

SCUOLA DELL'INFANZIA LIPOMO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2015

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DON RAMIRO BIANCHI 33 22030 LIPOMO CO
Codice Fiscale	00736330135
Numero Rea	Como 160915
P.I.	00736330135
Capitale Sociale Euro	2.885 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi iscritti nei registri prefettizi e nello sched. coop.
Settore di attività prevalente (ATECO)	889100 Servizi di asili nido; assistenza diurna per minori disabili
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato Patrimoniale

	31-12-2015	31-12-2014
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
Valore lordo	14.479	14.479
Ammortamenti	5.792	2.896
Totale immobilizzazioni immateriali	8.687	11.583
II - Immobilizzazioni materiali		
Valore lordo	120.315	115.204
Ammortamenti	108.941	99.988
Svalutazioni	933	933
Totale immobilizzazioni materiali	10.441	14.283
III - Immobilizzazioni finanziarie		
Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti	0	0
Totale immobilizzazioni (B)	19.128	25.866
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Totale rimanenze	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.004	60.436
esigibili oltre l'esercizio successivo	272	0
Totale crediti	30.276	60.436
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
Totale disponibilità liquide	121.235	68.955
Totale attivo circolante (C)	151.511	129.391
D) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti (D)	1.661	23.181
Totale attivo	172.300	178.438
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.525	3.525
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	0	0
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0
VII - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria o facoltativa	4.745	4.745
Riserva per acquisto azioni proprie	0	0
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ	0	0

Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi	0	0
Varie altre riserve	0	0
Totale altre riserve	4.745	4.745
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(16.653)	(23.390)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	3.887	6.737
Utile (perdita) residua	3.887	6.737
Totale patrimonio netto	(4.496)	(8.383)
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	82.693	104.489
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	94.103	59.146
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti	94.103	59.146
E) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti	0	23.186
Totale passivo	172.300	178.438

Conti Ordine

	31-12-2015	31-12-2014
Conti d'ordine		
Totale conti d'ordine	0	0

Conto Economico

31-12-2015 31-12-2014

Conto economico		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	365.892	341.497
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	193.307	148.284
altri	21	408
Totale altri ricavi e proventi	193.328	148.692
Totale valore della produzione	559.220	490.189
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.221	48.535
7) per servizi	174.279	67.961
8) per godimento di beni di terzi	4.885	485
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	264.820	263.386
b) oneri sociali	67.799	79.679
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	16.600	18.542
c) trattamento di fine rapporto	16.600	18.542
Totale costi per il personale	349.219	361.607
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	11.849	10.169
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.896	2.896
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	8.953	7.273
Totale ammortamenti e svalutazioni	11.849	10.169
14) oneri diversi di gestione	2.615	17.804
Totale costi della produzione	556.068	506.561
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	3.152	(16.372)
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2	42
Totale proventi diversi dai precedenti	2	42
Totale altri proventi finanziari	2	42
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	126	1.210
Totale interessi e altri oneri finanziari	126	1.210
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(124)	(1.168)
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
altri	1.100	24.176
Totale proventi	1.100	24.176
21) oneri		
altri	1	0
Totale oneri	1	0
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	1.099	24.176
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	4.127	6.636
22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		

imposte correnti	240	288
imposte anticipate	0	389
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	240	(101)
23) Utile (perdita) dell'esercizio	3.887	6.737

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2015

Nota Integrativa parte iniziale

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2015, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale. La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

Ai sensi dell'art. 2423 viene riportata per ogni voce l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Ricorrendo i presupposti di cui all'art. 2435-bis, c.1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo. Inoltre la presente Nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 c.c. e pertanto non si è provveduto a redigere la Relazione sulla gestione, come previsto dall'art. 2435-bis, c.7 del Codice Civile.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;

- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

Criteri di valutazione adottati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, i valori bollati e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti. I ricavi relativi ai lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Riclassificazioni del bilancio e indici

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società e i principali indici di bilancio.

Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Attività a breve			
Depositi bancari	66.974	119.994	53.020
Denaro ed altri valori in cassa	1.981	1.241	-740
Azioni ed obbligazioni non immob.			

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti finanziari entro i 12 mesi			
Altre attività a breve			
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	68.955	121.235	52.280
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)			
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)			
Altre passività a breve			
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	68.955	121.235	52.280
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi			
Altri crediti non commerciali			
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
d) Passività di medio/lungo termine			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)			
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)			
Altre passività a medio/lungo periodo			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	68.955	121.235	52.280

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	341.497		365.892	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	48.535	14,21	13.221	3,61
Costi per servizi e godimento beni di terzi	68.446	20,04	179.164	48,97
VALORE AGGIUNTO	224.516	65,74	173.507	47,42
Ricavi della gestione accessoria	148.692	43,54	193.328	52,84
Costo del lavoro	361.607	105,89	349.219	95,44
Altri costi operativi	17.804	5,21	2.615	0,71
MARGINE OPERATIVO LORDO	-6.203	-1,82	15.001	4,10
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	10.169	2,98	11.849	3,24
RISULTATO OPERATIVO	-16.372	-4,79	3.152	0,86
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-1.168	-0,34	-124	-0,03
RISULTATO ORDINARIO	-17.540	-5,14	3.028	0,83
Proventi ed oneri straordinari	24.176	7,08	1.099	0,30
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	6.636	1,94	4.127	1,13
Imposte sul reddito	-101	-0,03	240	0,07
Utile (perdita) dell'esercizio	6.737	1,97	3.887	1,06

Indici di struttura

Indici di struttura	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Quoziente primario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.	-0,32	-0,24	
Patrimonio Netto				

Immobilizzazioni esercizio				
Quoziente secondario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.	3,72	4,09	
Patrimonio Netto + Pass. consolidate				

Immobilizzazioni esercizio				

Indici patrimoniali e finanziari

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Leverage (dipendenza finanz.)	L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.			
Capitale investito				

Patrimonio Netto				
Elasticità degli impieghi	Permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal tipo di attività svolta dall'azienda e dal grado di flessibilità della struttura aziendale. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento dell'azienda alle mutevoli condizioni di mercato.	85,50	88,90	
Attivo circolante				

Capitale investito				
Quoziente di indebitamento complessivo	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie. Un indice elevato può indicare un eccesso di indebitamento aziendale.			
Mezzi di terzi				

Patrimonio Netto				

Indici gestionali

Indici gestionali	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Rendimento del personale	L'indice espone la produttività del personale, misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale.	0,94	1,05	
Ricavi netti esercizio				

Costo del personale esercizio				
Rotazione dei debiti	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori. (N.B.: gli acquisti non sono comprensivi di IVA ed includono tutti i costi del valore della produzione)	42	28	
Debiti vs. Fornitori * 365				

Acquisti dell'esercizio				
Rotazione dei crediti	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti. (N.B.: i ricavi non sono comprensivi di IVA)	24	26	
Crediti vs. Clienti * 365				

Ricavi netti dell'esercizio				

Indici di liquidità

Indici di liquidità	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Indice di durata del magazzino - merci e materie prime	L'indice esprime la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino.			
Scorte medie merci e materie prime * 365				

Consumi dell'esercizio				
Indice di durata del magazzino - semilavorati e prodotti finiti	L'indice esprime la durata media della giacenza di semilavorati e prodotti finiti di magazzino.			
Scorte medie semilavor. e prod. finiti * 365				

Ricavi dell'esercizio				
Quoziente di disponibilità	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.	1,85	1,62	
Attivo corrente				

Passivo corrente				
Quoziente di tesoreria	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	1,85	1,62	
Liq imm. + Liq diff.				

Passivo corrente				

Indici di redditività

Indici di redditività	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Return on debt (R.O.D.)	L'indice misura la remunerazione in % dei finanziatori esterni, espressa dagli interessi passivi maturati nel corso dell'esercizio sui debiti onerosi.			
Oneri finanziari es.				

Debiti onerosi es.				
Return on sales (R.O.S.)	L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite.	-4,79	0,86	
Risultato operativo es.				

Ricavi netti es.				
Return on investment (R.O.I.)	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità della gestione corrente caratteristica e della capacità di autofinanziamento dell'azienda indipendentemente dalle scelte di struttura finanziaria.	-9,18	1,83	
Risultato operativo				

Capitale investito es.				
Return on Equity (R.O.E.)	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.			
Risultato esercizio				

Patrimonio Netto				

Nota Integrativa Attivo

Immobilizzazioni immateriali

Si riporta di seguito la movimentazione delle immobilizzazioni immateriali.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Altre immobilizzazioni immateriali	11.583	-2.896		8.687
Arrotondamento				
Totali	11.583	-2.896		8.687

Immobilizzazioni materiali

Si riporta di seguito la movimentazione delle immobilizzazioni materiali.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Impianti e macchinari				
Attrezzature industriali e commerciali	3.914	2.716		6.630
Altri beni	10.369	-6.558		3.811
Totali	14.283	-3.842		10.441

Attivo circolante

Attivo circolante: crediti

Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	22.069	3.978	26.047	26.047	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.483	(3.022)	2.461	2.461	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	32.884	(31.117)	1.767	1.495	272	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	60.436	(30.160)	30.276	30.003	272	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti dell'attivo circolante sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

Area geografica	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	30.276
Totale	30.276

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Ritenute subite	10	12	2
Acconti IRES/IRPEF	140	112	-28
Crediti IVA	5.333	1.104	-4.229
Altri crediti tributari		1.233	1.233
Totali	5.483	2.461	-3.022

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	32.884	1.495	-31.389
Crediti verso dipendenti	31.508	119	-31.389
Depositi cauzionali in denaro	50	50	
- altri	1.326	1.326	
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio		272	272
- altri		272	272
Totale altri crediti	32.884	1.767	-31.117

Attivo circolante: disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	66.974	53.020	119.994
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	1.981	(740)	1.241
Totale disponibilità liquide	68.955	52.280	121.235

Informazioni sulle altre voci dell'attivo

Si riporta nel seguente prospetto il riepilogo delle variazioni registrate nelle altre voci dell'attivo, in parte già analizzate in precedenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0	0			
Crediti immobilizzati	0	0	0	0	0	0
Rimanenze	0	0	0			
Crediti iscritti nell'attivo circolante	60.436	(30.160)	30.276	30.004	272	0
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0			
Disponibilità liquide	68.955	52.280	121.235			
Ratei e risconti attivi	23.181	(21.520)	1.661			

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro -4.496 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	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	3.525	0	0	0	0	0		3.525
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	0	0	0	0	0	0		0
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria o facoltativa	4.745	0	0	0	0	0		4.745
Riserva per acquisto azioni proprie	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	0	0	0	0	0	0		0
Totale altre riserve	4.745	0	0	0	0	0		4.745
Utili (perdite) portati a nuovo	(23.390)	0	0	6.737	0	0		(16.653)
Utile (perdita) dell'esercizio	6.737	0	0	6.737	0	0	3.887	3.887
Totale patrimonio netto	(8.383)	0	0	13.474	0	0	3.887	(4.496)

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

Legenda colonna "Possibilità di utilizzazione": A = per aumento di capitale; B = per copertura perdite; C = per distribuzione ai soci.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	3.525	C		0	0	0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	0			0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Riserva per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria o facoltativa	4.745	C	B	0	0	0
Riserva per acquisto azioni proprie	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi	0			0	0	0
Varie altre riserve	0			0	0	0
Totale altre riserve	4.745	C	B	0	0	0
Utili portati a nuovo	(16.653)			0	0	0
Totale	(8.383)			0	0	0
Quota non distribuibile				0		
Residua quota distribuibile				0		

Al 31/12/2015 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto e versato.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2015 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	104.489
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	16.600
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	(38.396)
Totale variazioni	(21.796)
Valore di fine esercizio	82.693

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	838	0	838	838	0	0
Debiti verso fornitori	13.395	1.251	14.646	14.646	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	6.927	3.292	10.219	10.219	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.375	(4.222)	11.153	11.153	0	0
Altri debiti	22.610	34.636	57.246	57.246	0	0
Totale debiti	59.146	34.957	94.103	94.102	0	0

Acconti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Acconti entro l'esercizio	838	838	

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Anticipi da clienti	838	838	
Totale acconti	838	838	

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	13.395	14.646	1.251
Fornitori entro esercizio:	9.332	5.385	-3.947
- altri	9.332	5.385	-3.947
Fatture da ricevere entro esercizio:	4.064	9.261	5.197
- altri	4.064	9.261	5.197
Arrotondamento	-1		
Totale debiti verso fornitori	13.395	14.646	1.251

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito IRPEF/IRES	288	249	-39
Erario c.to ritenute dipendenti	6.639	8.326	1.687
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori		2.666	2.666
Addizionale comunale		-3	-3
Addizionale regionale		-213	-213
Imposte sostitutive		-807	-807
Arrotondamento		1	1
Totale debiti tributari	6.927	10.219	3.292

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	15.375	11.153	-4.222
Totale debiti previd. e assicurativi	15.375	11.153	-4.222

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	22.610	57.246	34.636
Debiti verso dipendenti/assimilati	16.417	56.057	39.640
Debiti per note di credito da emettere	5.033		-5.033
Altri debiti:			
- altri	1.160	1.189	29
Totale Altri debiti	22.610	57.246	34.636

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si fornisce, inoltre, un prospetto informativo sulla ripartizione dei debiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto creditore.

Area geografica	Totale debiti
Italia	94.103
Totale	94.103

Informazioni sulle altre voci del passivo

Si riporta nel seguente prospetto il riepilogo delle variazioni registrate nelle voci del passivo, in parte già analizzate in precedenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti	59.146	34.957	94.103	94.103	0	0
Ratei e risconti passivi	23.186	(23.186)	0			

Nota Integrativa Conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	341.497	365.892	24.395	7,14
Altri ricavi e proventi	148.692	193.328	44.636	30,02
Totali	490.189	559.220	69.031	

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	48.535	13.221	-35.314	-72,76
Per servizi	67.961	174.279	106.318	156,44
Per godimento di beni di terzi	485	4.885	4.400	907,22
Per il personale:				
a) salari e stipendi	263.386	264.820	1.434	0,54
b) oneri sociali	79.679	67.799	-11.880	-14,91
c) trattamento di fine rapporto	18.542	16.600	-1.942	-10,47
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	2.896	2.896		
b) immobilizzazioni materiali	7.273	8.953	1.680	23,10
Oneri diversi di gestione	17.804	2.615	-15.189	-85,31
Totali	506.561	556.068	49.507	

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti differite e anticipate

Imposte correnti differite e anticipate

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Imposte correnti	288	240	-48	-16,67
Imposte differite				

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var.%
Imposte anticipate	-389		389	-100,00
Totali	-101	240	341	

Nota Integrativa Rendiconto Finanziario

Si riporta in calce il Rendiconto Finanziario, come previsto dal Principio OIC n. 10, che fornisce informazioni utili per valutare la situazione finanziaria della società nell'esercizio di riferimento e in quello precedente. Il prospetto è stato elaborato con il metodo indiretto.

Nota Integrativa Altre Informazioni

Nota Integrativa Altre Informazioni

ONERI FINANZIARI ISCRITTI NELL'ATTIVO DELLO STATO PATRIMONIALE

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

OPERAZIONI DI LOCAZIONE FINANZIARIA

La società non ha in corso contratti di locazione finanziaria aventi le caratteristiche di operazione di "leasing finanziario" così come definita dal Principio Contabile OIC.

OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis Vi segnaliamo che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

ACCORDI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter Vi segnaliamo che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

ATTIVITA' MUTUALISTICA, RISTORNI

Informazioni richiesta dall'art. 2545 Codice Civile

A norma delle richiamate disposizioni del Codice Civile, che assorbono quelle previste dall'art. 2 della legge 31 gennaio 1992 n. 59, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico.

La società è regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente.

La società, in quanto cooperativa sociale, è disciplinata dalla Legge 8 novembre 1991 n. 381.

Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dall'art. 4 del vigente statuto sociale, che di seguito si riporta:

La Cooperativa è retta e disciplinata secondo le disposizioni di cui alla legge 381/91 e successive modificazioni ed integrazioni e secondo il principio della mutualità prevalente, di cui agli articoli 2512 e seguenti del codice civile, senza fini di speculazione privata e volta a perseguire la funzione sociale propria delle cooperative sociali.

Lo scopo della cooperativa è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini, attraverso la gestione di servizi sociali, socio-sanitari, educativi e culturali nei settori indicati al successivo art. 5.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Tali principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, intende cooperare attivamente e stabilmente con altri enti cooperativi, imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scala locale, nazionale e internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali, operando di preferenza nell'ambito territoriale della Regione Lombardia, anche mediante il coinvolgimento delle risorse vive della comunità, dei volontari, dei fruitori dei servizi e di enti, pubblici o privati, che perseguano finalità di solidarietà sociale analoghe od affini.

La Cooperativa persegue le proprie finalità statutarie attraverso il coordinamento delle risorse fisiche, materiali e morali, dei soci e di terzi che, a qualsiasi titolo partecipino, nelle diverse forme, all'attività ed alla gestione della Cooperativa.

La Cooperativa può operare anche con terzi.

L'oggetto sociale viene analiticamente individuato nell'art. 5 del vigente statuto, che di seguito si riporta:

Considerati gli scopi sociali e l'attività mutualistica della società, così come definita all'articolo precedente, nonché i requisiti e gli interessi dei soci come più oltre determinati, la Cooperativa ha come oggetto:

a) la fornitura di servizi educativi e scolastici; nello specifico perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale tramite l'educazione ed integrale sviluppo umano dei bambini del territorio in età scolare e prescolare. A tal fine la cooperativa si propone di gestire in forma autonoma e democratica una scuola dell'infanzia ed un nido, fissandone i criteri di gestione.

In particolare dovrà favorire lo sviluppo fisico, sociale ed intellettuale dei bambini, salvaguardando i valori culturali, civili e morali della collettività, integrando l'opera della famiglia cui compete il diritto - dovere alla educazione dei figli, allargando in tal modo il significato stesso di scuola dell'infanzia, da non intendersi solo come luogo educante dei bambini in età prescolare, ma anche centro di stimolo ed aiuto dei genitori per tutti, i problemi inerenti all'educazione.

b) La gestione di servizi di assistenza domiciliare ad anziani, handicappati e minori, realizzati su propri progetti ed iniziativa o per conto di istituzioni titolari del servizio, quali Comuni, Associazione di Comuni, ASL ed Amministrazioni Provinciali.

c) La progettazione, l'organizzazione e la gestione, direttamente o in convenzione o collaborazione con Enti pubblici o privati, di servizi sociali, educativi, scolastici, culturali, avendo particolare riferimento alla gestione di Comunità per minori, Case protette nonché di interventi ludici, di animazione o formativi anche ricorrendo alla presentazione di progetti speciali.

d) La fornitura di servizi di ristoro e catering, la gestione di mense, Case di riposo ed accoglienza.

e) La promozione e la gestione di corsi di formazione volti alla qualificazione umana, culturale e professionale nonché alla formazione cooperativistica, anche con contributo dell'Unione Europea, di Enti Pubblici e privati in genere e/o singoli, in particolare rivolti a soggetti in condizione di disagio fisico o psichico.

f) La gestione di Centri sociali, Case di riposo, Comunità giovanili e per handicappati o tossicodipendenti, Centri di riabilitazione e lavoro, Centri ricreativi e sportivi, privilegiando nel servizio le persone più bisognose.

g) La gestione di strutture di ospitalità sociale, Case-albergo, Centri diurni e residenziali di accoglienza e socializzazione, strutture abitative in genere, finalizzate ad offrire ospitalità ed accoglienza a fasce sociali protette, lavoratori, cittadini provenienti da paesi esteri.

h) La gestione di alberghi, pensioni, case per ferie e simili, assicurando ospitalità a categorie protette di cittadini quali anziani, disabili fisici e psichici, minori, assicurando inoltre, ogni altro servizio collegato o inerente a quanto sopra citato.

i) La gestione, in proprio o per conto degli Enti preposti di servizi paramedici, infermieristici e sanitari, di psicologia e pedagogia a chiunque ne faccia richiesta, siano essi singoli, Enti, Associazioni pubbliche o private.

l) La realizzazione di progetti innovativi, con particolare riguardo ai soggetti in condizione di disagio sociale ed ai soggetti portatori di handicap di qualsiasi tipo o natura.

m) La promozione di vacanze culturali, ricreative e/o terapeutiche.

n) La realizzazione di progetti finalizzati all'orientamento ed inserimento lavorativo, con particolare riguardo ai soggetti in condizione di disagio sociale ed ai soggetti portatori di handicap di qualsiasi tipo e natura.

La Cooperativa si propone altresì di promuovere attività finalizzate alla reciproca integrazione tra le persone provenienti da paesi esteri.

Per lo svolgimento di tali attività, nello spirito del precedente articolo 4) la Cooperativa si avvarrà, in via prioritaria, direttamente delle capacità professionali dei propri soci lavoratori, in conformità con quanto disposto dalla legge 142/2001 e successive modificazioni ed integrazioni, nonché del volontariato dei propri soci.

A fianco dell'attività di inserimento lavorativo, la Cooperativa potrà, al fine di favorire un più completo e integrale recupero sociale, educativo e psicologico dei soggetti in condizione di svantaggio inseriti nelle attività lavorative della Cooperativa, organizzare e gestire un comunità alloggio e terapeutica e, più in generale, un'occasione di convivenza comunitaria nella forma e nei modi ritenuti utili al raggiungimento dello scopo sociale.

La Cooperativa potrà svolgere qualunque altra attività connessa ed affine a quelle sopra elencate, nonché compiere tutti gli atti e concludere tutte le operazioni contrattuali di natura immobiliare, mobiliare, industriale, commerciale e finanziaria (con esclusione di ogni attività finanziaria riservata di cui alla legge n. 197 del 5 luglio 1991 ed ai D.Lgs. n. 385 dell'1 settembre 1993 e 58/1998) necessarie e/o utili alla realizzazione degli scopi sociali, e comunque sia indirettamente che direttamente attinenti ai medesimi, nonché, fra l'altro, per la sola indicazione esemplificativa:

- a) assumere interessenze e partecipazioni, sotto qualsiasi forma, in imprese, specie se svolgono attività analoghe e comunque accessorie all'attività sociale;
- b) costituire ed essere socia di società per azioni e a responsabilità limitata, anche cooperativa, ai fini del conseguimento degli scopi sociali della cooperativa, nonché stipulare contratti al fine di partecipare a gruppi cooperativi paritetici di cui all'art. 2545-septies del C.C.;
- c) concedere avalli cambiari, fideiussioni ed ogni e qualsiasi altra garanzia sotto qualsivoglia forma per facilitare l'ottenimento del credito ai soci, agli enti cui la cooperativa aderisce, nonché a favore di altre cooperative;
- d) dare adesione e partecipazione ad enti ed organismi economici, consortili e fideiussori diretti ad agevolare gli scambi, gli approvvigionamenti ed il credito;
- e) promuovere e stimolare lo spirito di previdenza e di risparmio dei soci istituendo una sezione di attività, disciplinata da apposito regolamento, per la raccolta di prestiti, limitata ai soli soci ed effettuata esclusivamente ai fini del conseguimento dell'oggetto sociale.

E' pertanto tassativamente vietata la raccolta del risparmio fra il pubblico sotto ogni forma;

f) costituire fondi per lo sviluppo tecnologico o per la ristrutturazione od il potenziamento aziendale, nonché adottare procedure di programmazione pluriennale finalizzate allo sviluppo o all'ammodernamento aziendale, ai sensi della legge 31/1/1992 n. 59 ed eventuali norme modificative ed integrative;

g) emettere ogni altro strumento finanziario partecipativo e non partecipativo secondo la disciplina prevista nel presente statuto.

Tutte le attività devono essere svolte nei limiti e nel rispetto delle norme che ne disciplinano l'esercizio; in particolare, le attività di natura finanziaria debbono essere svolte in ossequio al disposto delle leggi in materia, nonché nel rispetto della normativa in tema di attività riservate ad iscritti a Collegi, Ordini o Albi professionali.

Il Consiglio di Amministrazione evidenzia che la Cooperativa Sociale, rispettando le norme di cui alla Legge 8 novembre 1991 n. 381, ai sensi dell'Art. 111 septies del Codice Civile, è considerata a mutualità prevalente di diritto indipendentemente dai requisiti previsti dall'Art. 2513 del Codice Civile.

Informazioni richieste dall'art. 2513 Codice Civile

La società, in quanto cooperativa sociale, è soggetta alle disposizioni di cui all'art. 111-septies Disp. Att. Cod.Civ; essa, quindi, non è soggetta alla verifica dei parametri ex art. 2513 Cod. Civ. ai fini della qualificazione quale cooperativa a mutualità prevalente.

Informazioni richieste dall'art. 2545 – sexies Codice Civile

la scrupolosa applicazione dei principi fissati dalla Legge, in forza dei quali è possibile ripartire i ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, non ha consentito la determinazione di somme da attribuire ai soci a titolo di ristorno.

Informazioni richieste dall'art. 2427 – punto 19 (altri strumenti finanziari)

La società non ha emesso azioni di sovvenzione ai sensi dell'art. 4 della Legge 59/1992.

* * *

Signori Soci,

Vi invito ad approvare il Bilancio così come è stato proposto alla Vostra attenzione, provvedendo a destinare l'utile di esercizio di Euro 3.887,94.= a copertura perdite pregresse.

Lipomo, 18/04/2016

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Ivan Cappi Mulazzi