

## S.CO.D.RE. Societa' Cooperativa

### Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIALE DELLA REGIONE 72, 93100 CALTANISSETTA (CL)
<b>Codice Fiscale</b>	92002610852
<b>Numero Rea</b>	CL 51083
<b>P.I.</b>	00392940854
<b>Capitale Sociale Euro</b>	66.843 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	649209
<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>	A163454

## Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.623	4.853
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.200.946	1.302.460
imposte anticipate	1.852	2.442
<b>Totale crediti</b>	<b>1.207.421</b>	<b>1.309.755</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>	<b>88.241</b>	<b>67.993</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.295.662</b>	<b>1.377.748</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>1.295.662</b>	<b>1.377.748</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>	<b>66.843</b>	<b>71.583</b>
<b>IV - Riserva legale</b>	<b>7.791</b>	<b>7.791</b>
<b>VI - Altre riserve</b>	<b>95</b>	<b>1.052</b>
<b>VIII - Utili (perdite) portati a nuovo</b>	<b>(7.287)</b>	<b>-</b>
<b>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>1.215</b>	<b>(8.244)</b>
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>68.657</b>	<b>72.182</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>-</b>	<b>5.164</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.549	14.613
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.194.801	1.261.340
<b>Totale debiti</b>	<b>1.210.350</b>	<b>1.275.953</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>16.655</b>	<b>24.449</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>1.295.662</b>	<b>1.377.748</b>

## Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	50.860	56.000
5) altri ricavi e proventi		
altri	3.804	14.094
Totale altri ricavi e proventi	3.804	14.094
Totale valore della produzione	54.664	70.094
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-	193
7) per servizi	21.689	27.718
9) per il personale		
a) salari e stipendi	18.014	18.937
b) oneri sociali	3.752	3.030
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	2.582	2.582
c) trattamento di fine rapporto	2.582	2.582
Totale costi per il personale	24.348	24.549
14) oneri diversi di gestione	2.387	4.539
Totale costi della produzione	48.424	56.999
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	6.240	13.095
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	13.957	1.756
Totale proventi diversi dai precedenti	13.957	1.756
Totale altri proventi finanziari	13.957	1.756
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	16.901	24.969
Totale interessi e altri oneri finanziari	16.901	24.969
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(2.944)	(23.213)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	126	148
Totale svalutazioni	126	148
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(126)	(148)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	3.170	(10.266)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.167	420
imposte differite e anticipate	788	(2.442)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.955	(2.022)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	1.215	(8.244)

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2017 31-12-2016

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.215	(8.244)
Imposte sul reddito	1.955	(2.022)
Interessi passivi/(attivi)	0	0
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	0	0
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	0	0
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	0	0
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	0	0
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	0	0
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	0	0
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	0	0
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	0	0
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	0	0
Totale variazioni del capitale circolante netto	0	0
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	0	0
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	0	0
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	0	0
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	0	0
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	0	0
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	0	0
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	0	0
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	0	0
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	0	0
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	88.016	67.905
Danaro e valori in cassa	225	88
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	88.241	67.993
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### **S.CO.D.RE. Societa' Cooperativa Bilancio di esercizio al 31-12-2017**

*Sede in VIALE DELLA REGIONE 72, 93100 CALTANISSETTA (CL)*

*Codice Fiscale 92002610852 - P.I. 00392940854*

*Numero Rea CL 51083*

*Capitale Sociale Euro 66.843,00*

*Forma giuridica SOCIETA' COOPERATIVA*

*Settore di attività prevalente (ATECO) 649209*

*Società in liquidazione: no*

*Società con socio unico: no*

*Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no*

*Appartenenza a un gruppo: no*

*Numero di iscrizione all'albo delle cooperative A163454*

***Gli importi presenti sono espressi in Euro***

#### **PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO**

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

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

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2017 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

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

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

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

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

Come per gli altri anni, tenuto conto delle esigenze di gestione ordinaria, le somme da destinarsi ai Fondi "Assistenza e previdenza" e "Garanzia", sono state interamente utilizzate per far fronte alle spese di gestione.

#### **CARATTERE MUTUALISTICO DELLA COOPERATIVA (ART.2545 C.C.)**

In riferimento al principio di mutualità prevalente, art.2513 c.c., vengono confermati i seguenti parametri:

I ricavi delle vendite dei beni e dalle prestazioni di servizi verso i soci sono superiori al cinquante per cento del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni ai sensi dell'art.2425, primo comma, punto A1;

Il costo del lavoro dei soci è superiore al cinquante per cento del totale del costo del lavoro di cui all'art.2425, primo comma, punto B9;

Il costo della produzione per servizi ricevuti dai soci ovvero per beni conferiti dai soci è rispettivamente superiore al cinquante per cento del totale dei costi dei servizi di cui all'art. 2425, primo comma, punto B7, ovvero al costo delle merci o materie prime acquistate o conferite, di cui all'art.2425, primo comma, punto B6.

#### **DOCUMENTAZIONE DELLA PREVALENZA (ART. 2513 DEL C.C.)**

Come si desume in seguito, la società ha rivolto il proprio operato esclusivamente verso i soci:

**B) PRESTITI CONCESSI:**

A1 (verso soci) €50.860,00

Interessi attivi riscossi al 31/12/2017= 50.860,00

**C) REMUNERAZIONE VERSAMENTI QUOTE SOCI:**

C 17 d €16.655,00

Interessi passivi maturati al 31/12/2017= 16.655,00

**Criteria di valutazione****Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'euro**

Le attività e le passività in moneta diversa dall'euro, eccetto le immobilizzazioni immateriali, materiali e le partecipazioni valutate al costo, sono state analiticamente adeguate ai cambi in vigore al 31/12/2014 con imputazione diretta a conto economico dell'effetto dell'adeguamento.

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

Nel conto economico è stata inserita la nuova voce "Utili e perdite su cambi" sulla base di quanto disposto dall'art. n. 2425, punto 17-bis del Codice Civile.

**Immobilizzazioni immateriali**

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

**Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

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

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante.

**Crediti e debiti**

I *crediti* sono iscritti al presunto valore di realizzo.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

**Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

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

**Ratei e risconti**

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

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

**Costi e ricavi**

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

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

**Imposte**

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale. Eventuali variazioni di stima (comprese le variazioni di aliquota) vengono allocate tra le imposte a carico dell'esercizio.

Non sono effettuati accantonamenti di imposte differite a fronte di fondi o riserve tassabili in caso di distribuzione non risulti probabile. La voce attiva IMPOSTE ANTICIP. IRES OLTRE 12 MESI è diminuita in ragione delle imposte calcolate sul reddito al 31/12/2017.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	2.029	2.277	4.306
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.029	2.277	4.306
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	2.029	2.277	4.306
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.029	2.277	4.306

Per l'anno 2017 non ci sono state variazioni in merito alle immobilizzazioni Immateriali e Materiali. Le stesse risultano totalmente ammortizzate al 31/12/2017.

### Attivo circolante

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante

##### Crediti

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti specifica indicazione della natura e con specifica ripartizione secondo le aree geografiche.

Inoltre i Crediti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	(148)	(126)	(274)	-	(274)
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	42	-	42	42	-
<b>Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante</b>	2.442	(590)	1.852		
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	1.307.419	(101.618)	1.205.801	4.581	1.201.220
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.309.755	(102.334)	1.207.421	4.623	1.200.946

La voce **Crediti v/clienti** riguarda il la Svalutazione dei Crediti v/clienti al 31/12/2017 per € 126,00. Nella voce **Crediti v/altri** si annoverano: Credito IRAP € 23,00; Crediti per tenuta conto €1.963,83; Banca c/versamenti da accr. €2.594,00; Crediti v/soci per anticipazioni €1.201.219,17.

### Disponibilità liquide

#### Variazioni delle disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	67.905	20.111	88.016
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	88	137	225
<b>Totale disponibilità liquide</b>	67.993	20.248	88.241



Con il saldo cassa, si è provveduto ad affrontare le spese previste nei primi mesi dell'esercizio 2018.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### 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
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	71.583	0	0	0	0	0		66.843
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	0	0	0	0	0		-
Riserve di rivalutazione	-	0	0	0	0	0		-
Riserva legale	7.791	0	0	0	0	0		7.791
Riserve statutarie	-	0	0	0	0	0		-
Altre riserve								
Riserva straordinaria	957	0	0	0	0	0		-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	0	0	0	0	0		-
Riserva azioni o quote della società controllante	-	0	0	0	0	0		-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	0	0	0	0	0		-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	0	0	0	0	0		-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	0	0	0	0	0		-
Versamenti in conto capitale	-	0	0	0	0	0		-
Versamenti a copertura perdite	-	0	0	0	0	0		-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	0	0	0	0	0		-
Riserva avanzo di fusione	-	0	0	0	0	0		-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	0	0	0	0	0		-
Riserva da conguaglio utili in corso	-	0	0	0	0	0		-
Varie altre riserve	95	0	0	0	0	0		95
Totale altre riserve	1.052	0	0	0	0	0		95
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	0	0	0	0	0		-
Utili (perdite) portati a nuovo	-	0	0	0	0	0		(7.287)
Utile (perdita) dell'esercizio	(8.244)	0	0	0	0	0	1.215	1.215
Perdita ripianata nell'esercizio	-	0	0	0	0	0		-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	0	0	0	0	0		-
Totale patrimonio netto	72.182	0	0	0	0	0	1.215	68.657

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo
Capitale	66.843
Riserva legale	7.791
Altre riserve	

	Importo
Varie altre riserve	95
<b>Totale altre riserve</b>	95
<b>Totale</b>	74.729

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

## Fondi per rischi e oneri

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	5.164	5.164
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	2.582	2.582
<b>Totale variazioni</b>	2.582	2.582

Il Fondo per rischi è relativo alle quote di T.F.M. accantonate negli ultimi tre anni ed è pari ad €7.746,66, che però viene liquidato prima della fine dell'anno 2017.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

#### Debiti oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati i Debiti suddivisi in base alla relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso fornitori	1.553	(1.549)	4	4	-
Debiti tributari	7.202	1.817	9.019	9.019	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	4.545	1.084	5.629	5.629	-
Altri debiti	1.262.653	(66.955)	1.195.698	897	1.194.801
<b>Totale debiti</b>	1.275.953	(65.603)	1.210.350	15.549	1.194.801

I **Debiti Tributari** raggruppano le ritenute da pagare a Gennaio 2018, relative ai compensi Co.Co.Co. 2017 e la ritenuta d'acconto sulla fattura del Revisore contabile e dell'Avvocato, per €9.019,00.

I **Debiti v/istituti previdenziali** riguardano le ritenute INPS sui Co.Co.Co.

Nella voce **Altri debiti** raggruppa il totale delle quote accantonate al 31/12/2017 per €1.194.801,00; Altri debiti per €890,00 e Banca c/prelevamenti da addebitare per € 7,00.

## Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	24.449	(7.794)	16.655
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	24.449	(7.794)	16.655

I Ratei passivi riguardano gli interessi passivi maturati sulle quote accantonate dai soci al 31/12/2017.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

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

Tra i **Ricavi delle vendite e prestazioni di servizi**, posti alla voce **A 1** del prospetto contabile, si rilevano gli interessi maturati sulle anticipazioni concesse al 31/12/2017 ed ammontanti ad €50.860,00.

Si precisa che tali importi sono stati rilevati sino al 31/12/2015 nella voce **C16 d** e che su proposta del Revisore contabile, dal 2016 verranno indicati nella voce di bilancio **A 1** in quanto generati dall'attività tipica della Cooperativa.

Tra gli altri ricavi si annoverano anche i Fondi previdenza e garanzia e le commissioni su estinzioni anticipate (**voce A 5**) che sino allo scorso esercizio era indicati alla voce **C 16 d**. Tale variazione non influisce sul risultato finale dell'esercizio.

### Proventi e oneri finanziari

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Altri	16.901
<b>Totale</b>	<b>16.901</b>

La voce **Altri interessi ed oneri** raggruppa: Interessi passivi lordi su quote accantonate al 31/12/2017 per €16.654,91 e commissioni bancarie per €246,00.

Tra i **proventi finanziari** si raggruppano: Gli interessi di mora su anticipazione Di Francesco per €689,55 interessi su c/c €0,31; Fondo previdenza €5.852,13; Fondo garanzia €6.961,15 e Commissioni attive su finanziamenti per €454,30.

Come segnalato alla voce "Valore della produzione abbreviato" della Nota integrativa, si evidenzia l'indicazione degli interessi attivi su anticipazioni alla voce **A 1** e la rilevazione dei Fondi Previdenza e garanzia e delle commissioni su estinzione anticipata alla voce **A 5** a partire dall'anno 2016, come da proposta del Revisore contabile. Tale variazioni non influiscono sul risultato d'esercizio.

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

#### **Rilevazione Imposte correnti anticipate e differite**

Le Imposte sul reddito ( Ires / Irap) sono state accantonate secondo il principio di competenza.

In bilancio sono state contabilizzate **imposte anticipate**, ossia imposte che pur essendo inerenti ad esercizi futuri, sono esigibili nell'esercizio in corso.

#### **Abrogazione dell'interferenza fiscale**

Come noto, nel rispetto del principio enunciato nell'art. 6, lettera a), della legge 366/2001, con il decreto legislativo n. 6/200 recante la riforma del diritto societario, è stato abrogato il secondo comma dell'articolo 2426 che consentiva di effettuare rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Il venire meno di tale facoltà non è destinato a comportare la perdita del diritto alla deduzione dei componenti negativi di reddito essendo stata ammessa la possibilità di dedurre tali componenti in via extracontabile ai sensi dell'articolo 109, comma 4, lettera b), del .T.U.I.R. come riformulato dal decreto legislativo n. 344/2003 recante la riforma del sistema fiscale statale.

### **Rilevazione delle imposte differite e anticipate ed effetti conseguenti**

	<b>IRES</b>
<b>B) Effetti fiscali</b>	
<b>Fondo imposte differite (anticipate) a inizio esercizio</b>	2.478
<b>Imposte differite (anticipate) dell'esercizio</b>	(626)
<b>Fondo imposte differite (anticipate) a fine esercizio</b>	1.852

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

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

	Amministratori
Compensi	18.014

I compensi agli amministratori sono da intendersi al lordo delle imposte.

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

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.196
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>2.196</b>

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

Al 31/12/2017 non ci sono operazioni con parti correlate.

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

Al 31/12/2017 non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale.

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

Non si rilevano fatti rilevanti, manifestatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

### **Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata**

La Società Cooperativa S.CO.D.RE. non redige in bilancio consolidato.

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Note Finali**

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Vostra Società, nonché il risultato economico dell'esercizio, Si propone di approvare il Bilancio di esercizio, così come composto.

Per quanto riguarda l'Utile d'esercizio pari ad €1.215,00 si propone di destinarlo a copertura delle predite pregresse, dopo averlo depurato delle destinazioni obbligatorie previste dalla legge.

Caltanissetta, lì 02/05/2018

#### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**FALZONE ANTONINO**

**BELLAVIA CALCEDONIO**

**GRECO CALOGERO**

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

“Il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.”

Il sottoscritto Falzone Antonino, amministratore della Società Cooperativa S.CO.D.RE. consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesto, ai sensi dell'art.47 del DPR 445 /2000, la corrispondenza delle copie dei documenti allegati alla presente pratica, ai documenti conservati agli atti della Società.

Estremi di autorizzazione per l'assolvimento del bollo virtuale: n.41756 del 12/11/2001



**S.CO.D.RE. SOCIETA' COOPERATIVA**  
**Sede Viale della Regione n.72 – CALTANISSETTA**  
**C.F.:92002610852 – P.Iva: 00392940854**  
**Reg.Imprese c/o C.C.I.A.A. di Caltanissetta n.92002610852**

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**  
**DEL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2017**

Signori Soci,

sottoponiamo alla Vostra verifica ed alla Vostra approvazione il Bilancio chiuso al 31/12/2017, che chiude con le seguenti risultanze contabili:

ATTIVO	€. 1.296.877,00
PASSIVO	€. <u>1.295.662,00</u>
<b>UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>€. 1.215,00</b>

Tale risultato trova riscontro nel Conto Economico, che rappresenta l'amministrazione dell'esercizio 2017, riepilogato di seguito:

VALORE DELLA PRODUZIONE	€. 54.664,00
COSTI DELLA PRODUZIONE	€. <u>48.424,00</u>
DIFFERENZA	€. 6.240,00
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€. - 2.944,00
RETTIFICHE DI VALORE DI ATT. FINANZ.	€. <u>-126,00</u>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>€. 3.170,00</b>
IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO	€. -1.167,00
IMPOSTE ANTICIPATE	€ <u>-788,00</u>
<b>UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>€. 1.215,00</b>

Pure per questo esercizio amministrativo abbiamo raggiunto la meta che la Cooperativa si fissa garantendo ai soci condizioni molto redditizie rispetto a quelle che il mercato offre, sempre nel rispetto dei principi di mutualità. Si evidenzia che i parametri della mutualità prevalente sono stati presi in seria considerazione anche nel corso del 2017. I principi utilizzati nell'elaborazione del bilancio d'esercizio al 31/12/2017 sono i gli stessi di quelli usati nel precedente esercizio, tutto ciò con lo scopo di garantire la continuità e l'omogeneità dei valori.

Tra i **Ricavi delle vendite e prestazioni di servizi**, posti alla voce **A 1** del prospetto contabile, si rilevano gli interessi maturati sulle anticipazioni concesse al 31/12/2017 ed ammontanti ad

€50.860,00; nella voce **A 5** si annoverano, altresì i Fondi previdenza e garanzia e le commissioni sulle estinzioni anticipate. Si precisa che tali importi sono stati rilevati sino al 31/12/2015, i primi nella voce **C16 d** ed i secondi alla voce **C 16 d** e che su proposta del Revisore contabile, dal 2016 vengono indicati, i primi nella voce di bilancio **A 1** ed i secondi alla voce **A 5**, in quanto generati dall'attività tipica della Cooperativa. Tale variazione non influisce sul risultato finale dell'esercizio. Le voci messe in evidenza in bilancio sono state valutate seguendo i criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva del proseguimento dell'attività.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo di acquisto o di produzione al netto degli ammortamenti, calcolati tenendo conto dell'uso e del deperimento fisico dei beni.

I debiti sono esposti secondo il loro valore nominale.

I crediti sono rilevati secondo il presumibile valore di realizzo.

Il Patrimonio netto è formato dal capitale sociale che è pari a €. 66.843,00, interamente versato e composto di n. 186 quote di €. 360.00 ciascuna, di possesso, in ugual misura, a n. 186 soci.

I ratei ed i risconti sono calcolati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dei costi e dei ricavi d'esercizio.

Il Presidente, ricorda che, come deliberato in Consiglio di Amm.ne del 20 aprile 2018, a causa di maggiori impegni lavorativi del Consiglio di amministrazione, ridotto a quattro a seguito delle dimissioni di un consigliere ed a causa di un'attenta valutazione in merito all'adeguamento ad un nuovo adempimento, si è ritardato lo svolgimento degli adempimenti della Società, per cui, si è differito il termine per l'approvazione del Bilancio 2017, come previsto dall'art. 19 dello Statuto e dall'art. 2364 del Codice Civile.

Il Consiglio di Amministrazione, dato la chiusura in attivo del Bilancio 2017, pari ad €1.215,00, Vi propone di utilizzare l'Utile conseguito per sanare le perdite pregresse dopo averlo depurato dalle destinazioni obbligatorie previste dalla legge.

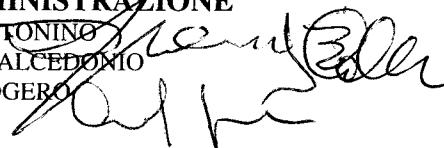
Vi ringraziamo per l'appoggio che ci avete garantito e ci speriamo di poter contare pure per quest'anno sulla Vostra collaborazione, che si è dimostrata ottima.

Con l'augurio, per l'esercizio in corso, di una produttiva attività e con risultati considerevoli, nell'interesse di tutti i soci, Vi invitiamo ad approvare il bilancio in oggetto senza riserva alcuna.

Caltanissetta, li 02/05/2018

#### IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

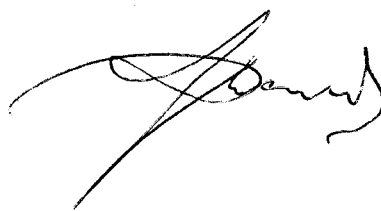
FALZONE ANTONINO  
BELLAVIA CALCEDONIO  
GRECO CALOGERO



Io sottoscritto Falzone Antonino amministratore della Società Cooperativa S.CO.D.RE., consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesto, ai sensi dell'art.47 del DPR 445/2000, la corrispondenza delle copie dei documenti allegati alla presente pratica, ai documenti conservati agli atti della Società.

Estremi di autorizzazione per l'assolvimento del bollo virtuale: n.41756 del 12/11/2001

Il sottoscritto Falzone Antonino, nato a Caltanissetta il 27/05/1960 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



S.CO.D.RE. Società Cooperativa  
Viale della Regione, 72  
93100 Caltanissetta  
C.F. 92002610852  
N. REA CL51083  
P.I. 00392940854  
N. Albo Cooperative A163454

### **Relazione Sindaco Unico**

Signori Soci della S.co.d.re Società Cooperativa

#### **Premessa**

Il Sindaco Unico ha il compito di svolgere sia le funzioni previste agli artt. 2403 e segg. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409 bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella parte prima la "Relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39" e nella parte seconda la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

#### **Parte prima**

#### **Relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39**

a) Ho svolto la revisione legale dei conti del bilancio d'esercizio della società Scodre Società Cooperativa chiuso al 31/12/2017. La responsabilità della redazione del bilancio d'esercizio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione compete all'organo amministrativo della società. E' mia la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio d'esercizio e basato sulla revisione legale dei conti.

b) Il mio esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione legale dei conti è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione è stato svolto in modo coerente con la dimensione della società e con il suo assetto organizzativo. Esso comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del mio giudizio professionale. Ho inoltre verificato se il bilancio è stato redatto in conformità al D. Lgs 27 gennaio 1992 n. 87 e successive modificazioni ed integrazioni. A tal riguardo non ho nulla da eccepire. Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione emessa in data 14 giugno 2017 dal Revisore Unico.

c) A mio giudizio, il sopra menzionato bilancio nel suo complesso è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società per l'esercizio chiuso al 31/12/2017.

d) Ho verificato se, per l'esercizio chiuso al 31.12.2017, è soddisfatto il requisito di mutualità prevalente richiesta dalla legge. In particolare il rapporto di scambio mutualistico intrattenuto con i soci supera lo scambio con i terzi, infatti i ricavi relativi ai proventi finanziari del Bilancio è costituita esclusivamente da ricavi realizzati nei confronti dei soci per un ammontare complessivo di Euro 50.860,00.

e) La responsabilità della redazione della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete all'organo amministrativo della società. E' di mia competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio, come richiesto dall'articolo 14 comma 2, lettera e) del D.lgs .n 39/2010. A tal fine, ho svolto le procedure indicate dal principio di revisione legale dei conti n. PR 001 emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandato dalla Consob. A mio giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società chiuso al 31/12/2017.

**Parte seconda**  
**Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile**

1. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2017 la mia attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.
2. In particolare:
  - Ho vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.
  - Ho partecipato alle adunanze dell'Organo Amministrativo, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali posso ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.
  - Mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni e dall'esame della documentazione aziendale trasmessaci, abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.
  - Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di mia competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.
3. Nel corso dell'esercizio, nel rispetto delle previsioni statutarie, sono stato periodicamente informato dagli amministratori sull'andamento della gestione sociale e sulla sua prevedibile evoluzione. Da tale informativa è emerso che la società per effetto della contrazione dei ricavi ha fatto registrare una perdita attenuata grazie alla politica di contenimento dei costi, attuata dall'organo amministrativo. Posso ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea dei soci o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.
4. Il Sindaco Unico non ha riscontrato operazioni atipiche e / o inusuali.
5. Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Sindaco denunce ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile.
6. Al Sindaco non sono pervenuti esposti.
7. Il Sindaco, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.
8. Ho esaminato il progetto di bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2017, che è stato messo a mia disposizione nei termini di cui all'art. 2429 c.c. Per l'attestazione che il bilancio d'esercizio al 31/12/2017 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Vostra Società ai sensi dell'articolo 14 del D.Lgs. n. 39/2010 rimando alla prima parte della mia relazione.
9. Gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dall'art. 2423, quarto comma, del Codice Civile.
10. Lo stato patrimoniale evidenzia un risultato d'esercizio positivo di Euro 1.215,00 e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	1.295.662,00
Passività	Euro	1.227.005,00
- Patrimonio netto (escluso il risultato dell'esercizio)	Euro	67.442,00
<b>- Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>Euro</b>	<b>1.215,00</b>
Totale a pareggio	Euro	1.295.662,00

Il conto economico presenta i seguenti dati:

Valore della produzione (ricavi finanziari)	Euro	54.664,00
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	48.424,00
<b>Differenza</b>	<b>Euro</b>	<b>6.240,00</b>
Proventi finanziari	Euro	13.957,00
Oneri finanziari	Euro	16.901,00
<b>Rettificata di valore di attività</b>	<b>Euro</b>	<b>-126,00</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>Euro</b>	<b>3.170,00</b>
Imposte correnti	Euro	-1.167,00
Imposte anticipate	Euro	-788,00
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>Euro</b>	<b>1.215,00</b>

11. Ai sensi dell'art. 2426 del Codice Civile, punto 6, il Collegio sindacale prende atto che non risulta iscritto nell'attivo dello stato patrimoniale, alcun valore a titolo di avviamento.

12. Dall'attività di vigilanza e controllo non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione.

Per quanto precede, il Sindaco Unico non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2017, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dall'Organo Amministrativo per la destinazione del risultato dell'esercizio.

Il Sindaco Unico  
Dot. Michele Savoja

Il sottoscritto Falzone Antonino, nato a Caltanissetta il 27/05/1960 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.

Fto Antonino Falzone