

SCUOLA DELL'INFANZIA LIPOMO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

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

Stato patrimoniale

	31-12-2017	31-12-2016
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	4.756	8.152
II - Immobilizzazioni materiali	6.679	8.036
III - Immobilizzazioni finanziarie	0	0
Totale immobilizzazioni (B)	11.435	16.188
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	17.127	21.427
esigibili oltre l'esercizio successivo	671	101
imposte anticipate	0	0
Totale crediti	17.798	21.528
IV - Disponibilità liquide	117.179	127.608
Totale attivo circolante (C)	134.977	149.136
D) Ratei e risconti	12.470	1.700
Totale attivo	158.882	167.024
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	4.750	3.600
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	242	0
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	1.717	4.746
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	(12.762)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.729	8.824
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	9.438	4.408
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	67.795	82.282
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	81.649	80.284
Totale debiti	81.649	80.284
E) Ratei e risconti	0	50
Totale passivo	158.882	167.024

Conto economico

	31-12-2017	31-12-2016
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	380.104	398.818
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	199.014	199.663
altri	13.495	5.787
Totale altri ricavi e proventi	212.509	205.450
Totale valore della produzione	592.613	604.268
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.788	14.115
7) per servizi	132.012	136.108
8) per godimento di beni di terzi	1.960	1.617
9) per il personale		
a) salari e stipendi	320.736	318.328
b) oneri sociali	84.850	81.982
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	22.792	24.005
c) trattamento di fine rapporto	22.792	24.005
Totale costi per il personale	428.378	424.315
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	6.366	9.710
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.396	3.226
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.970	6.484
Totale ammortamenti e svalutazioni	6.366	9.710
14) oneri diversi di gestione	7.171	9.604
Totale costi della produzione	589.675	595.469
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.938	8.799
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	0	25
Totale proventi diversi dai precedenti	0	25
Totale altri proventi finanziari	0	25
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1	0
Totale interessi e altri oneri finanziari	1	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1)	25
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.937	8.824
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	208	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	208	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.729	8.824

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	2.729	8.824
Imposte sul reddito	208	0
Interessi passivi/(attivi)	1	(25)
(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	2.938	8.799
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	6.366	9.710
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	22.792	24.005
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	29.158	33.715
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	32.096	42.514
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(309)	7.629
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	2.227	(5.087)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(10.770)	(39)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(50)	50
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	2.740	(7.252)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(6.162)	(4.699)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	25.934	37.815
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1)	25
(Imposte sul reddito pagate)	231	(362)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	(37.279)	(24.416)
Totale altre rettifiche	(37.049)	(24.753)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(11.115)	13.062
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.613)	(4.079)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	0	(2.691)
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)	(1.613)	(6.770)
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	1.150	75
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	1.151	5
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	2.301	80
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(10.427)	6.372
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	115.162	119.994
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	12.446	1.241
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	127.608	121.235
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	101.159	115.162
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	16.020	12.446
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	117.179	127.608
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, 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, 2435-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

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.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo 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 del Codice Civile.

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 sostanza dell'operazione o del contratto;
- 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.

Descrizione	Aliquote o criteri applicati
COSTI PLURIENNALI	20 %
SOFTWARE	50%

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.

Descrizione	Aliquote applicate
ARREDAMENTO	15%
MACCHINARI E ATTREZZATURE VARIE	15%
MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE	20%
BENI INFERIORI A € 516,46	100%

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 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;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- 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	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Depositi bancari	115.162	-14.003	101.159
Danaro ed altri valori in cassa	12.446	3.574	16.020
Azioni ed obbligazioni non immob.			
Crediti finanziari entro i 12 mesi			
Altre attività a breve			
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	127.608	-10.429	117.179
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	127.608	-10.429	117.179
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	127.608	-10.429	117.179

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	398.818		380.104	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	14.115	3,54	13.788	3,63
Costi per servizi e godimento beni di terzi	137.725	34,53	133.972	35,25
VALORE AGGIUNTO	246.978	61,93	232.344	61,13
Ricavi della gestione accessoria	205.450	51,51	212.509	55,91
Costo del lavoro	424.315	106,39	428.378	112,70
Altri costi operativi	9.604	2,41	7.171	1,89
MARGINE OPERATIVO LORDO	18.509	4,64	9.304	2,45
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	9.710	2,43	6.366	1,67
RISULTATO OPERATIVO	8.799	2,21	2.938	0,77
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	25	0,01	-1	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	8.824	2,21	2.937	0,77
Imposte sul reddito			208	0,05

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Utile (perdita) dell'esercizio	8.824	2,21	2.729	0,72

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.	0,27	0,83	
Patrimonio Netto				

Immobilizzazioni esercizio	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.	5,36	6,75	
Quoziente secondario di struttura				
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.	37,89	16,83	
Capitale investito				

Patrimonio Netto	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.	90,31	92,80	
Elasticità degli impieghi				
Attivo circolante				
-----	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie. Un indice elevato può indicare un eccesso di indebitamento aziendale.	36,89	15,83	
Capitale investito				
Quoziente di indebitamento complessivo				
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	0,89	
Ricavi netti esercizio				

Costo del personale esercizio	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori,	23	29	
Rotazione dei debiti				
Debiti vs. Fornitori * 365				
-----		17	18	
Acquisti dell'esercizio				
Rotazione dei crediti				
Credit vs. Clienti * 365				

-----	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti.		
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	L'indice esprime la durata media della giacenza di semilavorati e prodotti finiti di magazzino.			
Indice di durata del magazzino - semilavorati e prodotti finiti				
Scorte medie semilavor. e prod. finiti * 365				
-----	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.			
Ricavi dell'esercizio				
Quoziente di disponibilità		1,88	1,80	
Attivo corrente	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.			

Passivo corrente				
Quoziente di tesoreria	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	1,88	1,80	
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.	L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite.	2,21	0,77	
Return on sales (R.O.S.)				
Risultato operativo es.				
-----	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.	5,27	1,85	
Ricavi netti es.				
Return on investment (R.O.I.)				
Risultato operativo	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.	200,18	28,92	

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 abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel prospetto seguente sono evidenziati i saldi e le variazioni delle Immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	17.170	124.394	0	141.564
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.017	115.425		124.442
Svalutazioni	0	933	0	933
Valore di bilancio	8.152	8.036	0	16.188
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	0	1.613	0	1.613
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	3.396	2.970		6.366
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0
Totale variazioni	(3.396)	(1.357)	0	(4.753)
Valore di fine esercizio				
Costo	17.170	126.007	0	143.177
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	12.413	118.396		130.809
Svalutazioni	0	933	0	933
Valore di bilancio	4.756	6.679	0	11.435

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza 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	18.418	309	18.727	18.727	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0

	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 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 verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	750	(3.820)	(3.070)	(3.070)	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.361	(221)	2.140	1.469	671	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	21.528	(3.730)	17.798	17.126	671	0

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	115.162	(14.003)	101.159
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	12.446	3.574	16.020
Totale disponibilità liquide	127.608	(10.429)	117.179

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	10.000	10.000
Risconti attivi	1.700	770	2.470
Totale ratei e risconti attivi	1.700	10.770	12.470

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	1.700	2.470	770
- altri	1.700	2.470	770
Ratei attivi:		10.000	10.000
contributi da ricevere 2017		10.000	10.000
Totali	1.700	12.470	10.770

Il rateo attivo di euro 10.000 fa riferimento a fondi regionali relativi al Piano Nazionale pluriennale per la promozione del sistema educativo integrato di educazione e istruzione dalla nascita sino a sei anni (D.G.R. n. 7404/2017). Tale contributo è stato incassato nel 2018, ma di competenza del bilancio chiuso al 31/12/2017.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 9.438 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	3.600	0	0	1.150	0	0		4.750
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	242	0	0		242
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	4.745	0	0	(4.229)	0	0		516
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva 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 non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da congruaggio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	1	0	0	1.200	0	0		1.201
Totale altre riserve	4.746	0	0	(3.029)	0	0		1.717
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	(12.762)	0	0	12.762	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	8.824	0	0	8.824	0	0	2.729	2.729
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	4.408	0	0	19.949	0	0	2.729	9.438

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre riserve	1.201
Totale	1.201

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.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	4.750	C		0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	242			0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	516	C	B	0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva 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 non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	1.201			0	0	0
Totale altre riserve	1.717	C	B	0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	6.709			0	0	0
Quota non distribuibile				0		
Residua quota distribuibile				0		

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre riserve	1.201
Totale	1.201

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

Al 31/12/2017 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto e versato.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2017 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	82.282
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	22.792
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	(37.279)
Totale variazioni	(14.487)
Valore di fine esercizio	67.795

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	91	929	929	0	0

	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 verso fornitori	9.559	2.227	11.786	11.786	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 verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	7.881	(2.084)	5.797	5.797	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.595	(1.724)	13.871	13.871	0	0
Altri debiti	46.411	2.855	49.266	49.266	0	0
Totale debiti	80.284	1.365	81.649	81.649	0	0

Acconti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Acconti entro l'esercizio	838	929	91
Anticipi da clienti	838	929	91
Totale acconti	838	929	91

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	9.559	11.786	2.227
Fornitori entro esercizio:	1.194	11.786	10.592
- altri	1.194	11.786	10.592
Fatture da ricevere entro esercizio:	8.365		-8.365
- altri	8.365		-8.365
Totale debiti verso fornitori	9.559	11.786	2.227

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito IRPEF/IRES		208	208
Erario c.to IVA	1.678	2.266	588
Erario c.to ritenute dipendenti	6.404	2.485	-3.919
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	457	1.359	902
Addizionale comunale	-252	-350	-98
Addizionale regionale	-13	-182	-169
Imposte sostitutive	-392	10	402
Arrotondamento	-1	1	2
Totale debiti tributari	7.881	5.797	-2.084

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	15.595	13.703	-1.892
Debiti verso Inail		168	168
Totale debiti previd. e assicurativi	15.595	13.871	-1.724

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	46.411	49.266	2.855
Debiti verso dipendenti/assimilati	45.380	48.273	2.893
- altri	1.031	993	-38
Totale Altri debiti	46.411	49.266	2.855

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	50	(50)	0
Risconti passivi	0	0	0
Totale ratei e risconti passivi	50	(50)	0

Nota integrativa abbreviata, 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	398.818	380.104	-18.714	-4,69
Altri ricavi e proventi	205.450	212.509	7.059	3,44
Totali	604.268	592.613	-11.655	

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	14.115	13.788	-327	-2,32
Per servizi	136.108	132.012	-4.096	-3,01
Per godimento di beni di terzi	1.617	1.960	343	21,21
Per il personale:				
a) salari e stipendi	318.328	320.736	2.408	0,76
b) oneri sociali	81.982	84.850	2.868	3,50
c) trattamento di fine rapporto	24.005	22.792	-1.213	-5,05
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	3.226	3.396	170	5,27
b) immobilizzazioni materiali	6.484	2.970	-3.514	-54,19
Oneri diversi di gestione	9.604	7.171	-2.433	-25,33
Totali	595.469	589.675	-5.794	

Imposte sul reddito d'esercizio, 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	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti Ires		208		208
Totali		208		208

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

utile d'esercizio al 31/12/2017	Euro	2.729,05
30% a Riserva Legale	Euro	818,71
3% a Fondo Sviluppo	Euro	81,87
la parte restante a riserva Straordinaria	Euro	1.828,47

Nota integrativa, parte finale

Nota Integrativa Rendiconto Finanziario

Si riporta 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

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 richieste 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 C.C.

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 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.

Dichiarazione di conformità del bilancio

LIPOMO, 12 marzo 2018

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

LURASCHI FEDERICA