

OLINDA COOPERATIVA SOCIALE

Sede in VIA ROMA 53/B - 46046 MEDOLE (MN)
Codice Fiscale 01875990200 - Numero Rea MN 000000205538
P.I.: 01875990200
Capitale Sociale Euro 0
Forma giuridica: Società cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO): 889100
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Appartenenza a un gruppo: no

Bilancio al 31-12-2014

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato Patrimoniale

	31-12-2014	31-12-2013
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	3.693	9.961
Parte da richiamare	-	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	3.693	9.961
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
Valore lordo	137.074	135.778
Ammortamenti	21.861	10.970
Svalutazioni	-	-
Totale immobilizzazioni immateriali	115.213	124.808
II - Immobilizzazioni materiali		
Valore lordo	83.292	83.292
Ammortamenti	59.001	48.950
Svalutazioni	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	24.291	34.342
III - Immobilizzazioni finanziarie		
Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti	10.075	10.075
Altre immobilizzazioni finanziarie	102	102
Totale immobilizzazioni finanziarie	102	102
Totale immobilizzazioni (B)	139.606	159.252
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Totale rimanenze	61.632	60.835
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	732.160	752.307
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.075	8.555
Totale crediti	742.235	760.862
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	-
IV - Disponibilità liquide		
Totale disponibilità liquide	126.699	5.963
Totale attivo circolante (C)	930.566	827.660
D) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti (D)	2.775	3.706
Totale attivo	1.076.640	1.000.579
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	84.354	90.189
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	-	-
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	155.975	153.981
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	-	-
VII - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria o facoltativa	-	-
Riserva per acquisto azioni proprie	-	-
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	-

Conto Economico

	31-12-2014	31-12-2013
Conto economico		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.978.445	1.730.730
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	-	-
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	77.468	30.331
altri	1.007	718
Totale altri ricavi e proventi	78.475	31.049
Totale valore della produzione	2.056.920	1.761.779
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	30.395	39.269
7) per servizi	352.577	123.759
8) per godimento di beni di terzi	51.324	13.547
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	1.136.465	1.090.169
b) oneri sociali	321.431	302.727
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	85.170	98.557
c) trattamento di fine rapporto	85.170	97.796
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	0	761
Totale costi per il personale	1.543.066	1.491.453
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	20.942	10.202
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	10.891	773
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.051	9.429
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	20.942	10.202
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(797)	(4.987)
12) accantonamenti per rischi	-	-
13) altri accantonamenti	-	-
14) oneri diversi di gestione	10.061	43.491
Totale costi della produzione	2.007.568	1.716.734
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	49.352	45.045
C) Proventi e oneri finanziari:		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
altri	-	-
Totale proventi da partecipazioni	-	-
16) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		

Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto capitale	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	-
Riserva per utili su cambi	-	-
Varie altre riserve	-	-
Totale altre riserve	-	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.970	2.055
Copertura parziale perdita d'esercizio	-	-
Utile (perdita) residua	2.970	2.055
Totale patrimonio netto	243.299	246.225
B) Fondi per rischi e oneri		
Totale fondi per rischi ed oneri	-	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	382.528	350.990
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	361.737	403.350
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti	361.737	403.350
E) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti	89.076	14
Totale passivo	1.076.640	1.000.579

da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) proventi diversi dai precedenti:		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
altri	3	3
Totale proventi diversi dai precedenti	3	3
Totale altri proventi finanziari	3	3
17) interessi e altri oneri finanziari		
a imprese controllate	-	-
a imprese collegate	-	-
a imprese controllanti	-	-
altri	-	-
Totale interessi e altri oneri finanziari	5.496	3.016
17-bis) utili e perdite su cambi	5.496	3.016
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-	-
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:	(5.493)	(3.013)
18) rivalutazioni:		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
Totale rivalutazioni	-	-
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
Totale svalutazioni	-	-
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie (18 - 19)	-	-
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrिवibili al n 5	-	-
altri	1.400	1
Totale proventi	1.400	1
21) oneri		
minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrिवibili al n 14	-	-
imposte relative ad esercizi precedenti	-	-
altri	41.826	39.000
Totale oneri	41.826	39.000
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	(40.426)	(38.999)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	3.433	3.033
22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	463	978
imposte differite	-	-
imposte anticipate	-	-

proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	463	978
23) Utile (perdita) dell'esercizio	2.970	2.055

Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31-12-2014

Nota Integrativa parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

Stato patrimoniale;

Conto economico;

Nota integrativa.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2014 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.:

lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento. La quadratura dei prospetti di bilancio è stata assicurata riepilogando i differenziali dello stato patrimoniale in una "Riserva per arrotondamenti in unità di euro", iscritte nella voce A.VII Altre riserve e quelli del conto economico, alternativamente, in E.20) Proventi straordinari o in E.21) Oneri straordinari;

i dati della nota integrativa sono espressi in euro.

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;

- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;

- ai sensi del disposto dell'art. 2423 ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento;

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

- la relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7, del codice civile:

non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;

non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

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

In particolare nella redazione del bilancio, così come nella gestione sociale, si è debitamente tenuto conto del carattere non speculativo della Cooperativa, delle sue finalità mutualistiche e del caratteristico rapporto Socio-Cooperativa che la contraddistingue. A tal fine sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali in materia contabile e, ove incompatibili o insufficienti, anche le raccomandazioni indicate dalla Lega Nazionale Cooperative Mutue al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le voci dell'Attivo e del Passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Si è tenuto inoltre debitamente conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, ancorché di essi si sia avuta conoscenza dopo la chiusura dell'esercizio, ma prima della stesura del Bilancio.

Il Consiglio di amministrazione ritiene ed attesta, ai sensi delle disposizioni contenute nella Legge 59/92, e in particolare nell'art. 2, che la Società abbia compiutamente perseguito e raggiunto gli scopi statutari in conformità con il carattere cooperativo della Società. In particolare e più specificatamente la Società Cooperativa ha garantito ai propri soci la continuità dell'occupazione lavorativa, nonché le migliori condizioni economiche, sociali e professionali.

CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile. Le immobilizzazioni sono iscritte sulla base del costo di acquisto e al medesimo sono stati computati anche gli oneri accessori. Le immobilizzazioni materiali ed immateriali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono state oggetto di ammortamento sistematico nella successione degli esercizi. Si è proceduto alla verifica che, al termine dell'esercizio in cui si redige il bilancio, i piani di ammortamento formulati non siano in contrasto con la residua possibilità di utilizzo dei beni immateriali e materiali immobilizzati. Si dà atto inoltre che i coefficienti utilizzati per l'ammortamento delle immobilizzazioni sono compatibili con quanto previsto dalla norma fiscale

B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte/valutate al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

Avviamento

La Cooperativa non ha iscritto in bilancio importi per avviamento

Spese per pubblicità

La Cooperativa non ha capitalizzato in bilancio spese per pubblicità

Costi di impianto e ampliamento, ricerca e sviluppo

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo e sono oggetto di ammortamento sistematico in 5 anni.

L'immobilizzazione che alla data di chiusura dell'esercizio sia durevolmente di valore inferiore è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario

Altri costi ad utilizzazione pluriennale da ammortizzare

I costi inseriti nelle altre immobilizzazioni immateriali riguardano il futuro Centro di Formazione il cui avvio di attività era previsto per il 2014. Tali immobilizzazioni sono state iscritte nell'attivo dello stato patrimoniale al valore di costo sostenuto nell'anno 2013 per l'accreditamento da parte della Regione Lombardia del Centro di Formazione citato.

Il Consiglio di amministrazione ha ritenuto di procedere ad un ammortamento sistematico di tali immobilizzazioni immateriale in 5 anni a partire dall'anno 2014. Per quanto concerne infatti la durata del periodo di ammortamento in 5 anni si è tenuto conto della partecipazione a bandi sia nazionali che europei che, per loro struttura, comportano un arco temporale che va dai 3 ai 5 anni. Riguardo invece al trasferimento della prima quota di ammortamento al 2014, si è data rilevanza al fatto contingente che le prime attività del Centro di formazione si andranno ad effettuare solo a partire dal primo trimestre 2014 e nulla è stato avviato nell'anno 2013.

Nell'anno 2014 purtroppo non si sono avuti i risultati sperati in termini di effettivo inizio dell'attività relativa al Centro di Formazione. Tuttavia il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto di ammortizzare tali costi ad utilizzazione pluriennale capitalizzati nell'anno 2013 nella misura dell'8%, considerando che in ogni caso qualche seppur piccola attività è stata comunque svolta nell'anno 2014.

L'immobilizzazione che alla data di chiusura dell'esercizio sia durevolmente di valore inferiore è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario

B) II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, al netto dei relativi fondi di ammortamento. Nel costo dei beni non è stata imputata quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata ;se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione

B) III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

PARTECIPAZIONI

La Cooperativa possiede due piccole partecipazioni ai seguenti enti e/o consorzi: € 50 al C.C.F.S. CONSORZIO COOPERATIVO FINANZIARIO PER LO SVILUPPO già presente in precedenti esercizi e € 51,65 al SIAB Consorzio interaziendale a maggioranza pubblica sottoscritta nell'anno 2013. Una di tali partecipazioni è stata oggetto di aumenti gratuiti di capitale che non comportano alcun onere, né modificano la percentuale di partecipazione. Conseguentemente non si procede ad alcuna variazione nel valore della partecipazione. Le quote acquisite a titolo gratuito si sommano numericamente a quelle già in carico con la conseguenza che il valore unitario medio si riduce. Per maggior chiarezza si evidenzia che la quota di partecipazione al CCFS CONSORZIO COOPERATIVO FINANZIARIO PER LO SVILUPPO risulta di € 70,24 al 31.12.2014, mentre la quota di partecipazione al SIAB Consorzio interaziendale a maggioranza pubblica è attualmente di € 51,65 non avendo subito alcuna variazione.

TITOLI IMMOBILIZZATI

La Cooperativa non possiede titoli immobilizzati

CREDITI IMMOBILIZZATI

La Cooperativa non possiede crediti immobilizzati

AZIONI PROPRIE

La Cooperativa non possiede azioni proprie

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) I - Rimanenze

Le rimanenze iscritte in bilancio si riferiscono alle rimanenze di libri, VHS, giochi, materiale didattico e cancelleria a disposizione delle educatrici e dei bimbi e sono state valutate al costo di acquisto, ovvero al valore di mercato per i beni ricevuti come erogazione liberale.

C) II - Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo.

C) III - ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono valutate al costo di acquisto

C) IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Ratei e risconti attivi e passivi (art. 2427, nn. 1, 4 e 7)

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del principio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico. Costituiscono quote di costi e ricavi comuni a 2 o più esercizi.

Disaggio su prestiti (art. 2427, nn. 1, 4 e 7; art. 2426, n. 7)

La Cooperativa non ha sostenuto disaggi sui prestiti

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio e tenuto conto dell'applicazione delle opzioni connesse alla riforma del sistema di previdenza complementare.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Costi e Ricavi

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Imposte

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio, determinate secondo le norme vigenti, tenendo conto delle agevolazioni applicabili.

Nota Integrativa Attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Variazioni dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla società nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate, per un importo pari a euro 3.693,00

Descrizione	CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI parte già richiamata
Consistenza iniziale	9.961
Incrementi	4.713
Decrementi	10.981
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	3.693

Immobilizzazioni immateriali**Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	3.247	7.640	124.890	135.777
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.027	6.292	1.650	10.969
Valore di bilancio	220	1.348	123.240	124.808
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	1.296	-	1.296
Ammortamento dell'esercizio	220	812	9.859	10.891
Totale variazioni	(220)	484	(9.859)	(9.595)
Valore di fine esercizio				
Valore di bilancio	-	1.832	113.381	115.213

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	472	17.714	65.106	83.292
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	472	13.855	34.623	48.950
Valore di bilancio	-	3.859	30.483	34.342
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	-	1.100	8.951	10.051
Totale variazioni	-	(1.100)	(8.951)	(10.051)
Valore di fine esercizio				
Valore di bilancio	-	2.759	21.532	24.291

Operazioni di locazione finanziaria

Informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria

Nessuna locazione finanziaria è presente nella cooperativa.

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
	Altre immobilizzazioni finanziarie
Consistenza iniziale	102
Incrementi	0
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	102

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	102	102
Valore di bilancio	102	102
Variazioni nell'esercizio		
Valore di fine esercizio		
Valore di bilancio	102	102

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Nessun credito immobilizzato è presente nel bilancio della cooperativa

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Nessun credito immobilizzato con obbligo di retrocessione a termine è presente nel bilancio della cooperativa

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Nessun valore delle immobilizzazioni finanziarie è presente nel bilancio della cooperativa

Attivo circolante

Rimanenze

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a € 61.632 (60.835 € nel precedente esercizio) così composte:

Attivo circolante: crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a 732.160 € (€ 752.308 nel precedente esercizio) e sono costituiti da:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo Finale	Variazione
Crediti verso clienti	579.845	681.783	+101.938
Crediti Tributarî	1.684	9.549	+7.865
Crediti V/altri	170.778	40.828	-129.950
Totali	752.307	732.160	-20.147

I crediti sopra riportati sono tutti esigibili entro i 12 mesi, ad esclusione di € 10.075 esigibile oltre i 12 mesi riguardanti depositi cauzionali la cui variazione è così composta

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo Finale	Variazione
Crediti oltre 12 mesi	8.555	10.075	1.520

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
ITALIA	742.235
Totale	742.235

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

La Cooperativa non ha iscritto crediti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Attivo circolante: disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a 126.699 € (5.963 € nell'esercizio precedente) così composte:

Ratei e risconti attivi

I ratei e i risconti sono pari a € 2.775 (€ 3.706 l'esercizio precedente)

Informazioni sulle altre voci dell'attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo diverse dalle immobilizzazioni materiali e immateriali.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	9.961	(6.268)	3.693
Crediti immobilizzati	10.075	-	10.075
Rimanenze	60.835	797	61.632
Crediti iscritti nell'attivo circolante	760.862	(20.147)	742.235
Disponibilità liquide	5.963	120.736	126.699
Ratei e risconti attivi	3.706	(931)	2.775

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Il totale dell'attivo è aumentato del 7.60% rispetto all'anno precedente passando da euro 1.000.579 a euro 1.076.640 a causa soprattutto dell'aumento delle disponibilità liquide

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 243.299 (€ 246.225 nel precedente esercizio).

Il Capitale sociale della Cooperativa è variabile ai sensi dell'art. 2524 del c.c. e suddiviso in quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

Il Capitale sociale, così come la riserva di Rivalutazione del Capitale Sociale prevista dall'art. 7 . 1,2,3 L. 59/92, risulta disponibile per la distribuzione al Socio solo a seguito del recesso del medesimo.

Al 31.12.2014 il Capitale Sociale sottoscritto è pari a € 84.354 e risultano da versare € 3.693

Le riserve pari a € 155.975 non sono disponibili per la distribuzione ai Soci, così come non è disponibile l'eventuale utile netto d'esercizio, se non per la parte prevista dalle norme che regolano la cooperazione e lo statuto.

Lo statuto prevede quanto segue:

Divieto di distribuzione dei dividendi superiore al limite previsto dalla legge;

Divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;

Devoluzione, in caso di scioglimento della Cooperativa, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, a norma dell'art. 26 del D.L.C.P.S. 14 dicembre 1947, nr. 1577 e successive modificazioni per la promozione o per lo sviluppo della Cooperazione previsti dall'art. 11 della Legge nr. 59 del 31 gennaio 1992.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		Incrementi	Decrementi		
Capitale	90.189	-		4.209	10.044		84.354
Riserva legale	153.981	-		1.994	-		155.975
Altre riserve							
Utile (perdita) dell'esercizio	2.055	2.055		-	-	2.970	2.970
Totale patrimonio netto	246.225	2.055		6.203	10.044	2.970	243.299

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

Descrizione	Saldo Iniziale	Riparto utile	Aumenti/riduz. Di cap.	Altri movimenti	Saldo finale
Capitale	90.189	0	5.835	0	84.354
Riserva legale	153.981	1.994	0	0	155.975
Altre riserve	0	0	0	0	0
Utile di esercizio	2.055	-2.055	0	2.970	2.970
Totali	246.225	-61	-75.835	2.970	253.299

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	84.354	B	-
Riserva legale	155.975	B	155.975
Altre riserve			
Totale	240.329		155.975
Quota non distribuibile			155.975

Si specifica inoltre che:

La Cooperativa non ha emesso strumenti finanziari

La Cooperativa non ha ricevuto alcun finanziamento dalla compagine sociale

Non sussistono alla data di chiusura di bilancio patrimoni destinati ad uno specifico affare

Informazioni relative ai finanziamenti destinati

Alla data della chiusura del bilancio la Società Cooperativa non ha contabilizzato alcun finanziamento destinato a particolari progetti

Il totale del patrimonio netto è diminuito del 1.20% circa rispetto all'anno precedente passando da euro 246.225 a euro 243.299.

Fondi per rischi e oneri

Informazioni sui fondi per rischi e oneri

Non vi sono iscritti Fondi per Rischi ed oneri nel bilancio della cooperativa

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per € 382.528 (€ 350.990 nel precedente esercizio)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	350.990
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	75.828
Utilizzo nell'esercizio	44.290
Totale variazioni	31.538
Valore di fine esercizio	382.528

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 361.737 (€ 403.350 nel precedente esercizio).

Le voci sono così composte:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Debiti verso banche	93.315	106.429	+13.114
Debiti verso fornitori	19.026	79.895	+60.869
Debiti tributari	9.097	2.627	-6.470
Debiti vs ist. Previden	32.152	30.146	-2.006
Atri debiti	249.760	142.640	-107.120
TOTALI	403.350	361.737	-41.613

I debiti verso i fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento

La voce debiti tributari accoglie solo le passività per imposte certe e determinate

I debiti sono tutti esigibili entro i 12 mesi successivi

Non esistono debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali

I debiti della Cooperativa riguardano esclusivamente operatori nazionali

Suddivisione dei debiti per area geografica

	Area geografica	Totale debiti
	ITALIA	361.737
Totale		361.737

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nessun debito è assistito da garanzie reali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	361.737	361.737

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Nessun debito con obbligo di retrocessione a termine e' iscritto nel bilancio della cooperativa.

Non ci sono debiti esigibili oltre 5 anni.

Ratei e risconti passivi

I ratei e i risconti sono iscritti nelle passività per complessivi € 89.076,00 (14 € nel precedente esercizio)

Informazioni sulle altre voci del passivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo "debiti" e "ratei e risconti passivi".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti	403.350	(41.613)	361.737
Ratei e risconti passivi	14	89.062	89.076

Nota Integrativa Conto economico

Costi della produzione

SALARI E ONERI DEL PERSONALE: SUDDIVISIONE FRA SOCI E NON SOCI

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

SALARI E STIPENDI		ONERI SOCIALI	T.F.R.
SOCI	874.863	247.303	67.608
NON SOCI	261.601	74.128	17.563
TOTALI	1.136.464	321.431	85.171

Imposte sul reddito

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Imp.correnti	Imp.differite	Imp.anticipate	Prov./Oneri trasparenza
IRAP	463	0	0	0
TOTALI	463	0	0	0

Si precisa che la Società Cooperativa è esente da IRES e che il calcolo dell'IRAP si applica sul valore della produzione netta derivante dall'attività esercitata nel territorio della regione, salvo che sul territorio medesimo sia stata emanata una norma regionale che ne ha modificato il regime impositivo:

Regione	Aliquota applicata
Veneto	3,90%
Lombardia	Esente

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono esclusivamente relativi ai rapporti intrattenuti con gli istituti di credito su affidamenti a breve termine.

Proventi e oneri straordinari

I proventi straordinari iscritti per € 1.400,00 sono relativi ad un rimborso assicurativo riguardante l'automezzo di proprietà della cooperativa

Gli oneri straordinari iscritti per € 41.826 riguardano il pagamento rateizzato relativo ad una controversia in materia di lavoro dipendente definita in sede di conciliazione.

Nota Integrativa Altre Informazioni

Compensi revisore legale o società di revisione

Nessun compenso è stato pagato al revisore unico, collegio sindacale o a società di revisione dalla cooperativa nell'anno 2014

Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società

Nota Integrativa parte finale

Altre INFORMAZIONI

Informazioni richieste dalla legge nr. 72/1963, dalla legge nr. 408/1990, dalla legge n. 413/93 e dalla legge 342/2000

La Società cooperativa non ha effettuato alcun tipo di rivalutazione delle immobilizzazioni immateriali

Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 del Codice Civile

La Cooperativa non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società o enti.

Società cooperative a mutualità prevalente: informazioni richieste dall'articolo 2513 c.c.

Segnaliamo che la nostra Cooperativa Sociale rispetta le norme di cui alla Legge 08/11/1991 nr. 381 e, pertanto, è considerata a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 c.c.

Proposta di destinazione dell'Utile (Perdita) d'esercizio

Signori Soci,

il bilancio al 31/12/2014 si chiude con un utile pari a € 2.969,63 che il Consiglio di Amministrazione propone di destinare nel seguente modo:

€ 2.880,54 pari al 97% a riserva legale indivisibile;
 € 89,09 pari al 3% al Fondo Mutualistico Legge 59/92.

Si presenta di seguito il rendiconto finanziario della cooperativa redatto con il metodo diretto:

Descrizione	2014
A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo diretto)	
Incassi dai clienti	2.056.920
Altri incassi	20.856
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	-30.395
(Pagamenti a fornitori per servizi)	-403.902
(Pagamenti al personale)	-1.457.895
(Altri pagamenti)	-68.772
(Imposte pagate sul reddito)	-463
Interessi incassati/(pagati)	-5.493

Dividendi incassati	2.055
FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)	112.910
"B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento"	
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	
(Investimenti)	0
Prezzo di realizzo disinvestimenti	-1.400
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	
(Investimenti)	-1.296
Prezzo di realizzo disinvestimenti	0
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	
(Investimenti)	-1.520
Prezzo di realizzo disinvestimenti	0
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>	
(Investimenti)	0
Prezzo di realizzo disinvestimenti	0
"Acquisizione o cessione di società controllate o di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide"	0
"FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)"	-4.216
"C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento"	
<i>Mezzi di terzi</i>	
Incremento debiti a breve verso banche	0
Accensione finanziamenti	0

(rimborso finanziamenti)	0
<i>Mezzi propri</i>	
Aumento di capitale a pagamento	6.269
Cessione (acquisto) di azioni proprie	5.835
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati	-2.055
Altre variazioni del capitale netto	1.994
"FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)"	12.042
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+/-B+/-+/-C)	120.736
Disponibilità liquide al 1 gennaio 2014	5.963
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2014	126.699
Totale disponibilità liquide	120.736

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

Dichiarazione di conformità dell'atto:

Il sottoscritto Gaiozzi Dott.ssa Ughetta Presidente del Consiglio di amministratore dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali tenuti della società ai sensi di legge.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese

**IL PRESIDENTE DEL
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Gaiozzi Dott.ssa Ughetta**



