

**COMUNITA' SCUOLA PAOLO VI - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS**

Sede Sociale: Alzano Lombardo (BG) - Via Mons. Santo Balduzzi, 11

Capitale Sociale: Euro 6.750,00 i.v.

Albo società cooperative: A138518 - Albo Regionale: 1352

**Bilancio al 31/12/2013**

<b>Stato patrimoniale attivo</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b> (di cui già richiamati )		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I. <i>Immateriali</i>	23.151	23.151
- (Ammortamenti)	23.151	23.151
- (Svalutazioni)		
	0	0
II. <i>Materiali</i>	70.306	68.726
- (Ammortamenti)	61.169	57.649
- (Svalutazioni)		
	9.137	11.077
III. <i>Finanziarie</i>	19	19
- (Svalutazioni)		
	19	19
<b>Totale Immobilizzazioni</b>	<b>9.156</b>	<b>11.096</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I. <i>Rimanenze</i>		275
II. <i>Crediti</i>		
- entro 12 mesi	263.960	310.460
- oltre 12 mesi	9.101	9.101
		273.061
III. <i>Attività finanziarie che non costituiscono         immobilizzazioni</i>		
IV. <i>Disponibilità liquide</i>		111.908
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>385.144</b>	<b>457.576</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>3.210</b>	<b>9.360</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>397.510</b>	<b>478.032</b>
<b>Stato patrimoniale passivo</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I. <i>Capitale</i>	6.750	7.600
II. <i>Riserva da sovrapprezzo delle azioni</i>		
III. <i>Riserva di rivalutazione</i>		
IV. <i>Riserva legale</i>	9.465	9.264
V. <i>Riserve statutarie</i>	20.326	20.195
VI. <i>Riserva per azioni proprie in portafoglio</i>		
VII. <i>Altre riserve</i>	8.513	6.513
VIII. <i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	(30.597)	(30.597)
IX. <i>Utile d'esercizio</i>	436	351

<i>IX. Perdita d'esercizio</i>		
<i>Totale patrimonio netto</i>		14.893      13.326
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
<b>C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato</b>		104.985      120.487
<b>D) Debiti</b>		
- entro 12 mesi	59.931	80.723
- oltre 12 mesi	<u>41</u>	<u>41</u>
		59.972      80.764
<b>E) Ratei e risconti</b>		217.660      263.455
<b>Totale passivo</b>		397.510      478.032
<b>Conti d'ordine</b>		<b>31/12/2013      31/12/2012</b>
<b>1) Rischi assunti dall'impresa</b>		
Fideiussioni		
a imprese controllate		
a imprese collegate		
a imprese controllanti		
a imprese controllate da controllanti		
ad altre imprese		
Avalli		
a imprese controllate		
a imprese collegate		
a imprese controllanti		
a imprese controllate da controllanti		
ad altre imprese		
Altre garanzie personali		
a imprese controllate		
a imprese collegate		
a imprese controllanti		
a imprese controllate da controllanti		
ad altre imprese		
Garanzie reali		
a imprese controllate		
a imprese collegate		
a imprese controllanti		
a imprese controllate da controllanti		
ad altre imprese		
Altri rischi		
crediti ceduti pro solvendo		
Altri		
<b>2) Impegni assunti dall'impresa</b>		

3) Beni di terzi presso l'impresa			
merci in conto lavorazione			
beni presso l'impresa a titolo di deposito o comodato			
beni presso l'impresa in pegno o cauzione			
Altro			
4) Altri conti d'ordine			
<b>Totale conti d'ordine</b>		--	--
<b>Conto economico</b>		<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>A) Valore della produzione</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		432.164	442.961
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti			
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione			
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi:			
- vari	61.671		83.486
		61.671	83.486
<b>Totale valore della produzione</b>		<b>493.835</b>	<b>526.447</b>
<b>B) Costi della produzione</b>			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		11.071	13.161
7) Per servizi		72.246	70.977
8) Per godimento di beni di terzi		14.186	14.349
9) Per il personale			
a) Salari e stipendi	277.645		300.285
b) Oneri sociali	79.893		83.139
c) Trattamento di fine rapporto	7.184		7.896
d) Trattamento di quiescenza e simili	14.545		18.713
e) Altri costi	0		0
		379.267	410.033
10) Ammortamenti e svalutazioni			
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali			3.666
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	3.519		6.351
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.089		1.381
		4.608	11.397
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		100	210
12) Accantonamento per rischi			
13) Altri accantonamenti			
14) Oneri diversi di gestione		11.022	4.330
<b>Totale costi della produzione</b>		<b>492.500</b>	<b>524.457</b>
<b>Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)</b>		<b>1.335</b>	<b>1.990</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>			
15) Proventi da partecipazioni:			
16) Altri proventi finanziari:			

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante		
d) proventi diversi dai precedenti:		
- altri	0	2
	-----	-----
17) Interessi e altri oneri finanziari:		0
- altri	98	2
	-----	-----
17-bis) utili e perdite su cambi		98
<b>Totale proventi e oneri finanziari</b>		<b>(98) (1)</b>

**D) Rettifiche di valore di attività finanziarie**

## 18) Rivalutazioni:

- a) di partecipazioni
- b) di immobilizzazioni finanziarie
- c) di titoli iscritti nell'attivo circolante

	-----	-----
--	-------	-------

## 19) Svalutazioni:

- a) di partecipazioni
- b) di immobilizzazioni finanziarie
- c) di titoli iscritti nell'attivo circolante

	-----	-----
--	-------	-------

**Totale rettifiche di valore di attività finanziarie****E) Proventi e oneri straordinari**

## 20) Proventi:

- plusvalenze da alienazioni
- varie
- Differenza da arrotondamento all'unità di Euro

	-----	-----
--	-------	-------

## 21) Oneri:

- minusvalenze da alienazioni
- imposte esercizi precedenti
- varie
- Differenza da arrotondamento all'unità di Euro

	(506)	(4)
	(18)	(1.319)
	-----	-----
	(524)	(1.323)

**Totale delle partite straordinarie**

	(524)	(1.323)
--	-------	---------

**Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)**

	713	666
--	-----	-----

## 22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

- a) Imposte correnti
- b) Imposte differite
- c) Imposte anticipate
- d) proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale

	277	315
--	-----	-----

	-----	-----
--	-------	-------

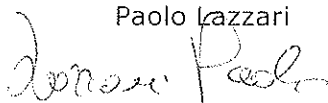
**23) Utile (Perdita) dell'esercizio**

	436	351
--	-----	-----

Alzano Lombardo, 31 marzo 2014

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Paolo Lazzari



Il sottoscritto PAOLO LAZZARI, in qualità di presidente del consiglio di amministrazione, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 445/2000, la corrispondenza del presente documento a quello conservato agli atti della società.

**COMUNITA' SCUOLA PAOLO VI - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS**

Sede Sociale: Alzano Lombardo (Bg) - Via Mons. Santo Balduzzi 11

Capitale Sociale: Euro 6.750,00 i.v.

Albo società cooperative: A138518 - Albo Regionale: 1352

**Nota integrativa al bilancio chiuso il 31/12/2013****Premessa**

Signori Soci, unitamente allo stato patrimoniale e al conto economico chiuso al 31.12.2013, Vi sottoponiamo la presente nota integrativa che costituisce parte integrante del bilancio stesso come enunciato dall'art. 2423 del codice civile.

Il bilancio sottoposto all'approvazione dell'assemblea evidenzia un risultato di esercizio positivo di Euro **436**.

	Anno 2013	Anno 2012	Anno 2011
Risultato prima delle imposte	713	666	1.162
Imposte correnti	(277)	(315)	(120)
Imposte anticipate			
Utile dell'esercizio	436	351	1.042

Il risultato dell'esercizio 2013 può essere agevolmente compreso mediante l'analisi del conto economico riclassificato a valore aggiunto (valori espressi in euro).

<i>VOCI</i>		2013	2012	2011
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
A 1)	Ricavi d/vendite e d/prestazioni	432.164	442.961	434.972
A2)/A3	Variazioni rimanenze prodotti in corso di lavoraz., semil./finiti, lav. corso su ord.			
A 4)	Incrementi immobilizzi per lavori interni			
A 5)	Altri ricavi e proventi	61.671	83.486	75.080
<b>Totale valore della produzione</b>		<b>493.835</b>	<b>526.447</b>	<b>510.052</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
B 6)	Per materie prime, sussid, consumo	11.071	13.161	13.476
B 7)	Per servizi	72.246	70.977	72.234
B 8)	Per godimento beni di terzi	14.188	14.349	12.794
B 11)	Variazioni materie prime, suss., ...	100	210	-85
<b>Totale costi della produzione</b>		<b>97.603</b>	<b>98.697</b>	<b>98.419</b>
<b>Valore aggiunto</b>		<b>396.232</b>	<b>427.750</b>	<b>411.633</b>
B 9)	Costi del personale	379.267	410.033	395.386
<b>Margine operativo lordo</b>		<b>16.965</b>	<b>17.717</b>	<b>16.247</b>
B 10)	Ammortamenti e svalutazioni	4.608	11.397	11.049
B 14)	Oneri diversi di gestione	11.022	4.330	4.032
<b>Reddito operativo</b>		<b>1.335</b>	<b>1.990</b>	<b>1.166</b>
<b>Risultato della gestione finanziaria</b>		<b>-98</b>	<b>-1</b>	<b>-4</b>
<b>Risultato gestione straordinaria</b>		<b>-524</b>	<b>-1.323</b>	
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>713</b>	<b>666</b>	<b>1.162</b>
22)	Imposte di esercizio	277	315	120
<b>Utile (Perdita) di esercizio</b>		<b>436</b>	<b>351</b>	<b>1.042</b>

Di seguito la tabella fornisce la riclassificazione dello Stato Patrimoniale per aree funzionali e su base finanziaria.

Stato Patrimoniale finanziario	2013	2012	2011
<b>ATTIVO FISSO:</b>	<b>9.156</b>	<b>11.096</b>	<b>18.586</b>
Immobilizzazioni immateriali	0	0	3.666
Immobilizzazioni materiali	9.137	11.077	14.901
Immobilizzazioni finanziarie	19	19	19
<b>ATTIVO CIRCOLANTE:</b>	<b>388.354</b>	<b>466.936</b>	<b>416.483</b>
Magazzino	175	275	485
Liquidità differite	273.061	319.561	251.882
Liquidità immediate	115.118	147.100	164.116
<b>CAPITALE INVESTITO</b>	<b>397.510</b>	<b>478.032</b>	<b>435.069</b>

<b>MEZZI PROPRI:</b>	<b>14.893</b>	<b>13.326</b>	<b>11.507</b>
Capitale Sociale	6.750	7.600	8.200
Riserve [al netto perdite di esercizio]	8.143	5.726	3.307
<b>PASSIVITA' CONSOLIDATE</b>	<b>104.985</b>	<b>120.487</b>	<b>111.516</b>
<b>PASSIVITA' CORRENTI</b>	<b>277.632</b>	<b>344.219</b>	<b>312.046</b>
<b>CAPITALE DI FINANZIAMENTO</b>	<b>397.510</b>	<b>478.032</b>	<b>435.069</b>

### Attività svolte

- La vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore scolastico ed ha per oggetto l'organizzazione e la gestione di strutture scolastiche, in particolare gestisce due sezioni per la scuola secondaria di primo grado (Dir. Gen. 28 febbraio 2001).
- Tale servizio scolastico di base ha una rilevanza costituzionale (art. 32, comma 1, art. 34, art. 35, comma 2, art. 38 della Costituzione).
- L'attività svolta persegue l'obiettivo di ottenere i migliori risultati per dare in via prevalente soddisfazione ai bisogni dei soci.
- Per l'introduzione alla nota integrativa quest'anno ci vogliamo ispirare alla festa della scuola del 10 maggio in Piazza S. Pietro, nella quale il Papa ha incontrato il mondo della Scuola italiana lasciando un messaggio semplice e gioioso "La scuola è bella perché ci insegna a capire la realtà nella ricchezza dei suoi aspetti, delle sue dimensioni".  
Il Papa ha poi aggiunto "Come ho sentito dalle vostre testimonianze è *sempre uno sguardo quello che ti aiuta a crescere.....*".  
"Amo la scuola perché è sinonimo di apertura alla realtà, o almeno così dovrebbe essere: andare a scuola significa aprire la mente e il cuore alla realtà...."

Come abbiamo ribadito anche nelle precedenti introduzioni alla nota integrativa è la promozione di una vera alleanza educativa sul territorio tra la scuola, la famiglia, la parrocchia che vince nella educazione dei ragazzi.

Tale alleanza secondo l'insegnamento di Benedetto XVI - va stabilita per «creare una pedagogia della responsabilità, per incoraggiare al pensare libero e critico, per affinare la lungimiranza culturale». Come è scritto negli orientamenti pastorali, «occorre investire, con l'apporto delle diverse componenti del mondo scolastico, ecclesiale e civile, su una scuola che

promuova, anzitutto, una cultura umanistica e sapienziale, abilitando gli studenti ad affrontare le sfide del nostro tempo» (*Educare alla vita buona del Vangelo*, 46).

Crediamo fortemente nel progetto educativo che caratterizza la nostra scuola basato sulla formazione integrale della persona, un progetto condiviso da studenti, genitori, insegnanti e personale non docente che con il proprio impegno quotidiano animano il lavoro nella scuola con le idee, la voglia e la forza di risolvere i problemi nella proiezione verso il futuro.

Crediamo nella missione della scuola che è proprio quella di sviluppare il senso del vero, il senso del bene e il senso del bello.

Crediamo come spiegato dal Papa che la scuola sia un luogo di incontro "perché tutti noi siamo in cammino, avviando un processo, avviando una strada. E' un luogo di incontro nel cammino".

Abbiamo bisogno di questa cultura dell'incontro per conoscerci e per camminare insieme. E questo è fondamentale proprio nell'età della crescita, a complemento della famiglia, anche perché nella scuola si imparano abitudini e valori che ci accompagnano per la vita.

### **Mutualità prevalente**

- La cooperativa è una cooperativa sociale definita di tipo "A", a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile, in effetti la cooperativa, svolge la propria attività prevalentemente nei confronti dei soci, utenti di servizi.

- Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato nell'art. 3 dello statuto sociale che recita:

"la cooperativa non ha scopo di lucro; suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio-sanitari ed educativi in conformità a quanto previsto dall'art. 1 comma 1 lettera a Legge 381/1991.

La cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale e in rapporto ad essi agisce.

Questi 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, l'equilibrato rapporto con lo stato e le istituzioni pubbliche, ispirandosi alla visione cristiana della vita e agli indirizzi della Chiesa Diocesana."

- Ai sensi dell'art. 2513 del Codice civile relativo ai criteri per la definizione della prevalenza, i ricavi delle prestazioni di servizi verso i soci fruitori sono superiori al 50% del totale dei ricavi delle prestazioni, formate dalle quote di iscrizione e dalle rette, dai rimborsi per il servizio del doposcuola e della mensa.

- I requisiti previsti dall'art. 2514 sono ricompresi nell'art. 3 dello statuto sociale.

- Anche per l'anno 2013, nella duplice ottica di rispondere ad un adempimento regionale e alle esigenze informative e conoscitive dei diversi *stakeholder* viene presentato il bilancio sociale come strumento di rendicontazione che fornisce una valutazione pluridimensionale (non solo economica ma anche sociale e ambientale) del valore creato dalla cooperativa.

## Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile. La relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435- bis, comma 4, c.c.. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società e per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e/o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

## Utilizzo maggior termine

Ai sensi dell'art. 2364 comma 2 del Codice civile, e all'articolo 21 dello statuto sociale vigente per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013 è stato utilizzato il maggior termine dei 180 giorni.

Le ragioni che hanno giustificato tale dilazione sono legate alla struttura ed all'oggetto della cooperativa, nel desiderio della continuità della nostra missione educativa al servizio della *Res-Publica* ove il diritto di scelta educativa della famiglia è rivendicato nel suo reale libero esercizio per restituire dignità al diritto/dovere dei genitori di educare i propri figli secondo i principi più consoni alla sfera educativa famigliare.

In *particolare* il ricorso al maggior termine è stato determinato:

- dal numero degli allievi iscritti alla classe *prima* (è progressiva la riduzione delle iscrizioni negli ultimi anni):

	Anno Scolastico 2014/2015	Anno Scolastico 2013/2014	Anno Scolastico 2012/2013
Numero iscritti	14	27	35

- la *conseguente* riorganizzazione dell'anno scolastico 2014/2015 per il numero delle classi da attivare (a tal proposito si ricordano le riunioni con i genitori del 15 aprile e 14 maggio 2014, con il personale docente del 17 e 18 marzo 2014);
- dall'*aggiornamento* degli insegnanti per il conseguimento dei titoli abilitativi;
- dalle riunioni *anche* alla presenza del Dirigente Scolastico, del corpo docenti e non, per l'esposizione delle serie difficoltà economiche.

Ogni scelta è stata *intrapresa* per ridare slancio e creatività alla nostra missione nel breve periodo.

## Criteri di valutazione

Con riferimento all'art. 2427, primo comma, n. 1, C.c., i criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2013 *non* si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.



L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

## **Deroghe**

(Rif. art. 2423-*bis*, secondo comma, C.c.)  
*Nessuna.*

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti:

## **Immobilizzazioni**

### *Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

### *Materiali*

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

Attrezzature	12,00 - 15,00%
Mobili e Arredi	12,00 - 15,00%
Macchine d'ufficio elettriche/elettroniche	20,00%

L'ammortamento dei beni acquistati in corso d'anno è stato ridotto forfaitariamente al 50% in relazione al periodo di utilizzo inferiore all'intero esercizio.

Qualora, 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 rettificato dei soli ammortamenti.

*Non* sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie.

**Operazioni di locazione finanziaria (leasing)**

Le operazioni di locazione *operativa*, sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza.

In relazione alla *esigua rilevanza* degli effetti che si determinerebbero sia sul patrimonio sia sul risultato economico se si fosse adottato il metodo di rilevazione finanziario, in Nota integrativa *non si ritiene dover fornire* le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22), C.c.

*Non vi sono* operazioni di locazione finanziaria derivanti da un'operazione di lease back.

**Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

**Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di rettifiche di fatturazione.

**Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

*Non vi sono* ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

**Rimanenze magazzino**

Materiale di consumo e di pulizia, iscritto al costo di acquisto.

**Titoli**

*Non vi sono* titoli immobilizzati.

**Partecipazioni**

*Non vi sono* partecipazioni in imprese controllate e/o collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie.

**Azioni proprie**

*Non vi sono* azioni proprie iscritte nelle immobilizzazioni.

**Fondi per rischi e oneri**

Nell'esercizio appena chiuso, *non* si è proceduto a stanziare nessun onere a copertura di perdite o debiti, né si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

**Fondo TFR**

Rappresenta *l'effettivo* debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

**Imposte sul reddito**

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza, rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Ai fini dell'I.R.A.P., *non* è stato previsto nessun accantonamento, in quanto la nostra è una cooperativa sociale *onlus* di diritto, che gode dell'esenzione I.R.A.P., in quanto iscritta all'Albo delle cooperative sociali della Regione Lombardia DCR VII/375/2001.

**Riconoscimento ricavi**

I ricavi per le prestazioni di servizi e quelli derivanti da natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

**Criteri di rettifica**

Nessuno.

**Criteri di conversione dei valori espressi in valuta**

Non vi sono crediti e/o debiti espressi originariamente in valuta estera.

**Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi**

Non ci sono garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui.

Ci sono beni di terzi presso la società.

Non ci sono rischi per i quali eventuali manifestazioni di una passività dovevano essere descritti nella nota integrativa.

**Attività****A) Crediti verso associati per versamenti ancora dovuti**

Non ci sono crediti verso soci per versamenti dovuti.

**B) Immobilizzazioni****I. Immobilizzazioni immateriali**

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
0	0	-

Con riferimento all'art. 2427, primo comma, n. 2, C.c., le immobilizzazioni immateriali risultano così movimentate rispetto all'esercizio precedente.

Descrizione costi	Valore 31/12/2012	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2013
Impianto e ampliamento:					
Ricerca, sviluppo e pubblicità					
Diritti brevetti industriali:					
<u>Concessioni, licenze, marchi</u>					
- software in licenza d'uso	0			0	0
Avviamento					
Immobilizzazioni in corso e acconti					
<u>Altre:</u>	0			0	0
- spese incrementative su beni di terzi					
Arrotondamento	()			()	0
	0			0	0

**Precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nessuno.

**Spostamenti da una ad altra voce**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nessuno.

**Rivalutazioni e svalutazioni effettuate nel corso dell'anno**

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Nessuna.

**Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)  
*Nessuna.*

**II. Immobilizzazioni materiali**

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
9.137	11.077	(1.940)

Con riferimento all'art. 2427, primo comma, n. 2, C.c., le immobilizzazioni materiali risultano così movimentate rispetto all'esercizio precedente.

**Terreni e fabbricati**

*Nessuno.*

**Impianti e macchinario**

*Nessuno.*

**Attrezzature varia e minuta**

Descrizione	Importo
Costo storico	9.382
Ammortamenti esercizi precedenti	(9.242)
Svalutazione esercizi precedenti	
<b>Saldo al 31/12/2012</b>	<b>140</b>
Acquisizione dell'esercizio	79
Cessioni dell'esercizio	-
Giroconti positivi (riclassificazione)	-
Giroconti negativi (riclassificazione)	-
Ammortamenti dell'esercizio	(48)
<b>Saldo al 31/12/2013</b>	<b>171</b>

**Altri beni**

Descrizione	Importo
Costo storico	59.345
Ammortamenti esercizi precedenti	(48.408)
Svalutazione esercizi precedenti	
<b>Saldo al 31/12/2012</b>	<b>10.937</b>
Acquisizione dell'esercizio	1.500
Cessioni dell'esercizio	-
Giroconti positivi (riclassificazione)	-
Giroconti negativi (riclassificazione)	-
Ammortamenti dell'esercizio	(3.471)
<b>Saldo al 31/12/2013</b>	<b>8.966</b>

**Immobilizzazioni in corso e acconti**

*Nessuno.*

**Rivalutazioni e svalutazioni effettuate nel corso dell'anno**

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)  
*Nessuna.*

**Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)  
*Nessuna.*

**Contributi in conto capitale**

*Nessuno.*

**III. Immobilizzazioni finanziarie**

	Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
	19	19	()
<b>Partecipazioni</b>			
<i>Nessuna.</i>			
<b>Imprese controllate</b>			
<i>Nessuna.</i>			
<b>Imprese collegate</b>			
<i>Nessuna.</i>			
<b>Altre imprese</b>			
<i>Nessuna.</i>			

**Crediti**

Descrizione	31/12/2012	Incrementi	Decrementi	31/12/2013
Imprese controllate				
Imprese collegate				
Imprese controllanti				
Altri	19			19
Arrotondamento		19		19

*Non vi sono crediti di durata residua superiore a cinque anni (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).*

**Azioni proprie**

*Nessuna.*

**Informazioni relative alle immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al fair value**

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel bilancio *non sono* iscritte immobilizzazioni finanziarie per valore superiori al loro fair value.

Con riferimento all'articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c., la ripartizione dei crediti al 31 dicembre 2013 secondo area geografica è la seguente: Italia Verso Altri.

**C) Attivo circolante****I. Rimanenze**

	Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
	175	275	(100)

I criteri di valutazione adottati sono motivati nella prima parte della presente Nota integrativa, trattasi di materiale di consumo e di pulizia.

**II. Crediti**

	Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
	273.061	319.561	(46.500)

Di seguito le varie tipologie dei crediti inclusi nell'attivo circolante:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	230.874	8.073		238.947
Verso imprese controllate				
Verso imprese collegate				
Verso controllanti				
Per crediti tributari	329	1.028		1.357
Per imposte anticipate				
Verso altri	32.757			32.757
Arrotondamento				
	263.960	9.101		273.061

La composizione delle singole voci è così *variata* rispetto all'anno 2012:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione	%
Credito verso clienti	282.315	238.947	(43.368)	(15,36)
Crediti tributari	1.856	1.357	(499)	(26,89)
Altri crediti	35.389	32.757	(2.632)	(7,44)
Arrotondamento	1		(1)	--
<b>Totali</b>	<b>319.561</b>	<b>273.061</b>	<b>(46.500)</b>	

*Relativamente* alle varie tipologie, si precisa quanto segue:

Il saldo credito "verso clienti" di Euro 238.947 è composto dal dettaglio:

Descrizione	Totale
Crediti documentati da fatture verso utenti del servizio esigibili entro l'anno successivo	214.858
Crediti per fatture da emettere verso utenti del servizio esigibili entro l'anno successivo	17.451
Note di credito da emettere	(346)
Arrotondamento	1
<b>Totale crediti verso clienti e.e.e.s.</b>	<b>231.964</b>
Altri crediti dubbi, oltre 12 mesi, verso utenti del servizio di dubbia riscossione, di cui uno anche in causa pendente presso il Tribunale di Bergamo.	8.073
Arrotondamenti	(0)
<b>Totale crediti e.o.e.s.</b>	<b>8.073</b>

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2012	2.016	2.016	2.016
Utilizzo nell'esercizio	(2.016)	(2.016)	(2.016)
Accantonamento esercizio	1.090	1.090	1.090
<b>Saldo al 31/12/2013</b>	<b>1.090</b>	<b>1.090</b>	<b>1.090</b>

Il saldo "per crediti tributari" di Euro 1.357 è composto nel dettaglio:

Descrizione		Totale
Ritenute d'acconto contributi in c/esercizio anno 2013 [al netto del debito I.R.E.S. per l'anno 2013]	38	
<i>Crediti diversi verso l'Erario da utilizzare in compensazione:</i>		
Maggiore versamento ritenuta acconto (cod. 1040/2011)	175	
Crediti Vs Erario da 730	116	
Arrotondamenti	(0)	
Entro 12 mesi		329
Crediti verso Erario non confermati	1.028	
Arrotondamenti	(0)	
Totale crediti e.o.e.s.	1.028	

Il saldo "verso altri" di Euro 32.757 è composto nel dettaglio:

Descrizione		Totale
Crediti V/Vicariato, Parrocchia e Curia	16.000	
Crediti V/Ufficio Scolastico Provinciale	1.250	
Crediti V/Regione per Dote Scuola	5.380	
Crediti v/Istituti Previdenziali e Assistenziali	128	
Parrocchia c/anticipi [acconto rinnovo contratto locazione]	10.000	
Arrotondamenti	(1)	
Entro 12 mesi		32.757

Non vi sono operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine (articolo 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.).

Con riferimento all'articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c., la ripartizione dei crediti al 31 dicembre 2013 secondo area geografica è la seguente: Italia e Verso Altri.

### III. Attività finanziarie

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
---------------------	---------------------	------------

### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
111.908	137.740	(25.832)

Il saldo rappresenta la disponibilità liquida giacenti sul conto corrente intrattenuto presso gli istituti di credito, liberamente disponibili e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

L'analisi della liquidità viene evidenziata e confrontata con le risultanze dell'anno precedente nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2013	31/12/2012
Depositi bancari e postali	111.399	135.443
Assegni		
Denaro e altri valori in cassa	510	2.296
Arrotondamento	(1)	1
	111.908	137.740

### D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
3.210	9.360	(6.150)

Misurano proventi e oneri, di ammontare *non* apprezzabile, la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

**Passività**

**A) Patrimonio netto**

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

	Saldo al 31/12/2013 14.893	Saldo al 31/12/2012 13.326		Variazioni 1.567
Descrizione	31/12/2012	Incrementi	Decrementi	31/12/2013
Capitale	7.600	1.150	2.000	6.750
Riserva legale	9.264	201		9.465
Altre riserve				
Riserva straordinaria art.12 L.904/77	20.195	131		20.326
Riserve di cui all'art. 15 d.l. 429/1982				
Riserva non distribuibile ex art. 2426				
Riserva per conversione/arrotondamento				
Euro				
<u>Altre:</u>				
Riserve versamenti in c/capitale	6.513	2.000		8.513
Arrotondamento				
Utili (perdite) portati a nuovo	(30.597)			(30.597)
Utile (perdita) dell'esercizio	351	436	351	436
<b>Totale</b>	<b>13.326</b>	<b>3.918</b>	<b>2.351</b>	<b>14.893</b>

Il capitale della cooperativa, variato rispetto all'esercizio precedente a seguito dell'ingresso di nr. 23 soci e del recesso di nr. 40 soci; il tutto senza comportare modifiche dell'atto costitutivo, ma tramite delibere del consiglio di amministrazione ed indicazione nel libro soci.

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti nel patrimonio netto

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva (*)	Risultato d'esercizio	Utili (perdite) a nuovo	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	8.200	8.952	23.910	1.042	(30.597)	11.507
Destinazione del risultato dell'esercizio						
- attribuzione dividendi						
- altre destinazioni		312	698	(1.010)		(0)
- 3% al Fondo Mutualistico (ex art. 11 Lg. 59/92)				(32)		(32)
Altre variazioni .....						
- versamenti in c/capitale						
- ingresso nuovi soci	1.500					1.500
- recesso soci	(2.100)		2.100			(0)
Arrotondamenti						
Risultato dell'esercizio precedente				351		351
Alla chiusura dell'esercizio precedente	7.600	9.264	26.708	351	(30.597)	13.326
Destinazione del risultato dell'esercizio						
- attribuzione dividendi						
- altre destinazioni		201	131	(332)		(0)
- 3% al Fondo Mutualistico (ex art. 11 Lg. 59/92)				(19)		(19)
Altre variazioni .....						
- versamenti in c/capitale						
- ingresso nuovi soci	1.150					1.150
- recesso soci	(2.000)		2.000			(0)
Arrotondamenti						
Risultato dell'esercizio corrente				436		436
Alla chiusura dell'esercizio corrente	6.750	9.465	28.839	436	(30.597)	14.893



(\*) così formate:

- Riserva Indivisibile art. 12 ex Lg. 904/77	Euro	20.326
- Riserva Versamenti in c/capitale	<u>Euro</u>	<u>8.513</u>
Totale	Euro	28.839

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.).

Natura / Descrizione	Importo	Possibilità utilizzo (*)	Quota disponibile	Utilizzazioni eff. Nei 3 es. prec. Per copert. Perdite	Utilizzazioni eff. Nei 3 es. prec. Per altre ragioni
Capitale	6.750	B	6.750		
Riserva legale	9.465	B	9.465		
Riserve statutarie	20.326	A, B	20.326		
Altre riserve	8.513	A, B, C	8.513		
<b>Totale</b>			<b>45.054</b>		
Quota non distribuibile			45.054		
<b>Residua quota distribuibile</b>			<b>0</b>		

(\*) A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci

## B) Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
		-

Non risultano accantonati fondi per rischi e oneri vari.

## C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
104.985	120.487	15.502

La variazione è così costituita

Variazioni	31/12/2012	Incrementi	Decrementi	31/12/2013
TFR, movimenti del periodo	120.487	14.545	30.047	104.985

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2013 verso i dipendenti in forza a tale data.

## D) Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
59.972	80.764	(20.792)

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Obbligazioni				
Obbligazioni convertibili				
Debiti verso soci per finanziamenti				
Debiti verso banche				

Debiti verso altri finanziatori			
Acconti	2.100		2.100
Debiti verso fornitori	8.002		8.002
Debiti costituiti da titoli di credito			
Debiti verso imprese controllate			
Debiti verso imprese collegate			
Debiti verso controllanti			
Debiti tributari	7.051	41	7.092
Debiti verso istituti di previdenza	15.928		15.928
Altri debiti	26.850		26.850
Arrotondamento			
	<b>59.931</b>	<b>41</b>	<b>59.972</b>

La composizione delle singole voci è così *variata* rispetto all'anno 2012:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione	%
Acconti [anticipi da clienti]	4.200	2.100	(2.100)	(50,00)
Debiti verso fornitori	6.759	8.002	1.243	18,39
Debiti tributari	13.746	7.092	(6.654)	(48,41)
Debiti verso istituti di previdenza	26.701	15.928	(10.773)	(40,35)
Altri debiti	29.358	26.850	(2.508)	(8,54)
Arrotondamento	-	-	-	--
<b>Totali</b>	<b>80.764</b>	<b>59.972</b>	<b>(20.792)</b>	

*Relativamente* alle varie tipologie, si precisa quanto segue:

Il saldo "acconti" di Euro 2.100 è composto da anticipi ricevuti per alcune pre-iscrizioni per l'anno scolastico 2014/2015.

La voce "Debiti verso fornitori" di Euro 8.002 è iscritta al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

Il saldo è composto dal seguente dettaglio:

Descrizione	Totale
Debiti verso Fornitori documentati da fatture per beni e servizi	5.788
Debiti verso Fornitori per fatture da ricevere	<u>2.214</u>
	8.002

Il saldo "debiti tributari" di Euro 7.092 è composto nel dettaglio:

debiti per ritenute operate alla fonte:	
personale dipendente e lavoratori autonomi	<u>7.051</u>
<b>Totale debiti tributari e.e.e.s.</b>	<b>7.051</b>
Debiti I.V.A. anni precedenti	<u>41</u>
<b>Totale debiti tributari e.o.e.s.</b>	<b>41</b>

Il saldo "enti previdenziali e assistenziali" di Euro 15.928 è composto nel dettaglio:

Descrizione		Totale
INPS c/competenze personale dipendente	13.452	
INPS c/competenze per ferie, permessi e mensilità maturate	2.423	
Contributi ex Lg. 335/95	0	
INAIL c/competenze a saldo	0	
INAIL c/contributi da liquidare per ferie, permessi e mensilità maturate	54	
Arrotondamenti	(1)	
	<u>Totale</u>	15.928

Il saldo "altri debiti" di Euro 26.850 è composto nel dettaglio:

Descrizione		Totale
Dipendenti c/retribuzioni	15.457	
Dipendenti c/ferie, permessi e mensilità maturati	8.863	
Debiti v/collaboratori	1.530	
Altri debiti	1.000	
	<u>Totale</u>	26.850

*Non vi sono* operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine (articolo 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.).

Con riferimento all'articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c., la ripartizione dei debiti al 31 dicembre 2013 secondo area geografica è la seguente: Italia Verso Altri.

#### E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
217.660	263.455	(45.795)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale e si riferiscono principalmente alle quote di iscrizione e alle rette per l'anno scolastico 2013/2014, oltre ad altre attività di competenza dell'esercizio 2014.

*Non sussistono*, al 31/12/2013, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

#### Conto economico

##### A) Valore della produzione e delle risorse

Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	
493.835	526.447	(32.612)	
Descrizione	31/12/2013	31/12/2012	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	432.164	442.961	(10.797)
Altri ricavi e proventi	61.671	83.486	(21.815)
	<u>493.835</u>	<u>526.447</u>	<u>(32.612)</u>

#### Ricavi per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

I ricavi delle prestazioni svolte riguardano nella percentuale del 100% i soci che fruiscono del servizio.

Descrizione	31/12/2013	31/12/2012	Variazioni
<i>La voce ricavi vendite e prestazioni, da attività tipiche, si riferiscono a:</i>			
Quote di iscrizione di competenza	33.887	35.926	(2.039)
Quote delle rette scolastiche di competenza	367.848	379.290	(11.442)
Contributi di competenza per il servizio del doposcuola e della mensa	30.429	27.745	2.684
Arrotondamenti	0	0	
	<b>432.164</b>	<b>442.961</b>	<b>(10.797)</b>
<i>La voce altri ricavi e proventi, da attività accessorie e/o di raccolta fondi in conto esercizio, si riferiscono a:</i>			
Contributi/Erogazioni liberali in conto esercizio	17.132	30.992	(13.860)
Contributi contrattuali	0	0	
Contributi diversi: corsi, gite, visite, ecc...	44.515	52.448	(7.933)
Sopravvenienze attive ordinarie	0	0	
Abbuoni, arrotondamenti attivi	26	45	(19)
Arrotondamenti	(2)	1	(3)
	<b>61.671</b>	<b>83.486</b>	<b>(21.815)</b>

I fondi per contributi/erogazioni liberali, *non vincolati*, sono così suddivisi:

Descrizione	31/12/13	31/12/12
Comune di Alzano Lombardo [contributo per attività e acquisto materiali vari]	2.500	2.500
Contributo Ufficio Scolastico Provinciale [gestione della scuola secondaria paritaria I° Grado]	2.855	6.759
Contributo dall'associazione A.GE.S.C.		
Contributi e/o donazioni da privati finalizzati all'ampliamento dell'offerta formativa	2.777	1.733
Contributi da Curia, Vicariato e Parrocchia San Martino	9.000	15.000
Contributi da privati per concorso spese dell'esercizio		5.000
	<b>17.132</b>	<b>30.992</b>

## B) Costi della produzione

	Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
	492.500	524.457	(31.957)
Descrizione	31/12/2013	31/12/2012	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	11.071	13.161	(2.090)
Servizi	72.246	70.977	1.269
Godimento di beni di terzi	14.186	14.349	(163)
Salari e stipendi	277.645	300.285	(22.640)
Oneri sociali	79.893	83.139	(3.246)
Trattamento di fine rapporto	7.184	7.896	(712)
Trattamento quiescenza e simili	14.545	18.713	(4.168)
Altri costi del personale	0	0	0
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	3.666	(3.666)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	3.519	6.350	(2.831)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.089	1.381	(292)
Variazione rimanenze materie prime	100	210	(110)
Accantonamento per rischi	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	11.022	4.330	6.692
	<b>492.500</b>	<b>524.457</b>	<b>(31.957)</b>

## Costi per il personale

	Saldo al 31/12/2013	Saldo al 31/12/2012	Variazioni
	379.267	410.033	(30.766)

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Nell'organico del personale dipendente al 31 dicembre 2013 sono presenti n. 2 (due) insegnanti storici che sono anche soci della cooperativa.

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2013	31/12/2012	Variazioni
Dirigente Scolastico	1	1	-
Docenti a T. Indeterminato	7	7	-
Docenti a T. Determinato	7	6	1
Personale A.T.A.: Segretaria	0	1	(1)
Altro personale A.T.A.	1	1	-
Altri	1	1	-
	17	17	--

*Relativamente* alla variazione in diminuzione del costo rispetto all'anno 2012, si precisa che nel mese di agosto 2013 si è licenziata la segretaria e per le assunzioni dei nuovi docenti è stata applicata la riduzione del 18% sulla retribuzione tabellare così come prevista nel protocollo di intesa siglato in data 24 luglio 2013 tra i Sindacati e l'Agidae [riduzione a carattere temporaneo per l'anno scolastico 2013/2014].

### **Ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

### **C) Proventi e oneri finanziari**

	Saldo al 31/12/2013 (98)	Saldo al 31/12/2012 (1)	Variazioni 97
<i>Descrizione</i>			
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
<u>Proventi diversi dai precedenti:</u>			
Interessi bancari e postali		2	2
(Interessi e altri oneri finanziari)	(98)	(3)	95
Utili (perdite) su cambi			
	(98)	(1)	97

### **Proventi da partecipazioni**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 11, C.c.)  
Nessuna.

### **Utile e perdite su cambi**

Nessun Importo.

### **Imposte sul reddito d'esercizio**

	Saldo al 31/12/2013 277	Saldo al 31/12/2012 315	Variazioni (38)
<i>Imposte</i>			
<i>Imposte correnti:</i>			
IRES	277	315	(38)
IRAP	0	0	0
Imposte sostitutive			
<i>Imposte differite (anticipate)</i>			
IRES	0	0	0
IRAP			
	277	315	(38)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere fiscale risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

### Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	714	
Onere fiscale teorico (%)	27,5	196
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti		
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi		
<u>Variazioni in diminuzione per:</u>		
- accantonamento a fondi mutualistici (3%)	- 21	
- accantonamento a Riserva Legale (30%)	- 214	
- accantonamento a Riserva indivisibile ex art. 12 Lg. 904/77	- 479	
<u>Variazione in aumento per:</u>		
- spese telefoniche parzialmente deducibili;	208	
- penalità e multe;	295	
- altri costi indeducibili fiscalmente	200	
- 1/10 riserva minima	21	
- 40% utile ante imposte	286	
- arrotondamento	-	
Imponibile fiscale	1.010	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		277

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 14 C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

#### Fiscalità differita / anticipata

Nell'esercizio in corso *non* sono state iscritte imposte anticipate.

#### Abrogazione dell'interferenza fiscale

Come noto, nel rispetto del principio enunciato nell'art. 6, lettera a), della legge 366/2001, con il decreto legislativo n. 6/2003 recante la riforma del diritto societario, è stato abrogato il secondo comma dell'articolo 2426 che consentiva di effettuare rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

#### Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

La società, dalla seconda metà dell'anno 2012, ha in essere n. 1 (uno) contratto di locazione operativa.

Conformemente alle indicazioni fornite dal documento OIC 1 - I PRINCIPALI EFFETTI DELLA RIFORMA DEL DIRITTO SOCIETARIO SULLA REDAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO, tenuto conto del ridotto numero di contratti di leasing e della *esigua rilevanza* degli effetti che si determinerebbero sia sul patrimonio sia sul risultato economico se si fosse adottato il metodo di rilevazione finanziario, in Nota integrativa *non si ritiene dover fornire* le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22), C.c.

Di seguito si forniscono le seguenti informazioni, rilevate anche dalle informative pervenute dalle società di leasing:

- contratto di leasing [operativo] n. U0019986 con decorrenza dal 01/06/2012 e scadenza 01/07/2017; durata del contratto di leasing mesi 60; bene utilizzato n. 1 stampante multifunzione marca CANON modello IRC3080; importo del corrispettivo trimestrale Euro 338,91 (comprensivo di I.V.A.),

#### **Operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.)

La società *non* ha posto in essere operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione.

#### **Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)

La società *non* ha emesso strumenti finanziari.

#### **Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati**

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

Nessuna.

I componenti del Consiglio di Amministrazione e il Revisore Contabile *non* percepiscono alcun compenso.

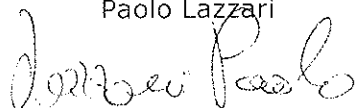
Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Si propone l'approvazione del bilancio composto dallo stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa che riporta un utile di esercizio [post imposte] di Euro 436 con accantonamento del 3% al Fondo Mutualistico (ex art. 11 Lg. 59/92) per Euro 21 [calcolato sul risultato prima delle imposte], per il 30% alla Riserva legale indivisibile per Euro 131 e la differenza a Riserva indivisibile ex art. 12 Lg. 904/77 per Euro 284.

Alzano Lombardo, 29 maggio 2014

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Paolo Lazzari



*Il sottoscritto PAOLO LAZZARI, in qualità di presidente del consiglio di amministrazione, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 445/2000, la corrispondenza del presente documento a quello conservato agli atti della società.*