

# GRUPPO GAMMA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA REDEGATTI, 2 - 26100 CREMONA CR
<b>Codice Fiscale</b>	00785740192
<b>Numero Rea</b>	CR 112464
<b>P.I.</b>	00785740192
<b>Capitale Sociale Euro</b>	31250.00
<b>Forma giuridica</b>	Soc.cooperative e loro consorzi iscr.reg.pref. /sched.coop.
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	881000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A115452

## Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	250	400
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	17.952	7.991
II - Immobilizzazioni materiali	18.507	25.863
III - Immobilizzazioni finanziarie	199.631	202.381
Totale immobilizzazioni (B)	236.090	236.235
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	2.763	3.037
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	411.313	316.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	18.080	19.580
Totale crediti	429.393	335.580
IV - Disponibilità liquide	1.347.603	1.356.388
Totale attivo circolante (C)	1.779.759	1.695.005
D) Ratei e risconti	11.232	7.133
Totale attivo	2.027.331	1.938.773
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	31.250	35.250
IV - Riserva legale	331.148	263.907
VI - Altre riserve	1.163.208	1.013.036
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	33.985	224.136
Totale patrimonio netto	1.559.591	1.536.329
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	182.769	185.795
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	283.240	216.649
Totale debiti	283.240	216.649
E) Ratei e risconti	1.731	-
Totale passivo	2.027.331	1.938.773

## Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.261.575	1.260.175
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	-	5.417
altri	25.625	107.499
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>25.625</b>	<b>112.916</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.287.200</b>	<b>1.373.091</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	20.595	21.674
7) per servizi	464.308	390.627
8) per godimento di beni di terzi	115.385	109.784
9) per il personale		
a) salari e stipendi	384.480	382.102
b) oneri sociali	99.617	97.277
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	56.538	53.072
c) trattamento di fine rapporto	34.188	31.512
e) altri costi	22.350	21.560
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>540.635</b>	<b>532.451</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	16.669	33.523
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.341	18.075
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	8.328	15.448
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.471	15.000
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>18.140</b>	<b>48.523</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	274	2.588
14) oneri diversi di gestione	85.460	56.790
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.244.797</b>	<b>1.162.437</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>42.403</b>	<b>210.654</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	10.199	12.315
<b>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>	<b>10.199</b>	<b>12.315</b>
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.663	2.630
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>2.663</b>	<b>2.630</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>12.862</b>	<b>14.945</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.455	1.463
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>1.455</b>	<b>1.463</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>11.407</b>	<b>13.482</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	16.500	-
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>16.500</b>	<b>-</b>

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(16.500)	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	37.310	224.136
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.325	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.325	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	33.985	224.136

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### **Premessa**

Signori Soci,

la presente Nota Integrativa risulta essere parte integrante del Bilancio chiuso al 31/12/2017 e costituisce, insieme allo schema di Stato Patrimoniale e di Conto Economico, un unico documento inscindibile. In particolare essa ha la funzione di evidenziare informazioni utili a commentare, integrare, dettagliare i dati quantitativi esposti negli schemi di Bilancio, al fine di fornire al lettore dello stesso le notizie necessarie per avere una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della società. Si evidenzia che il presente bilancio è redatto con riferimento al Codice Civile, così come modificato dal D.Lgs. del 18/08/2015 n. 139 e successive modificazioni ed integrazioni. In particolare la stesura del bilancio d'esercizio fa riferimento agli artt. 2423, 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425, 2425-bis, 2427, nonché ai principi di redazione stabiliti dall'art. 2423-bis ed ai criteri di valutazione imposti dall'art. 2426 C.c. .

Il presente bilancio d'esercizio è stato redatto rispettando lo schema previsto dalle norme vigenti per le società di capitali ai sensi dell'art. 2435-bis, 1 comma, C.c., in quanto ne ricorrono i presupposti. Pertanto, non è stata redatta la Relazione sulla Gestione.

### **Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art.2545 c.c.) e indicazione dell'attività svolta, ai fini dell'art.2545-sexies c.c.**

In ottemperanza a quanto previsto dall'art.2545 del codice civile e dall'art.2 della Legge 59 del 31.01.1992, siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari contenuti dall'art. 3 del nostro Statuto Sociale.

La cooperativa persegue lo scopo mutualistico, volto a far conseguire ai soci il vantaggio economico di contrarre con la società, tramite scambi mutualistici attinenti l'oggetto sociale, alle migliori condizioni possibili.

### **Attività svolte dalla Cooperativa**

La Coop. Sociale Gruppo Gamma opera nel settore assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili.

In ossequio alle disposizioni del Decreto Ministeriale del 23 giugno 2004 risulta iscritta dal 22/03/2005 all'Albo delle Società Cooperative Sezione a mutualità prevalente di diritto, al n. A115452, categoria sociali.

La Cooperativa di tipo A svolge servizi socio-sanitari, in particolare gestisce mediante strutture accreditate di cui è titolare presso ATS Valpadana un centro diurno per persone maggiorenni con disagio psichico, un centro diurno di neuropsichiatria infantile, un ambulatorio di neuropsichiatria infantile.

Inoltre gestisce servizi sociali SAAP in accreditamento con il comune di Cremona, l'Azienda Sociale del cremonese e CON.CASS.

In via residuale gestisce vendita al dettaglio in esercizi di vicinato con valenza sociale, di abiti usati e piccoli oggetti di artigianato.

### **Rivalutazione delle quote o delle azioni**

La Cooperativa non ha effettuato alcuna rivalutazione gratuita delle proprie quote, così come disciplinato dall'art. 7 Legge 31/01/1992, n. 59.

### **Requisiti ex legge 381/1991 (Cooperative sociali)**

Le cooperative sociali, ai sensi della Legge 8/11/1991 n. 381, hanno lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso:

- a) la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi (Cooperative di "tipo A");
- b) lo svolgimento di attività diverse - agricole, industriali, commerciali o di servizi - finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate (Cooperative di "tipo B").

### **Informazioni sulle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci**

#### **Procedura di ammissione e carattere aperto della società (art. 2528, comma 5, c.c.)**

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale.

In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Durante l'esercizio sociale l'Organo amministrativo ha esaminato la domanda di un aspirante socio accettandola, e ha deliberato il recesso di n. 4 unità.

I soci al termine dell'esercizio sociale erano n.30

Il capitale sociale alla fine dell'esercizio ammonta a euro 31.250.

### **Fatti di rilievo verificatisi nell'esercizio**

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente e non si segnalano fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale o la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci di questo bilancio e quelle del bilancio precedente.

### **Attestazione di conformità**

Il presente Bilancio è stato redatto in conformità alle disposizioni vigenti del Codice civile, in particolare gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico rispecchiano rispettivamente quelli previsti dagli art. 2424 e 2425 C.c., mentre la Nota Integrativa è conforme al contenuto minimale previsto dall'art. 2427 C.c. e da tutte le altre disposizioni che ne richiedono evidenza. Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e le informazioni di natura contabile riportate in Nota Integrativa, che costituiscono il presente Bilancio, sono conformi alle scritture contabili dalle quali sono direttamente ottenute.

### **Valuta contabile ed arrotondamenti**

I prospetti del Bilancio e della Nota Integrativa sono esposti in Euro, senza frazioni decimali; gli arrotondamenti sono stati effettuati secondo quanto indicato nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 106/E del 21 dicembre 2001, con il criterio dell'arrotondamento.

### **Principi di redazione**

Il bilancio è stato predisposto applicando i seguenti criteri di valutazione e nel rispetto delle disposizioni di cui agli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, aggiornati con le modifiche del Codice civile disposte dal D.Lgs 18/8/2015 n° 139 in attuazione della direttiva 2013/34/UE relativa ai bilanci d'esercizio e consolidati e successive modificazioni. I criteri di valutazione rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico conseguito. La valutazione delle voci di Bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della società (art. 2423-bis, comma 1, n. 1), privilegiando la sostanza dell'operazione rispetto alla forma giuridica (art. 2423-bis, comma 1, n. 1-bis). Si è seguito scrupolosamente il principio della prudenza e a Bilancio sono compresi solo utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza anche se conosciuti successivamente alla chiusura. In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti). Preliminarmente si dà atto che le valutazioni sono state determinate nella prospettiva della continuazione dell'attività d'impresa. I ricavi sono stati considerati di competenza dell'esercizio quando realizzati mentre i costi sono stati considerati di competenza dell'esercizio se correlati a ricavi di competenza. Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

In base all'art. 2423-bis, comma 1, numero 6, C.c., la continuità dei criteri di valutazione da un esercizio all'altro costituisce un elemento essenziale sia per una corretta determinazione del reddito d'esercizio che per la comparabilità nel tempo dei bilanci; per il principio di comparabilità i criteri utilizzati vanno mantenuti inalterati, da un esercizio all'altro, ciò al fine di consentire il confronto tra bilanci riferiti ad esercizi diversi. La possibilità di derogare al principio della continuità è ammessa solo in casi eccezionali che si sostanziano in una modifica rilevante delle condizioni dell'ambiente in cui l'impresa opera. In tali circostanze infatti è opportuno adattare i criteri di valutazione alla mutata situazione al fine di garantire una rappresentazione veritiera e corretta.

### **Elementi eterogenei**

Non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci.

### **Continuità dei criteri di valutazione**

Non sono presenti casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 5 ed art. 2423-bis, 2 comma C.c. .

### **Criteri di conversione degli importi espressi in valuta**

Non sono presenti poste in valuta.

## **Nota integrativa abbreviata, attivo**

Si illustra di seguito la valutazione relativa alle poste dell'Attivo di Stato Patrimoniale presenti a bilancio.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali, così come disciplinato dal Principio Contabile n. 24 recentemente revisionato, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente in funzione del periodo di prevista utilità futura e nei limiti di questa. Se negli esercizi successivi alla capitalizzazione venisse meno la condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto è stato ammortizzato sulla base di un piano che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene. Il piano verrà riadeguato nel momento in cui venga accertata una vita utile residua diversa da quella stimata in origine. Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che:

- la voce residuale Altre immobilizzazioni accoglie tipologie di beni immateriali non esplicitamente previste nelle voci precedenti quali, ad esempio, diritti di usufrutto o altri oneri pluriennali, essi sono ammortizzati sulla base della vita utile dei fattori produttivi a cui si riferiscono. Le spese straordinarie su beni di terzi sono invece ammortizzate nel periodo minore tra quello di utilità futura e quello residuo di locazione, tenuto conto dell'eventuale periodo di rinnovo se dipendente dal conduttore.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali, così come disciplinato dal Principio Contabile n. 16, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento. Le quote di ammortamento imputate a Conto Economico sono state calcolate in modo sistematico e costante, sulla base delle aliquote ritenute rappresentative della vita economico-tecnica dei cespiti (ex art. 2426, comma 1, numero 2, C.c.). Per i beni non acquisiti presso terze economie, il costo di produzione comprende i soli costi di diretta imputazione al cespite. Le spese incrementative sono state eventualmente computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti ovvero di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura del bilancio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello determinato secondo quanto esposto, sono iscritte a tale minor valore. Le spese di manutenzione di natura straordinaria vengono capitalizzate ed ammortizzate sistematicamente mentre quelle di natura ordinaria sono rilevate tra gli oneri di periodo.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

In base al nuovo Principio Contabile n. 21, 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 d'esercizio secondo competenza economica con ripartizione in rate costanti per la durata di possesso del titolo. Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società nel capitale di altre imprese. Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

### **Rimanenze**

Le rimanenze di magazzino sono costituite da beni destinati alla rivendita o che concorrono alla produzione nella normale attività della società.

Ai sensi del c. 1 n.9 dell'art. 2426 C.C. sono state valutate al costo di acquisto o di produzione.

### **Crediti**

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo. L'eventuale adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti adeguato ad ipotetiche insolvenze ed incrementato della quota eventualmente accantonata nell'esercizio, sulla base della situazione economica generale, su quella di settore e sul rischio paese.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i crediti dell'attivo circolante con il criterio del costo ammortizzato, la rilevazione iniziale di tutti i crediti del circolante è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

### **Strumenti finanziari derivati**

Non sono presenti a bilancio strumenti finanziari derivati utilizzati a fini di copertura o non copertura dei rischi.

### **Ratei e risconti attivi**

I ratei ed i risconti hanno determinato l'imputazione al conto economico di componenti di reddito comuni a più esercizi per la sola quota di competenza. L'entità della quota è stata determinata proporzionalmente in base a criteri temporali. Nella macroclasse D "Ratei e risconti attivi" sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si illustra di seguito la composizione dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	400	(150)	250
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>400</b>	<b>(150)</b>	<b>250</b>

## Immobilizzazioni

Si illustrano di seguito le informazioni inerenti alle attività immobilizzate della società.

### Movimenti delle immobilizzazioni

Le immobilizzazioni al 31/12/2017 sono pari a euro 236.090 .

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	90.802	388.231	202.381	681.414
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	(82.811)	(362.368)		(445.179)
<b>Valore di bilancio</b>	<b>7.991</b>	<b>25.863</b>	<b>202.381</b>	<b>236.235</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	18.302	971	13.750	33.023
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	(66.970)	0	-	(66.970)
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	(8.341)	(8.328)		(16.669)
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	-	(16.500)	(16.500)
<b>Altre variazioni</b>	66.970	-	-	66.970
<b>Totale variazioni</b>	<b>9.961</b>	<b>(7.357)</b>	<b>(2.750)</b>	<b>(146)</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	42.134	389.202	216.131	647.467
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	(24.182)	(370.695)		(394.877)
<b>Svalutazioni</b>	-	-	(16.500)	(16.500)
<b>Valore di bilancio</b>	<b>17.952</b>	<b>18.507</b>	<b>199.631</b>	<b>236.090</b>

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2017 sono pari a euro 17.952.

#### **Aliquote ammortamento immobilizzazioni immateriali**

Le aliquote di ammortamento dei cespiti immateriali rappresentative della residua possibilità di utilizzazione, distinte per singola categoria, risultano essere le seguenti:

- oneri pluriennali beni terzi e software aliquota 20% in base al periodo produttivo di utilità per l'impresa

### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2017 sono pari a euro 18.507.

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Di seguito si forniscono le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali ai sensi del numero 2, comma 1 dell'art. 2427 del Codice Civile. Si rende evidenza che i costi di manutenzione sostenuti, avendo natura ordinaria, sono stati imputati integralmente a conto economico.

Inoltre, in base all'applicazione del Principio Contabile n. 16 ed al disposto del D.L. n. 223/2006 si precisa che, se esistenti, si è provveduto a scorporare la quota parte di costo riferibile alle aree sottostanti e pertinenti i fabbricati di proprietà dell'impresa, quota per la quale non si è proceduto ad effettuare alcun ammortamento.

### Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali

Nessuno degli elementi presenti tra le immobilizzazioni materiali iscritte a bilancio è stato oggetto di rivalutazione monetaria e/o economica.

### Aliquote ammortamento immobilizzazioni materiali

Le aliquote di ammortamento dei cespiti materiali rappresentative della residua possibilità di utilizzazione, distinte per singola categoria, risultano essere le seguenti:

#### IMPIANTI E MACCHINARI:

- macchinari e attrezzature 12,50%
- impianti generici 7,50% - 12,50%
- impianto telefonico 20%

#### ATTREZZATURE:

- attrezzatura varia 12,50%

#### AUTOMEZZI:

- pulmini 20%

#### ALTRI BENI:

- mobili e arredi 10%-12%
- elaboratori 20%
- testi - libri ambulatori NPI 12,5%
- beni strumentali inf. 516,46 euro 100%

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno ed adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

### Operazioni di locazione finanziaria

Non risultano contratti di leasing con l'obiettivo prevalente di acquisire la proprietà del bene alla scadenza.

### Immobilizzazioni finanziarie

In questo capitolo viene fornita adeguata informazione sulle immobilizzazioni finanziarie presenti a bilancio.

Esse risultano composte da partecipazioni in altre imprese e titoli destinati a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa.

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2017 sono pari a euro 199.631.

Le partecipazioni che costituiscono immobilizzazioni sono le seguenti:

#### altre imprese:

- |                                   |             |
|-----------------------------------|-------------|
| - Consorzio Solco Cremona         | euro 5.250  |
| - Cgm Finance                     | euro 7.740  |
| - Coop.Soc.Varietà                | euro 78.375 |
| - Coop. Soc.Nazareth Impresa Soc. | euro 10.000 |
| - Coop.Soc. Futura                | euro 516    |
| - Coopservizi                     | euro 500    |

- Consorzio Charis	euro 15.000
- Consorzio Armonia	euro 20.000
- Consorzio Nazaret	euro 5.000
- Cremona Welfare	euro 2.250
- CTS Consorzio Turismo Sociale	euro 5.000

altri titoli:

- Fondi Sicav - UBI Pramerica	euro 50.000
-------------------------------	-------------

**Attivo circolante**

Di seguito si riporta l'informativa riguardante l'Attivo Circolante.

**Rimanenze**

Per i criteri di valutazione delle rimanenze si faccia riferimento a quanto indicato nella parte iniziale della presente Nota Integrativa. Le rimanenze al 31/12/2017 sono pari a euro 2.763.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	3.037	(274)	2.763
<b>Totale rimanenze</b>	<b>3.037</b>	<b>(274)</b>	<b>2.763</b>

**Crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti iscritti nell'Attivo Circolante al 31/12/2017 sono pari a euro 429.393.

**Crediti commerciali**

I crediti commerciali sono iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale ed il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti.

Al fine di tenere conto di eventuali perdite, è stato istituito un fondo svalutazione crediti per un importo pari a euro 2.432

Di seguito un dettaglio dei crediti più rilevanti:

**CREDITI V/CLIENTI**

- Cospes Soc.Coop.Impresa Sociale	euro 43.671
- Varieta Soc.Coop.Sociale	euro 43.254
- ATS della ValPadana	euro 8.316

**FATTURE DA EMETTERE**

- ATS della ValPadana saldo prestazioni anno 2017 CD+CDNPIA+POLO	euro 50.153
- Borea Soc.Coop. Sociale - attività varie anno 2017	euro 18.891
- Cospes Soc.Coop. Impresa Sociale SAAP DIC'17	euro 10.874

**Altri crediti**

Gli altri crediti iscritti in bilancio sono esposti al valore presumibile di realizzazione.

Di seguito un dettaglio dei crediti più rilevanti:

**CREDITI TRIBUTARI**

- Erario c/iva	euro 40.507
- Credito Bonus Renzi D.L.66/2014	euro 2.867

**CREDITI V/ALTRI**

- Prestiti infruttiferi	euro 50.000
-------------------------	-------------

- Prestiti fruttiferi	euro	20.000
- Depositi cauzionali	euro	18.080

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, punto 6, C.c., viene di seguito riportata la ripartizione globale dei crediti iscritti nell'Attivo Circolante per tipologia e sulla base della relativa scadenza.

Sono presenti a bilancio crediti iscritti nell'attivo circolante scadenti oltre l'esercizio, rappresentati da depositi cauzionali per euro 18.080.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	220.056	71.703	291.759	291.759	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	19.293	24.773	44.066	44.066	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	96.230	(2.663)	93.567	75.487	18.080
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	335.580	93.813	429.393	411.312	18.080

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 5, C.c., la società si avvale della clausola di esonero circa l'informativa sulla suddivisione dei crediti iscritti nell'Attivo Circolante per area geografica, di cui al punto 6, comma 1, dell'art. 2427 C.c.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono operazioni tra i crediti compresi nell'Attivo Circolante che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Posizioni di rischio significative

Non emergono a bilancio posizioni di rischio significative relativamente alla voce Crediti.

### Contributi in conto capitale

Non sono stati erogati contributi in conto impianti nel corso dell'esercizio.

### Variazione nei cambi valutari

Ai sensi del numero 6-bis, comma 1 dell'art. 2427 C.c., successivamente alla chiusura dell'esercizio, non sono state rilevate variazioni nei cambi valutari tali da ingenerare effetti significativi sulle attività in valuta.

### Disponibilità liquide

Come disciplina il Principio contabile n. 14, i crediti verso le banche associati ai depositi o ai conti correnti presso gli istituti di credito e presso l'amministrazione postale e gli assegni (di conto corrente, circolari e similari) sono stati iscritti in bilancio in base al valore di presumibile realizzo. Il denaro ed i valori bollati in cassa sono stati valutati al valore nominale mentre le disponibilità in valuta estera sono valutate al cambio in vigore alla data di chiusura dell'esercizio. Le disponibilità liquide al 31/12/2017 sono pari a euro 1.347.603.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	1.341.985	(12.686)	1.329.299
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	14.402	3.900	18.302
<b>Totale disponibilità liquide</b>	1.356.388	(8.786)	1.347.603

### Ratei e risconti attivi

Come disciplina il nuovo Principio contabile n. 18, i ratei ed i risconti attivi misurano proventi ed oneri comuni a più esercizi e ripartibili in ragione del tempo, con competenza anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione

numeraria e/o documentale, prescindendo dalla data di pagamento o riscossione. I ratei e risconti attivi al 31/12/2017 sono pari a euro 11.232.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	7.132	4.100	11.232
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	7.133	4.100	11.232

## Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi del numero 8, comma 1 dell'art. 2427 del Codice civile, tra i costi dell'esercizio non risultano interessi passivi derivanti da finanziamenti accesi ad alcuna voce dell'Attivo dello Stato Patrimoniale.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Si illustra di seguito la valutazione relativa alle poste del Passivo dello Stato Patrimoniale presenti a bilancio.

### **Fondi per rischi ed oneri**

Non sono presenti a bilancio.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è stato determinato secondo i criteri stabiliti dall'art. 2120 C.c., in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro in vigore, accoglie il debito maturato nei confronti di tutti i dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio, al netto delle anticipazioni già erogate e dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R. .

### **Debiti**

I debiti sono passività di natura determinata ed esistenza certa, che rappresentano obbligazioni a pagare ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente, di solito ad una data stabilita. Tali obbligazioni sorgono nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti. I debiti sono iscritti al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione, corrispondente al presumibile valore di estinzione.

Inoltre si rende evidenza che in presenza di costi iniziali di transazione sostenuti per ottenere un finanziamento, come ad esempio spese di istruttoria, imposta sostitutiva sui finanziamenti a medio lungo, oneri e commissioni per intermediazione, la rilevazione è stata effettuata tra i risconti attivi (e non più come onere pluriennale capitalizzato) e detti costi saranno addebitati a Conto Economico lungo la durata del prestito a quote costanti ad integrazione degli interessi passivi nominali. In base al Principio Contabile OIC 24 (prg. 104), detti costi capitalizzati in periodi precedenti continuano l'ammortamento ordinario come oneri pluriennali.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i debiti con il criterio del costo ammortizzato, la loro rilevazione iniziale è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

### **Ratei e risconti passivi**

I ratei ed i risconti hanno determinato l'imputazione al conto economico di componenti di reddito comuni a più esercizi per la sola quota di competenza. L'entità della quota è stata determinata proporzionalmente in base a criteri temporali. Nella macroclasse E "Ratei e risconti passivi", sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi futuri e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

## **Patrimonio netto**

Di seguito l'informativa relativa alle poste del netto ossia ai mezzi propri di sostentamento dell'azienda.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	35.250	-	-	4.000		31.250
<b>Riserva legale</b>	263.907	-	67.241	-		331.148
<b>Altre riserve</b>						
<b>Riserva straordinaria</b>	1.011.785	-	150.171	-		1.161.956
<b>Varie altre riserve</b>	1.250	-	-	-		1.250
<b>Totale altre riserve</b>	1.013.036	-	150.171	-		1.163.208
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	224.136	(224.136)	-	-	33.985	33.985
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.536.329	(224.136)	217.412	4.000	33.985	1.559.591

Il Patrimonio netto ammonta a euro 1.559.591 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 23.262.

**Capitale sociale:** Il capitale sociale è composto da n. 30 soci persone fisiche per complessivi euro 31.250.

**Riserva legale:** nella riserva legale è iscritta la quota dell'utile dell'esercizio che l'Assemblea ha destinato a tale voce in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto. In questa voce è allocata la riserva legale indivisibile ex art. 12 L.904/1977.

**Riserve statutarie:** nelle riserve statutarie sono iscritte tutte le tipologie delle riserve previste dallo statuto, formate secondo condizioni, vincoli e modalità disciplinate dallo statuto stesso. In questa voce sono allocate anche riserve indivisibili ex art. 12 L.904/1977.

Più precisamente, per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art.2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo TFR accantonato rappresenta il debito della società verso i dipendenti alla chiusura dell'esercizio al netto di eventuali anticipi. Per i contratti di lavoro cessati, con pagamento previsto prima della chiusura dell'esercizio o nell'esercizio successivo, il relativo TFR è stato iscritto nella voce D14 "Altri debiti dello Stato Patrimoniale Passivo". Nella voce D.14 sono presenti anche i debiti relativi alle quote destinate a forme di previdenza complementare pari a euro 900. Le quote versate ai suddetti fondi non sono state rivalutate in quanto la rivalutazione è a carico dei fondi di previdenza.

Il fondo TFR al 31/12/2017 risulta pari a euro 182.769.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	185.795
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	31.082
Utilizzo nell'esercizio	34.108
Totale variazioni	(3.026)
Valore di fine esercizio	182.769

Non vi sono ulteriori dettagli da fornire sulla composizione della voce T.F.R. .

## Debiti

Si espone di seguito l'informativa concernente i debiti.

L'importo totale dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello stato patrimoniale alla voce "D" per un importo complessivo di euro 283.240.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 C.c., viene riportata la ripartizione globale dei Debiti iscritti nel Passivo per tipologia e sulla base della relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	118.585	38.445	157.030	157.030
Debiti tributari	12.656	9.227	21.883	21.883
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	16.034	(359)	15.675	15.675
Altri debiti	69.374	19.277	88.651	88.651
<b>Totale debiti</b>	<b>216.649</b>	<b>66.590</b>	<b>283.240</b>	<b>283.239</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 5, C.c., la società si avvale della clausola di esonero circa l'informativa sulla suddivisione dei debiti per area geografica, di cui al numero 6, comma 1 dell'art. 2427 C.c. .

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

Ai sensi del comma 1, numero 6 dell'art. 2427, C.c., si precisa che non sono presenti a bilancio debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono operazioni tra i Debiti che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Ai sensi del numero 19-bis, comma 1 dell'art. 2427 C.c. si riferisce che non esistono debiti verso soci per finanziamenti.

### **Debiti verso fornitori**

Nella voce Debiti verso fornitori sono stati iscritti i debiti in essere nei confronti di soggetti non appartenenti al proprio gruppo (controllate, collegate e controllanti) derivanti dall'acquisizione di beni e servizi, al netto di eventuali note di credito ricevute o da ricevere e sconti commerciali. Gli eventuali sconti di cassa sono rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale è stato rettificato in occasione di resi o abbuoni nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

Di seguito un dettaglio dei debiti più rilevanti:

#### DEBITI V/FORNITORI:

- Dr. Rossi Emilia psicologa	euro 16.822
- Varieta Soc.Coop.Sociale	euro 8.941
- Il Segno Soc.Coop.Sociale	euro 5.480

#### FATTURE DA RICEVERE:

- Varieta Soc.Coop.Sociale - attività tutoraggio - direzione - sicurezza anno 2017	euro 38.864
- Consorzio Solco Cremona - servizi consortili - servizi contabili fiscali anno 2017	euro 13.636
- Dr.Tantardini neuropsich.- prestazioni giu-dic 2017	euro 8.750

### **Debiti tributari**

La voce Debiti tributari contiene i debiti tributari certi quali debiti verso Erario per ritenute operate, debiti verso Erario per IVA, i debiti per contenziosi conclusi, i debiti per imposte di fabbricazione e per imposte sostitutive ed ogni altro debito certo esistente nei confronti dell'Erario. La voce contiene inoltre i debiti per le imposte maturate sul reddito dell'esercizio mentre detta voce non accoglie le imposte differite ed i debiti tributari probabili per contenziosi in corso eventualmente iscritti nella voce B dello Stato Patrimoniale Passivo.

Di seguito un dettaglio dei debiti più rilevanti:

- Erario c/ irpef dipendenti	euro 8.935
- Erario c/ irpef autonomi	euro 6.102
- Debiti per ired	euro 3.325

### **Altri debiti**

Di seguito un dettaglio dei debiti più rilevanti:

- Debiti verso dipendenti	euro 35.000
- Debiti ferie permessi n/goduti	euro 24.875
- Istituti previdenziali INPS	euro 15.675

## Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi al 31/12/2017 sono pari a euro 1.731.

Come disciplina il Principio contabile n. 18, i ratei ed i risconti passivi misurano proventi ed oneri comuni a più esercizi e ripartibili in ragione del tempo, con competenza anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale, prescindendo dalla data di pagamento o riscossione.

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti passivi</b>	1.731	1.731
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	1.731	1.731

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

Nella presente Nota Integrativa vengono fornite quelle informazioni idonee ad evidenziare la composizione delle singole voci ovvero a soddisfare quanto richiesto dall'art. 2427 del Codice civile, con particolare riferimento alla gestione finanziaria.

### **Ricavi**

I ricavi per vendite dei prodotti vengono imputati al Conto Economico al momento del trasferimento della proprietà, normalmente identificato con la consegna o la spedizione dei beni. I proventi per prestazioni di servizio sono stati iscritti al momento della conclusione degli stessi, con l'emissione della fattura o con apposita comunicazione inviata al cliente. I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in riferimento alla competenza temporale. Il valore dei ricavi è esposto al netto di resi, sconti, abbuoni e premi e imposte connesse.

### **Accantonamenti ai fondi rischi ed oneri e TFR**

Per l'imputazione a conto economico degli accantonamenti prevale il criterio della classificazione per "natura" dei costi ossia in base alle caratteristiche fisiche ed economiche dei fattori, sia se riferiti ad operazioni relative alla gestione caratteristica accessoria che finanziaria.

### **Imposte sul reddito e fiscalità differita**

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza, rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio (determinate secondo le aliquote e le norme vigenti), l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

## **Valore della produzione**

Si fornisce di seguito la composizione del valore della produzione, nonché le variazioni in valore ed in percentuale intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

	Valore esercizio precedente	Valore esercizio corrente	Variazione	Variazione (%)
<b>Valore della produzione:</b>				
<b>ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	1.260.175	1.261.575	1.400	0,11
<b>altri ricavi e proventi</b>				
<b>contributi in conto esercizio</b>	5.417	0	-5.417	-100,00
<b>altri</b>	107.499	25.625	-81.874	-76,16
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	112.916	25.625	-87.291	-77,31
<b>Totale valore della produzione</b>	1.373.091	1.287.200	-85.891	-6,26

La voce A.1 ricavi delle vendite e prestazioni ammonta a euro 1.261.575 e sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

La voce A.5 altri ricavi e proventi ammonta a euro 25.625.

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

Ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 5, C.c., la società si avvale della clausola di esonero circa la suddivisione dei ricavi per categoria di attività.

### **Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica**

Ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 5, C.c., la società si avvale della clausola di esonero circa la suddivisione dei ricavi per area geografica.

## **Costi della produzione**

Di seguito si riporta l'informativa riguardante i Costi della Produzione.

	Valore esercizio precedente	Valore esercizio corrente	Variazione	Variazione (%)
<b>Costi della produzione:</b>				
per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	21.674	20.595	-1.079	-4,98
per servizi	390.627	464.308	73.681	18,86
per godimento di beni di terzi	109.784	115.385	5.601	5,10
per il personale	532.451	540.635	8.184	1,54
ammortamenti e svalutazioni	48.523	18.140	-30.383	-62,62
variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.588	274	-2.314	-89,41
oneri diversi di gestione	56.790	85.460	28.670	50,48
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.162.437</b>	<b>1.244.797</b>	<b>82.360</b>	<b>7,09</b>

## Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari dell'esercizio sono pari a euro 11.407

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sono presenti a bilancio proventi da partecipazione diversi dai dividendi.

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 5, C.c., la società si avvale della clausola di esonero circa la suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, debiti verso banche ed altri.

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Di seguito si riporta l'informativa riguardante le Rettifiche di valore di attività finanziarie:

Nella voce di conto economico D.19.a) " svalutazioni" sono state iscritte le svalutazioni per perdita durevole di valore delle partecipazioni in Cremona Welfare srl per un ammontare complessivo di euro 16.500.

## Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Durante l'esercizio non si segnalano elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali, di cui al numero 13, comma 1 dell'art. 2427 C.c. .

Durante l'esercizio non si segnalano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali, di cui al numero 13, comma 1 dell'art. 2427 C.c. .

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

Di seguito si riporta l'informativa riguardante le imposte dell'esercizio.

	Valore esercizio corrente	Variazione
<b>Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate:</b>		
imposte correnti	3.325	3.325
<b>Totale</b>	<b>3.325</b>	<b>3.325</b>

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

La nostra società non ha predisposto la redazione del Rendiconto finanziario delle disponibilità liquide, in quanto esonerata in base all'art. 2435-bis, 2 comma, C.c. .

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

Di seguito si riportano tutte le altre informazioni del bilancio d'esercizio non inerenti alle voci di Stato patrimoniale e di Conto economico.

### **Dati sull'occupazione**

Si evidenzia di seguito l'informativa che riepiloga il numero dei dipendenti al 31/12/2017 ripartito per categoria:

#### **30 lavoratori dipendenti:**

- n. 2 quadri
- n. 22 impiegati
- n. 6 operai

Al 31/12/2017 è presente anche n. 1 figura di co.co.co

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

Durante l'esercizio non sono stati erogati compensi all'organo amministrativo o di controllo.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Per la nostra società l'attività di revisione legale viene esercitata dall'organo di controllo in base all'art. 2409-bis, comma 2, C.c. . In base al disposto del numero 16-bis, comma 1, art. 2427 C.c., vengono qui di seguito elencati sia i compensi spettanti all'organo di controllo nelle sue funzioni di revisore legale dei conti sia con riferimento agli altri servizi eventualmente svolti (consulenze fiscali ed altri servizi diversi dalla revisione contabile).

Si tratta di un'informativa volta ad incrementare la trasparenza nel comunicare ai terzi sia l'ammontare dei compensi dei revisori, al fine di valutarne la congruità, sia la presenza di eventuali ulteriori incarichi, che potrebbero minarne l'indipendenza.

Il corrispettivo corrisposto al revisore legale nell'esercizio in esame ammonta a euro 936.  
Il Revisore Legale è stato nominato tramite Assemblea dei Soci in data 8 gennaio 2016.

### **Titoli emessi dalla società**

Sul numero 18, comma 1 dell'art. 2427 C.c. si precisa che non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli e valori simili emessi dalla società.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

Non risultano strumenti finanziari emessi dalla società così come definito dal numero 19, comma 1 dell'art. 2427 C.c. .

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

I rischi derivanti da garanzie personali o reali concesse per debiti altrui, sono stati indicati per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata; se il debito garantito risulta inferiore alla garanzia prestata viene indicato nella presente nota al valore dello stesso alla data di riferimento del Bilancio. Gli impegni sono stati indicati al valore nominale. La valutazione dei beni di terzi presso l'impresa è stata effettuata sulla base dei seguenti criteri: al valore nominale per i titoli a reddito fisso non quotati, al valore corrente di mercato per i beni, le azioni e i titoli a reddito fisso quotati, al valore desunto dalla documentazione esistente negli altri casi. I rischi per i quali la manifestazione di una passività risulta probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei relativi

fondi. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella Nota Integrativa, senza eseguire l'accantonamento ai fondi rischi. I rischi di natura remota non sono stati considerati. Di seguito si espone il dettaglio, ai sensi del numero 9, comma 1 dell'art. 2427 C.c., relativo agli impegni, alle garanzie ed alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

### **Garanzia "Fideiussione specifica pro-quota" n.635522 UBI Banca S.p.A. rilasciata a favore di Armonia Società Consortile Cooperativa Sociale**

Informazioni relative alla garanzia:

al 31/12/2017 euro 1.575.000

Ammontare dell'esposizione garantita:

al 31/12/2017 euro 997.612

Percentuale dell'importo della fideiussione rilasciata: 5,70%

Scadenza 23/03/2036

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Ai sensi del numero 20, comma 1 dell'art. 2427 C.c., si precisa che la società non ha posto in essere patrimoni destinati ad uno specifico affare.

Ai sensi del numero 21, comma 1 dell'art. 2427 C.c., si precisa che la società non ha posto in essere finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Ai sensi del numero 22-bis, comma 1 dell'art. 2427 C.c., la società non ha realizzato operazioni con parti correlate, così come definite dal Principio Contabile Internazionale n. 24 e ad ogni modo sono state concluse a normali condizioni di mercato, sia a livello di prezzo che di scelta della controparte.

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-ter, del Codice Civile, non risultano stipulati accordi o altri atti, anche correlati tra loro, i cui effetti non risultino dallo Stato Patrimoniale.

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la data di riferimento del bilancio che comportino una rettifica dei valori di bilancio o che richiedano una ulteriore informativa.

L'assemblea per l'approvazione del bilancio è stata convocata regolarmente entro i 120 giorni ordinari dalla chiusura dell'esercizio; non è stato, quindi, necessario ricorrere alla deroga dell'art. 2364, 2 comma, C.c. .

## **Azioni proprie e di società controllanti**

A completamento dell'informazione si precisa che ai sensi dell'art. 2428, comma 3, numeri 3) e 4) del C.c., non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciarie o per interposta persona e che azioni o quote di società controllanti non sono state acquistate e /o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciarie o per interposta persona.

## **Informazioni di cui agli artt. 2513 e 2545-sexies del Codice Civile**

La nostra società è una Cooperativa a mutualità prevalente, così come disciplinato dall'art. 2513 del C.c., ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'art. 2512, comma 2 del C.c. Infatti, la Cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, degli apporti di beni e delle prestazioni lavorative da parte dei soci.

In particolare, il costo del personale di euro 540.635 è così suddiviso:

- costo lavoratori soci      euro 273.055      pari a circa il 51%      del tot.costo lavoro;

- costo lavoratori non soci euro 267.580 pari a circa il 49% del tot.costo lavoro.

Per quanto riguarda l'art. 2545 sexies C.C. si rimanda a quanto esposto nella premessa.

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Alla luce di quanto esposto nei punti precedenti, l'Organo amministrativo propone all'assemblea la seguente destinazione dell'utile d'esercizio, in base a quanto richiesto dal numero 22-septies, comma 1 dell'art. 2427 C.c. :

- a riserva legale ex. art. 2545 quater c.c. euro 10.196;
- a fondi mutualistici ex. art. 11 l. 59/92 (3%) euro 1.020;
- a riserve indivisibili euro 22.769;
- TOTALE euro 33.985.

### Altre informazioni

#### TABELLA L. 124/2017 - Vantaggi percepiti anno 2017

CLIENTE	Importo euro
COMUNE DI CREMONA	87.258,25
COMUNE DI LISSONE SETTORE FAMIGLIA POLITICHE SOCIALI	15.599,12
AZIENDA SOCIALE CREMONESE	18.073,91
COMUNE DI LUINO	3.139,57
COMUNE DI TREVIGLIO	10.480,22
COMUNE DI CURA CARPIGNANO	2.493,81
COMUNE DI GHEDI	6.002,86
AZIENDA SPECIALE RETESALUTE - SERVIZIO TUTELA MINORI	63,44
CONSORZIO CASALASCO SERVIZI SOCIALI	4.684,48
ATS DELLA VAL PADANA	845.791,40
CITTA' DI DALMINE	5.053,58
COMUNE DI CANNETO SULL'OGLIO	5.413,41
COMUNE DI MANTOVA	4.495,26
COMUNE DI BORGO VIRGILIO	4.271,26
COMUNE DI BOTTICINO	6.444,59
A.S.C.SOCIALE DEL LEGNANESE (SO.LE)	756,00
<b>Totali incassi percepiti anno 2017</b>	<b>1.020.021,15</b>

## **Nota integrativa, parte finale**

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del consiglio di amministrazione  
LUIGI PARMIGIANI

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il Consiglio di Amministrazione attesta la conformità tra quanto approvato dai Soci e quanto è stato codificato in xbrl.