fiscale 01682060346 – Partita iva 01682060346
 VIA GIULIO E GUIDO CARMIGNANI 11/A - 43124 PARMA PR
 Numero R.E.A 142500 Numero albo cooperative A160996 sezione cooperative a mutualita'
 prevalente
 Registro Imprese di Parma n. 01682060346
 Capitale Sociale € 4.020,00 i.v.

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2016

Gli importi presenti sono espressi in unita' di euro

Cooperativa Sociale Onlus
 Art. 10 comma 8, D.L. 460/97 del 04/12/1997
 Esenti da imposta di bollo
 Ex. Art.17 D.L. 460/97

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2016	31/12/2015
A) CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI		
I) parte gia' richiamata	0	0
II) parte da richiamare	0	0
A TOTALE CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
1) Costi di impianto e di ampliamento	0	2.103
3) Diritti brevetto ind. e utilizz. op. ing.	3.430	4.410
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	1.974
7) Altre immobilizzazioni immateriali	0	3.050
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3.430	11.537
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
2) Impianti e macchinario	1.716	5.619
3) Attrezzature industriali e commerciali	4.922	6.300
4) Altri beni	41.726	9.880
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	48.364	21.799
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1) Partecipazioni in:		

<i>db) altre imprese</i>	2.064	2.064
1 TOTALE Partecipazioni in:	2.064	2.064
3) Altri titoli (immob. finanziarie)	15.000	15.000
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	17.064	17.064
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	68.858	50.400
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE		
4) prodotti finiti e merci	2.498	1.984
I TOTALE RIMANENZE	2.498	1.984
) Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II) CREDITI VERSO:		
1) Clienti:		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	308.086	324.585
1 TOTALE Clienti:	308.086	324.585
5-bis) Crediti tributari		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	18.795	7.147
5-bis TOTALE Crediti tributari	18.795	7.147
5-quater) verso altri		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	5.184	5.148
5-quater TOTALE verso altri	5.184	5.148
II TOTALE CREDITI VERSO:	332.065	336.880
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)		
6) Altri titoli	0	130.000
III TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	130.000
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	478.660	227.753
3) Danaro e valori in cassa	2.093	2.017
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	480.753	229.770
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	815.316	698.634
D) RATEI E RISCONTI		
	4.264	5.051
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	888.438	754.085

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale	4.020	3.900
II) Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III) Riserve di rivalutazione	0	0
IV) Riserva legale	332.876	236.252
V) Riserve statutarie	0	0
VI) Altre riserve:		
ae) Riserva da conversione in euro	1	1 -
u) Altre riserve di utili	30.000	30.000
VI TOTALE Altre riserve:	30.001	29.999
VII) Ris. per operaz. di copert. dei flussi fin. attesi	0	0
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX) Utile (perdita) dell' esercizio	91.985	99.612
) Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X) Riserva negativa per azioni in portafoglio	0	0
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	458.882	369.763
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
4) Altri fondi	10.199	10.199
B TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	10.199	10.199
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	217.447	208.496
D) DEBITI		
7) Debiti verso fornitori		
a) esigibili entro esercizio successivo	56.915	68.478
b) esigibili oltre esercizio successivo	0	600
7 TOTALE Debiti verso fornitori	56.915	69.078
12) Debiti tributari		
a) esigibili entro esercizio successivo	15.708	9.996
12 TOTALE Debiti tributari	15.708	9.996
13) Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. sociale		

<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	25.612	25.614
13 TOTALE Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. social	25.612	25.614
14) Altri debiti		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	88.923	48.480
14 TOTALE Altri debiti	88.923	48.480
D TOTALE DEBITI	187.158	153.168
E) RATEI E RISCONTI	14.752	12.459
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	888.438	754.085

CONTO ECONOMICO	31/12/2016	31/12/2015
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.048.466	995.941
5) Altri ricavi e proventi		
<i>a) Contributi in c/esercizio</i>	3.017	600
<i>b) Altri ricavi e proventi</i>	18.315	17.395
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	21.332	17.995
A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.069.798	1.013.936
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) materie prime, suss., di cons. e merci	58.932	57.144
7) per servizi	116.142	97.693
8) per godimento di beni di terzi	31.119	23.198
9) per il personale:		
<i>a) salari e stipendi</i>	538.198	515.037
<i>b) oneri sociali</i>	136.782	140.316
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	42.390	38.639
<i>e) altri costi</i>	4.560	3.721
9 TOTALE per il personale:	721.930	697.713
10) ammortamenti e svalutazioni:		
<i>a) ammort. immobilizz. immateriali</i>	980	3.129
<i>b) ammort. immobilizz. materiali</i>	15.970	18.028
<i>d) svalutaz. crediti (att.circ.)e disp.liq.</i>		

<i>d1) svalutaz. crediti (attivo circ.)</i>	0	683
d TOTALE svalutaz. crediti (att.circ.)e disp.liq.	0	683
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:	16.950	21.840
11) variaz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	514 -	372 -
14) oneri diversi di gestione	26.692	13.550
B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	971.251	910.766
A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	98.547	103.170
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
<i>c) prov.finanz.da titoli(non part.)attivo circ.</i>	601	748
<i>d) proventi finanz. diversi dai precedenti</i>		
<i>d5) da altri</i>	168	1.010
d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti	168	1.010
16 TOTALE Altri proventi finanziari:	769	1.758
17) interessi e altri oneri finanziari da:		
<i>e) debiti verso altri</i>	1	50
17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	1	50
15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI	768	1.708
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIV. E PASS. FINANZIARIE		
19) Svalutazioni:		
<i>b) di immobilizzaz. finanz. non partecip.</i>	151	0
19 TOTALE Svalutazioni:	151	0
18-19 TOTALE RETT. DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	151 -	0
A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	99.164	104.878
20) Imposte redd. eserc.,correnti,differite,anticipate		
<i>a) imposte correnti</i>	7.179	5.266
20 TOTALE Imposte redd. eserc.,correnti,differite,anticipat	7.179	5.266
21) Utile (perdite) dell'esercizio	91.985	99.612

Il presente bilancio e' reale e corrisponde alle scritture contabili.

Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31/12/2016

RENDICONTO FINANZIARIO INDIRETTO

	2016/0	2015/0
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	91.985	99.612
Imposte sul reddito	7.179	5.266
Interessi passivi/(attivi)	(768)	(1.708)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	98.396	103.170
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	42.390	38.639
Ammortamenti delle immobilizzazioni	16.950	21.840
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	151	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	59.491	60.479
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	157.887	163.649
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(514)	(957)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	16.499	53.798
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(11.563)	4.031
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	787	(957)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	2.293	3.800
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	33.869	124.137
Totale variazioni del capitale circolante netto	41.371	183.852
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	199.258	347.501
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	768	1.708
(Imposte sul reddito pagate)	(7.179)	(5.266)
Altri incassi/(pagamenti)	(33.590)	(33.800)
Totale altre rettifiche	(40.001)	(37.358)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	159.257	310.143
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(42.535)	(12.506)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(4.900)
Disinvestimenti	7.127	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(15.000)
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	(130.000)
Disinvestimenti	130.000	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	94.592	(162.406)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
(Rimborso finanziamenti)	-	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	240	180
(Rimborso di capitale)	(3.106)	(1.028)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(2.866)	(848)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	250.983	146.889
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	227.753	81.933
Danaro e valori in cassa	2.017	948

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	229.770	82.881
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	478.660	227.753
Danaro e valori in cassa	2.093	2.017
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	480.753	229.770

Nota Integrativa parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- a seguito delle recenti modifiche normative sul bilancio, si sono rese necessarie alcune riclassificazioni di voci dell'esercizio precedente. In particolare i proventi e gli oneri straordinari sono stati riportati nelle voci di "Altri ricavi e proventi" e "Oneri diversi di gestione";
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2016 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

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

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

ATTIVITA' SVOLTA

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile.

Non si segnalano, inoltre fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente.

Nota Integrativa Attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Si è provveduto allo stralcio del valore del costo storico dei beni ammortizzabili e dei relativi fondi in relazione alla loro reale consistenza.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti e l'ammontare dei costi non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in

relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.103	4.900	1.974	17.069	26.046
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	490	-	14.019	14.509
Valore di bilancio	2.103	4.410	1.974	3.050	11.537
Variazioni nell'esercizio					
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	2.103	-	1.974	3.050	7.127
Ammortamento dell'esercizio	-	980	-	-	980
Totale variazioni	(2.103)	(980)	(1.974)	(3.050)	(8.107)
Valore di fine esercizio					
Costo	-	4.900	-	14.019	18.919
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	1.470	-	14.019	15.489
Valore di bilancio	0	3.430	0	0	3.430

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Impianti e macchinario	dal 15 al 20%
Attrezzature industriali e commerciali	dal 15 al 20%
Altri beni:	
Automezzi e mezzi di trasporto interno	al 20 %
Mobili	al 12 %
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati	al 20 %

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	29.025	25.933	280.297	335.255
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	23.406	19.633	270.417	313.456
Valore di bilancio	5.619	6.300	9.880	21.799
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	360	432	43.957	44.749
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	1.530	684	-	2.214
Ammortamento dell'esercizio	2.733	1.126	12.111	15.970
Totale variazioni	(3.903)	(1.378)	31.846	26.565
Valore di fine esercizio				
Costo	27.855	25.681	324.254	377.790
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	26.139	20.759	282.528	329.426
Valore di bilancio	1.716	4.922	41.726	48.364

Immobilizzazioni finanziarie

TITOLI VALUTATI AL COSTO AMMORTIZZATO

Come previsto dal principio contabile OIC 20 si è deciso di avvalersi della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato ai titoli di debito iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016.

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1).

PARTECIPAZIONI VALUTATE CON IL METODO DEL PATRIMONIO NETTO

Non sono presenti tali valori in bilancio.

CRITERIO DI VALUTAZIONE DELLE PARTECIPAZIONI FUNGIBILI:

il codice civile prevede che "il costo dei beni fungibili può essere calcolato col metodo della media ponderata o con quelli «primo entrato, primo uscito»; o «ultimo entrato, primo uscito»; se il valore così ottenuto differisce in misura apprezzabile dai costi correnti alla chiusura dell'esercizio, la differenza deve essere indicata, per categoria di beni, nella nota integrativa" (art. 2426, n. 10, c.c.).

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

La società non possiede, direttamente o per tramite di società fiduciaria o per interposta persona, partecipazioni in imprese controllate e collegate.

ALTRI TITOLI

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

Il premio/onere di sottoscrizione concorre alla formazione del risultato di esercizio

secondo competenza economica con ripartizione in rate costanti per la durata di possesso del titolo.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	2.064	2.064	15.000
Valore di bilancio	2.064	2.064	15.000
Variazioni nell'esercizio			
Valore di fine esercizio			
Costo	2.064	2.064	15.000
Valore di bilancio	2.064	2.064	15.000

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Dettaglio del valore delle partecipazioni in altre imprese

Descrizione	Totale	
	CONSORZIO SOLIDARIETA' SOCIALE	
Valore contabile	2.064	2.064

Dettaglio del valore degli altri titoli

Descrizione	Totale	
	BANCO POP. ALETTI TARGET	
Valore contabile	15.000	15.000

Il Certificate Aletti Target (codice ISIN IT0005126807) è un titolo strutturato emesso da Banca Aletti & C Spa, che incorpora un derivato, cioè un contratto i cui flussi sono determinati dal valore di un certo asset a una determinata data (cosiddetto sottostante); il valore acquistato (€ 15.000) è pari a n. 150 certificati del valore nominale di € 100 ciascuno. Il titolo è stato emesso il 30/09/2015 e ha scadenza 18/09/2020.

Il sottostante di riferimento è l'indice FTSE-MIB di Borsa Milano e il titolo, a fronte dell'acquisto da diritto ai seguenti flussi finanziari in entrata:

- A) in conto reddito, una cedola annuale pari al 2,30% del valore nominale (€ 345,00 al lordo dell'imposizione pro-tempore vigente), se il valore del sottostante (FTSE-MIB) raggiunge almeno il 100% del valore dello stesso alla data di valutazione iniziale (02/10/2015); a tale ultima data il valore è di € 21.306,77 e tale è il valore da raggiungere per incassare la cedola.

Le cedole hanno le seguenti scadenze:

- | | |
|---------------|--|
| 1- 16.09.2016 | FTSE MIB 16.192 (nessuna cedola incassata) |
| 2- 15.09.2017 | valore incognito |
| 3- 21.09.2018 | valore incognito |
| 4- 20.09.2019 | valore incognito |
| 5- 18.09.2020 | valore incognito |

- B) in conto capitale, il flusso è costituito dal valore nominale dei certificati acquistati (€ 15.000) a condizione che alla scadenza (18/09/2020) il

sottostante FTSE-MIB presenti un valore pari o superiore a 21.306,77 (100%); se il sottostante FTSE-MIB ha un valore pari o inferiore a 20.241,43 (95%), il flusso è costituito dall'incasso del 95% del valore nominale (€ 14.250,00); se il sottostante FTSE-MIB presenta un valore compreso tra 20.241,43 (95%) e 21.306,77 (100%) da diritto a un flusso in entrata pari alla percentuale medesima (tra il 95,001% e il 99,999%) del valore nominale.

Alla data del 31/12/2016 sulla base dell'estratto conto titoli il Certificate presenta un prezzo di valorizzazione pari a 95,0441, pari ad € 14.256,62, con una perdita (se il valore alla data di scadenza fosse il medesimo) pari ad € 743,38. Considerando la competenza temporale, si è provveduto ad appostare alla voce D19) di Conto Economico (a titolo di svalutazione dell'attività finanziaria) un importo pari ad € 150,70, iscrivendo tale importo nella voce del passivo E) Ratei passivi. La voce E) Ratei Passivi accoglie (alla data del 31/12/2016) un importo totale di € 185,04 quale rettifica del valore del titolo immobilizzato in parola.

Attivo circolante

Rimanenze

	Prodotti finiti e merci	Totale rimanenze
Valore di inizio esercizio	1.984	1.984
Variazione nell'esercizio	514	514
Valore di fine esercizio	2.498	2.498

Attivo circolante: Crediti

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.

Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Valore di inizio esercizio	324.585	7.147	5.148	336.880
Variazione nell'esercizio	(16.499)	11.648	36	(4.815)
Valore di fine esercizio	308.086	18.795	5.184	332.065
Quota scadente entro l'esercizio	308.086	18.795	5.184	332.065

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Totale	
	EMILIA	
	ROMAGNA	
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	308.086	308.086
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	18.795	18.795
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	5.184	5.184
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	332.065	332.065

Crediti iscritti nell'attivo circolante operaz. con obbligo di retrocessione a termine

	Crediti verso clienti	Crediti verso altri	Totale
Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi a operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine	308.086	5.184	313.270

Attivo circolante: attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Altri titoli non immobilizzati	Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio	130.000	130.000
Variazioni nell'esercizio	(130.000)	(130.000)
Valore di fine esercizio	0	0

Attivo circolante: Variazioni delle disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. Le ricevute bancarie, presentate al s.b.f., vengono accreditate ai conti correnti accesi presso i diversi istituti di credito facendo riferimento alla data della contabile bancaria.

	Depositi bancari e postali	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	227.753	2.017	229.770
Variazione nell'esercizio	250.907	76	250.983
Valore di fine esercizio	478.660	2.093	480.753

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	5.051	5.051
Variazione nell'esercizio	(787)	(787)
Valore di fine esercizio	4.264	4.264

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Variazioni voci di patrimonio netto

	Capitale	Riserva legale	Varie altre riserve	Totale altre riserve	Utile (perdita) dell'esercizio	Totale patrimonio netto
Valore di inizio esercizio	3.900	236.252	30.000	30.000	0	270.152
Destinazione del risultato dell'esercizio precedente						

Altre variazioni						
Incrementi	120	96.624	1	1	-	96.745
Risultato d'esercizio					91.985	91.985
Valore di fine esercizio	4.020	332.876	30.001	30.001	91.985	458.882

Dettaglio varie altre riserve

		Totale
Descrizione	ALTRE RISERVE DI UTILI	
Importo	30.001	30.001

Si fa inoltre presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 26 del DLCPS n. 1577/47, tutte le riserve sono indivisibili e non possono essere ripartite tra il soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento, pertanto la quota parte di utile che viene destinata a riserva ordinaria è da intendersi indivisibile e non ripartibile tra i soci durante la vita della società e all'atto del suo scioglimento a tutti gli effetti anche e soprattutto dell'art. 12 della legge 904/77.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

Origine possibilità di utilizzo e distribuibilità voci di patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	per copertura perdite
Capitale	4.020	CAPITALE SOCIALE	B	4.020	4.020
Riserva legale	332.876	RISERVA LEGALE	B	332.876	332.876
Altre riserve					
Varie altre riserve	30.001	ALTRE RISERVE DI UTILI	B	30.001	30.001
Totale altre riserve	30.001			30.001	30.001
Totale	366.897			366.897	366.897
Quota non distribuibile				366.897	

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

		Totale
Descrizione	ALTRE RISERVE DI UTILI	
Importo	30.001	30.001
Origine / natura	RISERVE DI UTILI	
Possibilità di utilizzazioni	B	
Quota disponibile	30.001	
Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite	30.001	

Fondi per rischi e oneri

Informazioni sui fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

Trattamento di fine rapporto lavoroInformazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	208.496
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	40.645
Utilizzo nell'esercizio	31.695
Totale variazioni	8.950
Valore di fine esercizio	217.447

Debiti

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 debiti sono esposti al valore nominale, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si precisa che tutti i debiti hanno una durata residua non superiore a cinque anni. Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Totale debiti
Valore di inizio esercizio	69.078	9.996	25.614	48.480	153.168
Variazione nell'esercizio	(12.163)	5.712	(2)	40.443	33.990
Valore di fine esercizio	56.915	15.708	25.612	88.923	187.158
Quota scadente entro l'esercizio	56.915	15.708	25.612	88.923	187.158

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Totale
	EMILIA ROMAGNA

Debiti verso fornitori	56.915	56.915
Debiti tributari	15.708	15.708
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	25.612	25.612
Altri debiti	88.923	88.923
Debiti	187.158	187.158

Conti d'Ordine

A seguito dell'eliminazione dei conti d'ordine dallo Stato patrimoniale, nella Nota integrativa devono essere riportate le informazioni relative a: *“l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie prestate”*.

Riportiamo quindi una tabella riepilogativa delle fidejussioni stipulate dal Consorzio per l'affidamento in General Contractor dei servizi per conto dell'Azienda USL di Parma per conto delle cooperative socie.

SERVIZIO	Polizza	n coobl.	tipo coobbligazione	Somma	COOB. PER COOP.
LOTTO PARAI SUD EST	130751056	13	pro quota solidale	€ 32.543,88	€ 18.513,82
LOTTO PARAI TARO E CENO	130751002	13	pro quota solidale	€ 49.033,43	€ 3.771,80
LOTTO 2	116843985	13	coobbligazione generica totale	€ 180.042,64	€ 180.042,64
LOTTO 10	116844203	13	coobbligazione generica totale	€ 121.422,36	€ 121.422,36
LOTTO 11	116846023	13	coobbligazione generica totale	€ 205.090,70	€ 205.090,70
LOTTO PARAI PARMA	130750869	13	pro quota solidale	€ 135.043,28	€ 10.387,94
LOTTO PARAI FIDENZA	130750949	13	pro quota solidale	€ 24.059,10	€ 1.850,70

La coobbligazione generica totale è l'impegno in forza del quale un soggetto è tenuto ad una prestazione verso un altro soggetto. In questo caso ogni consorziato è coobbligato per l'intero importo della somma assicurata (fino al raggiungimento della somma assicurata in polizza).

La coobbligazione pro quota solidale, invece, è l'impegno in forza del quale ognuno dei soci risponde nei limiti della propria quota e, per tale ammontare, è obbligato in solido con gli altri garanti per il pagamento del debito; nel caso in cui uno o più soci non onorino in tutto o in parte il proprio impegno, la loro quota sarà ripartita tra gli altri obbligati in proporzione alle rispettive quote e comunque fino alla concorrenza dell'intero credito della Assicurazione (somma assicurata in polizza). Le quote di responsabilità di ogni socio sono uguali ed indicate nella tabella.

Quindi la cooperativa sociale Insieme, in conseguenza della fidejussione così stipulata risulta responsabile per la cifra complessiva di € 541.079,96.

Tra i Conti d'Ordine ci sono anche “beni di terzi in pegno o cauzione” presenti presso la cooperativa per fondo cassa spese per € 1.616,41.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale

VOCE.

	Ratei passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	12.459	12.459
Variazione nell'esercizio	2.293	2.293
Valore di fine esercizio	14.752	14.752

Inoltre, conformemente al principio 19, paragrafo 35, e al fine di assicurare la comparabilità delle voci, segnaliamo che nel bilancio chiuso al 31/12/2016 il debito per ferie, permessi ex festività e flessibilità contrattuale maturati e non goduti alla medesima data a favore dei lavoratori subordinati, inclusivo degli annessi oneri INPS e INAIL maturandi, pari ad € 20.067,93. è stata iscritta nella voce D14 (Altri debiti) del passivo di Stato Patrimoniale; tuttavia nel bilancio chiuso al 31/12/2015, le medesime voci (per un importo totale di € 11.792,54) sono state appostate nella classe E) Ratei passivi.

Nota Integrativa Conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Valore della produzione

Suddivisione dei ricavi delle vendite e prestazioni per categoria di attività

Le vendite realizzate dalla società nel corso dell'anno 2016 sono per la quasi totalità riferite alla gestione caratteristica dell'impresa.

									Totale
Categoria di attività	CORRISP. SPET.	PRODOTTI FINITI C/VENDITE	RICAVI PREST. SOCIO SANITARIO	RICAVI PREST.SOCIO EDUCATIVE	RECUPERO COSTI SOG. ESTIVI	RECUPERO COSTI TRASPORTO UTENTI	RICAVI PER FORMAZIONE	RECUPERO COSTI FORM. PERSONALE	
Valore esercizio corrente	1.262	1.597	978.816	3.907	10.988	42.805	7.862	1.229	1.048.466

In data 07/11/2016 è stato incassato il 5 per mille dell'anno finanziario 2014 redditi 2013 per un importo pari ad € 7.692,24.

La Cooperativa Sociale Insieme ha deciso di destinare il contributo ottenuto attraverso il 5 per 1000 (come quello percepito nel 2015) a finanziare le attività psico-motorie integrative, nonché attività psico-pedagogica di supporto al personale. La scelta di tale area è dovuta al fatto che essa, svolta attraverso il supporto di professionisti specializzati, va a costituire un'opportunità di benessere complessivo per le persone con grave disabilità intellettiva e motoria seguite nei nostri servizi.

Inoltre viene svolta in modalità multidisciplinare, ovvero non come semplici prestazioni a sè, ma come supporto all'intero lavoro di Equipe, tenendo quindi in considerazione un'arricchimento globale e costante dell'agire educativo riabilitativo.

Pertanto si dichiara che l'importo di € 7.692,24 finanzia (fino a concorrenza del contributo) la spesa rappresentata dalla FT 4 e 5 del 16/01/2017 emessa dal fisioterapista Dott. Ardemagni Marco di totali € 4.394,40, nonché ft 13 del 21/12/2016 emessa dalla fisioterapista Gaudenzi Monia (€ 1.560,00). La parte

residua è destinata al pagamento (parziale per € 1.737,84) della ft 3 del 21/12/2016 emessa dal Dott. De Nittis Gianni.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e prestazioni per area geografica

Area geografica	Totale	
	EMILIA ROMAGNA	
Valore esercizio corrente	1.048.466	1.048.466

Proventi e oneri finanziari

Composizione proventi da partecipazione

	Proventi diversi dai dividendi
Da altri	769
Totale	769

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Gli interessi passivi e gli altri oneri finanziari sono così ripartibili:

	Altri	Totale
Interessi e altri oneri finanziari	1	1

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti differite e anticipate

Imposte correnti differite e anticipate

IMPOSTE DI ESERCIZIO

Le variazioni fiscali in aumento ed in diminuzione hanno rettificato il risultato prima delle imposte, determinando un imponibile IRES di euro 5.117,00 assoggettato all'aliquota ordinaria del 27,5%.

Il carico tributario ai fini IRES ammonta a euro 1.407,18

Mentre l'IRAP è di euro 5.772,00 calcolata sul valore della produzione netta pari a euro 179.814,00.

Nota Integrativa Altre Informazioni

La società ha adempiuto agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

	Impiegati	Totale Dipendenti
Numero medio	31	31

Informazioni di cui agli artt. 2513 e 2545-sexies del C.C.

Il nuovo articolo 111-septies delle disposizioni attuative del C.C. dispone che siano considerate "cooperative a mutualità prevalente" di diritto indipendentemente dai requisiti previsti dall'art. 2513 C.C. le cooperative sociali.

Pur essendo la nostra cooperativa iscritta all'Albo Nazionale delle cooperative, nella sezione cooperative sociali, si procede al computo della mutualità

COSTI DEL PERSONALE SOCI	€ 518.417 (A)
TOTALE COSTO DEL PERSONALE	€ 721.930 (B)

$A/B \times 100$ = percentuale di prevalenza 71,81 %

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, di € 91.984,77, il Consiglio di amministrazione propone di destinare il 3%, pari a euro 2.759,54 ai Fondi Mutualistici per la Promozione e lo Sviluppo della cooperazione e il 97%, pari ad € 89.225,23 al Fondo di Riserva legale.

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Nota Integrativa parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Parma, 29/03/2017

Il Presidente del
Consiglio di Amministrazione
F.to Matteo Ghillani

Dichiarazione di conformità

Lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario sono redatti in modalità non conforme alla tassonomia italiana XBRL, in quanto la stessa non è sufficiente a rappresentare la particolare situazione aziendale nel rispetto dei principi di chiarezza, correttezza e veridicità richiesti dall'art.2423 C.C.

Il sottoscritto Azzolini Remo, nato a Parma il 16/06/1968 dichiara, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo decreto, che il presente documento è stato prodotto mediante scansione ottica dell'originale analogico e che ha effettuato con esito positivo il raffronto tra lo stesso e il documento originale ai sensi dell'art. 4 del D.P.C.M. 13 novembre 2014.