

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 € 4.080,00 i.v.

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2017

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
 Art. 82 co.5 D Lgs 117/2017

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2017	31/12/2016
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		
3) Diritti brevetto ind. e utilizz. op. ing.	2.450	3.430
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.450	3.430
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
2) Impianti e macchinario	467	1.716
3) Attrezzature industriali e commerciali	4.536	4.922
4) Altri beni	31.089	41.726
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	26.489	0
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	62.581	48.364
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1) Partecipazioni in:		

<i>db) altre imprese</i>	2.322	2.064
1 TOTALE Partecipazioni in:	2.322	2.064
3) Altri titoli (immob. finanziarie)	15.000	15.000
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	17.322	17.064
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	82.353	68.858
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE		
4) prodotti finiti e merci	2.647	2.498
I TOTALE RIMANENZE	2.647	2.498
) Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II) CREDITI VERSO:		
1) Clienti:		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	419.808	308.086
1 TOTALE Clienti:	419.808	308.086
5-bis) Crediti tributari		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	15.320	18.795
5-bis TOTALE Crediti tributari	15.320	18.795
5-quater) verso altri		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	28.537	5.184
<i>b) esigibili oltre esercizio successivo</i>	9.506	0
5-quater TOTALE verso altri	38.043	5.184
II TOTALE CREDITI VERSO:	473.171	332.065
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	493.544	478.660
3) Danaro e valori in cassa	5.704	2.093
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	499.248	480.753
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	975.066	815.316
D) RATEI E RISCONTI	5.344	4.264
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	1.062.763	888.438

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2017	31/12/2016
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale	4.080	4.020
II) Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III) Riserve di rivalutazione	0	0
IV) Riserva legale	422.101	332.876
V) Riserve statutarie	0	0
VI) Altre riserve:		
ae) Riserva da conversione in euro	0	1
u) Altre riserve di utili	30.000	30.000
VI TOTALE Altre riserve:	30.000	30.001
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	128.194	91.985
) Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X) Riserva negativa per azioni in portafoglio	0	0
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	584.375	458.882
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
4) Altri fondi	17.035	10.199
B TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	17.035	10.199
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	201.598	217.447
D) DEBITI		
7) Debiti verso fornitori		
a) esigibili entro esercizio successivo	67.074	56.915
7 TOTALE Debiti verso fornitori	67.074	56.915
12) Debiti tributari		
a) esigibili entro esercizio successivo	24.910	15.708
12 TOTALE Debiti tributari	24.910	15.708
13) Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. sociale		
a) esigibili entro esercizio successivo	31.241	25.612
13 TOTALE Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. social	31.241	25.612

14) Altri debiti		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	124.623	88.923
14 TOTALE Altri debiti	124.623	88.923
D TOTALE DEBITI	247.848	187.158
E) RATEI E RISCONTI	11.907	14.752
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	1.062.763	888.438

CONTO ECONOMICO	31/12/2017	31/12/2016
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.120.745	1.048.466
5) Altri ricavi e proventi		
<i>a) Contributi in c/esercizio</i>	0	3.017
<i>b) Altri ricavi e proventi</i>	60.088	18.315
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	60.088	21.332
A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.180.833	1.069.798
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) materie prime, suss., di cons. e merci	69.946	58.932
7) per servizi	134.116	116.142
8) per godimento di beni di terzi	33.647	31.119
9) per il personale:		
<i>a) salari e stipendi</i>	568.757	538.198
<i>b) oneri sociali</i>	143.956	136.782
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	44.361	42.390
<i>e) altri costi</i>	4.717	4.560
9 TOTALE per il personale:	761.791	721.930
10) ammortamenti e svalutazioni:		
<i>a) ammort. immobilizz. immateriali</i>	980	980
<i>b) ammort. immobilizz. materiali</i>	15.491	15.970
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:	16.471	16.950
11) variazi.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	149 -	514 -
14) oneri diversi di gestione	25.262	26.692

B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.041.084	971.251
A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	139.749	98.547
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
<i>b) prov.finanz.da titoli(non part.)immobilizz.</i>	345	0
<i>c) prov.finanz.da titoli(non part.)attivo circ.</i>	0	601
<i>d) proventi finanz. diversi dai precedenti</i>		
<i>d5) da altri</i>	176	168
d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti	176	168
16 TOTALE Altri proventi finanziari:	521	769
17) interessi e altri oneri finanziari da:		
<i>e) debiti verso altri</i>	1.626	1
17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	1.626	1
15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI	1.105 -	768
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIV. E PASS. FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni:		
<i>b) di immobilizz. finanz. non partecip.</i>	60	0
18 TOTALE Rivalutazioni:	60	0
19) Svalutazioni:		
<i>b) di immobilizzaz. finanz. non partecip.</i>	0	151
19 TOTALE Svalutazioni:	0	151
18-19 TOTALE RETT. DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	60	151 -
A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	138.704	99.164
20) Imposte redd. eserc.,correnti,differite,anticipate		
<i>a) imposte correnti</i>	10.510	7.179
20 TOTALE Imposte redd. eserc.,correnti,differite,anticipat	10.510	7.179
21) Utile (perdite) dell'esercizio	128.194	91.985

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

Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31/12/2017

RENDICONTO FINANZIARIO INDIRETTO

	2017/0	2016/0
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	128.194	91.985
Imposte sul reddito	10.510	7.179
Interessi passivi/(attivi)	1.105	(768)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	139.809	98.396
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	44.361	42.390
Ammortamenti delle immobilizzazioni	16.471	16.950
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	151
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	60.832	59.491
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	200.641	157.887
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(149)	(514)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(111.722)	16.499
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	10.159	(11.563)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(1.080)	787
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(2.845)	2.293
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	21.147	33.869
Totale variazioni del capitale circolante netto	(84.490)	41.371
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	116.151	199.258
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.105)	768
(Imposte sul reddito pagate)	(10.510)	(7.179)
(Utilizzo dei fondi)	6.836	-
Altri incassi/(pagamenti)	(60.210)	(33.590)
Totale altre rettifiche	(64.989)	(40.001)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	51.162	159.257
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(29.708)	(42.535)
Immobilizzazioni immateriali		
Disinvestimenti	-	7.127
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(258)	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	-	130.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(29.966)	94.592
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	60	240
(Rimborso di capitale)	(2.761)	(3.106)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(2.701)	(2.866)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	18.495	250.983
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	478.660	227.753
Danaro e valori in cassa	2.093	2.017
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	480.753	229.770
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	493.544	478.660
Danaro e valori in cassa	5.704	2.093
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	499.248	480.753

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 2017 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.;
- 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 31/12/2017 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.

- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;

- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;

- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;

- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

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 5, 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.

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 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.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	4.900	14.019	18.919
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.470	14.019	15.489
Valore di bilancio	3.430	-	3.430
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	980	-	980
Totale variazioni	(980)	-	(980)
Valore di fine esercizio			
Costo	4.900	14.019	18.919
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.450	14.019	16.469
Valore di bilancio	2.450	-	2.450

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	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio 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	0	48.364
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	932	826	1.461	26.489	29.708
Ammortamento dell'esercizio	2.696	1.212	11.583	-	15.491
Altre variazioni	515	-	(515)	-	-
Totale variazioni	(1.249)	(386)	(10.637)	26.489	14.217
Valore di fine esercizio					
Costo	29.302	26.507	325.200	26.489	407.498
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	28.835	21.971	294.111	-	344.917
Valore di bilancio	467	4.536	31.089	26.489	62.581

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			
Incrementi per acquisizioni	258	258	-
Totale variazioni	258	258	-
Valore di fine esercizio			
Costo	2.322	2.322	15.000
Valore di bilancio	2.322	2.322	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 FTSE MIB 22.229 (cedola € 345,00 incassata il 22/09/2017 e iscritta nella voce C16) Altri proventi finanziari del Conto Economico)
- 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 31/12/2017 sulla base dell'estratto conto titoli il Certificate presenta un prezzo di valorizzazione pari a 97,5000, pari ad € 14.625,00, con una perdita (se il valore alla data di scadenza fosse il medesimo) pari ad € 375,00. Considerando la competenza temporale, si è provveduto ad appostare alla voce D18) di Conto Economico (a titolo di rivalutazione dell'attività finanziaria) un importo pari ad € 60,04, iscrivendo tale importo (a detrazione) nella voce del passivo E) Ratei passivi. Pertanto la voce E) Ratei Passivi accoglie (alla data del 31/12/2017) un importo totale di € 125,00 quale rettifica del valore del titolo immobilizzato in parola.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie**Dettaglio del valore delle partecipazioni in altre imprese**

	Totale	
Descrizione	CONSORZIO SOLIDARIETA' SOCIALE	DOPO DI NOI COOP.SOC.
Valore contabile	2.064	258
		2.322

Dettaglio del valore degli altri titoli

	Totale	
Descrizione	BANCO POP. ALETTI TARGET	
Valore contabile	15.000	15.000

Attivo circolanteRimanenze

	Prodotti finiti e merci	Totale rimanenze
Valore di inizio esercizio	2.498	2.498
Variazione nell'esercizio	149	149
Valore di fine esercizio	2.647	2.647

Attivo circolante: Crediti

Il credito relativo al mutuo stipulato con "Articioc Società Cooperativa Sociale" è rilevato in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Nella rilevazione iniziale del credito con il criterio del costo ammortizzato il fattore temporale viene rispettato confrontando il tasso di interesse effettivo con i tassi di interesse di mercato.

Tasso di mercato: 5,5%
 Tasso legale 2017: 0,1%
 Tasso legale 2018: 0,3%
 Tasso legale 2019: 0,3%

Valore attuale al 07/11/2017 € 18.376,15
 Proventi finanziari criterio di attualizzazione € 165,39
 Valore attuale al 31/12/2017 (comprensivo di interessi di competenza) € 18.541,54

I° parte con scadenza 31/12/2018
 Quota capitale € 9.530,14
 Proventi finanziari criterio di attualizzazione € 469,86
 Valore al 31/12/2018 € 10.000,00

II° parte con scadenza al 31/12/2019
 Quota capitale € 9.505,70
 Proventi finanziari criterio di attualizzazione € 494,30
 Valore al 31/12/2019 € 10.000,00

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato per la restante parte dei crediti 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	308.086	18.795	5.184	332.065
Variazione nell'esercizio	111.722	(3.475)	32.859	141.106
Valore di fine esercizio	419.808	15.320	38.043	473.171
Quota scadente entro l'esercizio	419.808	15.320	38.043	473.171

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Totale	
	EMILIA ROMAGNA	
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	419.808	419.808
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	15.320	15.320
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	38.043	38.043
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	473.171	473.171

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	478.660	2.093	480.753
Variazione nell'esercizio	14.884	3.611	18.495
Valore di fine esercizio	493.544	5.704	499.248

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.

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	-	4.264	4.264
Variazione nell'esercizio	9	1.071	1.080
Valore di fine esercizio	9	5.335	5.344

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio nettoVariazioni nelle voci di patrimonio nettoVariazioni voci di patrimonio netto

	Capitale	Riserva legale	Varie altre riserve	Totale altre riserve	Utile (perdita) dell'esercizio	Totale patrimonio netto
Valore di inizio esercizio	4.020	332.876	30.001	30.001	91.985	458.882
Destinazione del risultato dell'esercizio precedente						
Altre variazioni						
Incrementi	60	89.225	-	-	-	89.285
Decrementi	-	-	1	1	91.985	91.986
Risultato d'esercizio					128.194	128.194
Valore di fine esercizio	4.080	422.101	30.000	30.000	128.194	584.375

Dettaglio varie altre riserve

	Totale
Descrizione	ALTRE RISERVE DI UTILI
Importo	30.000 30.000

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 delle varie altre riserve

	Totale
Descrizione	ALTRE RISERVE DI UTILI
Importo	30.000 30.000
Origine / natura	RISERVE DI UTILI
Possibilità di utilizzazioni	B
Quota disponibile	30.000
Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite	30.000

LEGENDA / NOTE:

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

Si fa inoltre presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 26 del DLCP 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.

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".

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	10.199	10.199
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	6.836	6.836
Valore di fine esercizio	17.035	17.035

Trattamento di fine rapporto lavoro

Informazioni 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	217.447
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	43.057
Utilizzo nell'esercizio	58.906
Totale variazioni	(15.849)
Valore di fine esercizio	201.598

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	16.111	15.708	25.612	88.923	146.354
Variazione nell'esercizio	50.963	9.202	5.629	35.700	101.494
Valore di fine esercizio	67.074	24.910	31.241	124.623	247.848
Quota scadente entro l'esercizio	67.074	24.910	31.241	124.623	247.848

Suddivisione dei debiti per area geografica

	Totale	
Area geografica	EMILIA ROMAGNA	
Debiti verso fornitori	67.074	67.074
Debiti tributari	24.910	24.910
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	31.241	31.241
Altri debiti	124.623	124.623
Debiti	247.848	247.848

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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 gen. totale	€ 180.042,64	€ 180.042,64
LOTTO 10	116844203	13	coobbligazione gen. totale	€ 121.422,36	€ 121.422,36
LOTTO 11	116846023	13	coobbligazione gen. 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 € 1.292,72.

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	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	14.752	-	14.752
Variazione nell'esercizio	(14.401)	11.556	(2.845)
Valore di fine esercizio	351	11.556	11.907

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

Prodotti finiti c/vendite	€ 578
Prestaz. Socio Sanit.	€ 1.036.445
Prestaz. Socio Educ.	€ 4.720
Progetto QDV	€ 4.508
Parai Lotto 6	€ 623
Alternanze scuola-lavoro	€ 300
Recupero costi sogg. Estivi	€ 9.835
Recupero costi Prest. Inf.	€ 1.772
Prestaz. Trasporto utenti	€ 43.495
Prestaz. Trasporto altri	€ 843
Ricavi per formazione	€ 17.626

In data 11/08/2017 è stato incassato il 5 per mille dell'anno finanziario 2015 redditi 2014 per un importo pari ad € 8.594,61.

La Cooperativa Sociale Insieme ha deciso di destinare il contributo ottenuto attraverso il 5 per 1000 a finanziare attività di riabilitazione motoria degli utenti e di supervisione psico-pedagogica del personale, in particolare:

1- Ft professionista fisioterapeuta per un totale di € 6.240,00 (pagate a gennaio

2018) per attività di fisioterapia a favore dell'utenza;
 2- (fino a concorrenza dell'importo percepito) ft psicologo professionista di € 2.750,00 pagata a dicembre 2017.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e prestazioni per area geografica

	Totale	
Area geografica	EMILIA ROMAGNA	
Valore esercizio corrente	1.120.745	1.120.745

Proventi e oneri finanziari

Composizione proventi da partecipazione

	Proventi diversi dai dividendi
Da altri	521
Totale	521

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Altri	Totale
Interessi e altri oneri finanziari	1.626	1.626

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 12.471 assoggettato all'aliquota ordinaria del 24 %.

Il carico tributario ai fini IRES ammonta a euro 2.993.

Mentre l'IRAP è di euro 7.517 calcolata sul valore della produzione netta pari a euro 234.174.

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

	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	€ 533.203 (A)
TOTALE COSTO DEL PERSONALE	€ 761.791 (B)

$A/B \times 100$ = percentuale di prevalenza 69,99 %

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, di € 128.194,05, il Consiglio di amministrazione propone di destinare il 3%, pari a euro 3.845,82 ai Fondi Mutualistici per la Promozione e lo Sviluppo della cooperazione e il 97%, pari ad € 124.348,23 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, 30/03/2018

Il Presidente del
Consiglio di Amministrazione
F.to Matteo Ghillani

Dichiarazione di conformità

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.