

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE NICOLO' RUSCA ETS
Sede: VIA CARDUCCI 18 SONDRIO SO
Capitale sociale: 9.192,81
Capitale sociale interamente versato: sì
Codice CCIAA: SO
Partita IVA: 00752100149
Codice fiscale: 00752100149
Numero REA: 57211
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 851000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A109958

Bilancio al 31/08/2022

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/08/2022	31/08/2021
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	14.080	-
II - Immobilizzazioni materiali	9.311	12.898
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>23.391</i>	<i>12.898</i>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	843	1.557
II - Crediti	58.200	22.326

	31/08/2022	31/08/2021
esigibili entro l'esercizio successivo	58.200	22.326
III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	74.990	74.990
IV - Disponibilita' liquide	622.366	689.093
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>756.399</i>	<i>787.966</i>
D) Ratei e risconti	4.906	4.579
<i>Totale attivo</i>	<i>784.696</i>	<i>805.443</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	8.883	8.366
IV - Riserva legale	32.202	12.538
VI - Altre riserve	26.218	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	(17.474)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	65.366	65.547
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>132.669</i>	<i>68.977</i>
B) Fondi per rischi e oneri	15.000	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	329.022	291.795
D) Debiti	153.935	261.781
esigibili entro l'esercizio successivo	108.935	205.531
esigibili oltre l'esercizio successivo	45.000	56.250
E) Ratei e risconti	154.070	182.890
<i>Totale passivo</i>	<i>784.696</i>	<i>805.443</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/08/2022	31/08/2021
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.028.571	959.603
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	396.776	375.740
altri	20.561	8.104
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>417.337</i>	<i>383.844</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>1.445.908</i>	<i>1.343.447</i>
B) Costi della produzione		

	31/08/2022	31/08/2021
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	121.738	103.389
7) per servizi	272.861	187.415
8) per godimento di beni di terzi	32.364	28.585
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	652.215	618.427
b) oneri sociali	185.819	175.714
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	65.334	52.278
c) trattamento di fine rapporto	65.147	52.278
e) altri costi	187	-
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>903.368</i>	<i>846.419</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	7.506	80.105
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.520	75.954
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	3.986	4.151
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	8.000	20.000
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>15.506</i>	<i>100.105</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	714	(692)
13) altri accantonamenti	15.000	-
14) oneri diversi di gestione	15.734	12.730
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>1.377.285</i>	<i>1.277.951</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	68.623	65.496
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituisc.partecip.e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip	184	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	184	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	128	662
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>128</i>	<i>662</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>312</i>	<i>662</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	3	7
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>3</i>	<i>7</i>

	31/08/2022	31/08/2021
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	309	655
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	68.932	66.151
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.566	604
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	3.566	604
21) Utile (perdita) dell'esercizio	65.366	65.547

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/08/2022.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

La cooperativa applica, in quanto compatibili, le norme in materia di società a responsabilità limitata.

Il Consiglio di Amministrazione conferma infine, ai sensi dell'art. 2 legge 59/92, che nella gestione sono stati seguiti criteri volti al conseguimento dello scopo mutualistico della cooperativa.

Il presente bilancio al 31/08/2022 evidenzia un risultato positivo di euro 65.366, in linea con il passato esercizio e che consente alla nostra cooperativa di proseguire un processo di consolidamento patrimoniale. L'anno è stato caratterizzato dalla decisione di intraprendere la gestione di una nuova realtà educativa al di fuori del comune di Sondrio ovvero quella dell'Asilo Nido di Piateda, a seguito dell'acquisto del ramo d'azienda dal precedente gestore. L'operazione ha avuto effetto dal 1 aprile 2022 e quindi il 2022/23 sarà il primo anno scolastico interamente gestito da noi.

La nostra cooperativa è inoltre impegnata nel progetto della Fondazione Cariplo "La cultura rinasce (e passa in Valtellina)", che ha già visto la concreta realizzazione di importanti eventi quali la mostra di Guareschi, la mostra "Io Pinocchio", nonché conferenze, spettacoli teatrali, concerti vari.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La voce include prevalentemente spese di miglioria su beni di terzi completamente ammortizzate e l'avviamento derivante dall'acquisizione del ramo d'azienda "Asilo Nido Elisa Parora di Piateda" da La Tata Società Cooperativa Sociale con decorrenza 01.04.2022.

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte in bilancio sulla base del costo originario, comprensivo degli eventuali oneri accessori, in armonia con la normativa vigente.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali viene effettuato sistematicamente in quote costanti, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione e viene giudicato congruo sotto il profilo civilistico e nel rispetto della normativa fiscale.

Per quanto concerne l'avviamento, esso è stato iscritto all'attivo di stato patrimoniale ricorrendo i presupposti dettati dai principi contabili e ammortizzato civilisticamente in 5 anni.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo di acquisto o di costruzione, comprensivo degli oneri di diretta imputazione.

Sulle immobilizzazioni strumentali per lo svolgimento dell'attività caratteristica, non ancora interamente ammortizzate, sono effettuati ammortamenti che non superano le aliquote fiscali massime consentite. I valori netti così esposti risultano quindi adeguati a rappresentare la residua durata utile degli stessi beni ed il loro concorso alla futura produzione di risultati economici.

CREDITI E DEBITI

I crediti ed i debiti sono iscritti al loro valore nominale; i crediti verso clienti sono iscritti sulla base del loro presunto valore di realizzo.

RATEI E RISCOINTI

I ratei attivi e passivi sono iscritti sulla base della competenza temporale e si riferiscono a quote di costi e ricavi di competenza dell'esercizio, ma con manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

I risconti attivi e passivi sono relativi a quote di costi e ricavi che hanno avuto manifestazione numeraria nell'esercizio, ma di competenza di esercizi futuri.

COSTI E RICAVI

I costi ed i ricavi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

IMPOSTE SUL REDDITO

Le imposte dell'esercizio, ove dovute, sono state calcolate applicando al reddito imponibile, determinato nel rispetto della normativa fiscale, le vigenti aliquote d'imposta. Si fa rilevare che anche per l'esercizio in esame la Regione Lombardia ha deliberato l'esenzione da IRAP per le cooperative sociali ONLUS.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del codice civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto del fondo di ammortamento stanziato, conformemente a quanto previsto dalla normativa.

Sono costituite prevalentemente da spese sostenute per lavori su beni di terzi e dall'avviamento derivante dall'acquisto a titolo oneroso del ramo d'azienda "Asilo Nido Elisa Parora di Piateda" da La Tata Società Cooperativa Sociale.

Le spese sostenute negli anni passati per manutenzioni su beni di terzi, ovvero presso l'edificio di via Carducci n. 12, a Sondrio, che ha ospitato il Liceo e le opere presso l'edificio di via Carducci n. 18, sempre a Sondrio, c.d. Ala Materna che ospita i rimanenti ordini di studio (nido, materna, primaria e secondaria), risultano completamente ammortizzate.

L'avviamento, ricorrendo i presupposti indicati dai principi contabili, è stato iscritto nell'attivo di stato patrimoniale in quanto acquisito a titolo oneroso. Per tale voce non è stato possibile stimare attendibilmente la vita utile; di conseguenza l'avviamento è stato ammortizzato entro il limite prescritto dall'art. 2426, comma 1, n. 6 del codice civile.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Nei seguenti prospetti, per ciascuna voce delle immobilizzazioni, vengono illustrati i movimenti precedenti all'inizio dell'esercizio, i movimenti dell'esercizio e i movimenti in sede di valutazione di fine esercizio.

Descrizione	Valore Storico al 01/09/2021	F.do Amm.to al 01/09/2021	Valore a inizio esercizio	Incrementi / Decrementi esercizio	Ammortam. esercizio	Valore al 31/08/2022
Licenze e insegne	2.420	(2.420)	-	-	-	-
Altri oneri plur.	4.731	(4.731)	-	-	-	-
Avviamento			-	17.600	(3.520)	14.080
Opere su beni Liceo	228.141	(228.141)	-	-	-	-
Opere su beni Ala M.	709.294	(709.294)	-	-	-	-
TOTALE	944.586	(944.586)	-	17.600	(3.520)	14.080

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo di acquisto o di costruzione, comprensivo degli oneri di diretta imputazione, ed esposte al netto del fondo di ammortamento stanziato, conformemente a quanto previsto dalla normativa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Nel prospetto che segue, per ciascuna voce delle immobilizzazioni, vengono illustrati il saldo di inizio esercizio, i movimenti dell'esercizio e i movimenti in sede di valutazione di fine esercizio.

Descrizione Cespiti	Valore Storico al 01/09/2021	F.do Amm.to al 01/09/2021	Valore a inizio esercizio	Incrementi / Decrementi esercizio	Ammortam. esercizio	Valore al 31/08/2022
Mobili e arredi	56.135	(55.921)	214	-	(73)	140
Impianti specifici	1.902	(1.902)	-	-	-	0
Macchine ufficio	55.684	(49.695)	5.989	-	(1.982)	4.007
Attrezz. Diverse	42.724	(42.724)	0	-	-	0
Elaboratori per didattica	39.993	(39.993)	-	-	-	0
Elaboratori per didattica Primaria	2.057	(2.057)	-	-	-	0
Attrezz.varia Ala M.	20.790	(20.701)	89	-	(31)	58
Attrezz.ufficio Ala M.	2.317	(2.317)	-	-	-	0
Arredamento Ala M.	38.763	(36.419)	2.344	-	(1.046)	1.298
Imp.specifici Ala M.	25.249	(25.249)	-	-	-	0
Elaboratori per didattica I gr.	8.539	(8.539)	-	-	-	0
Attrezzatura varia I gr.	3.749	(3.749)	-	-	-	0
Mobili e arredi I gr.	14.984	(14.984)	-	-	-	0
Mobili e arredi Piateda			-	400	(30)	370
Elaboratori I gr.	8.599	(8.599)	-	-	-	0
Attrezzatura mensa	5.500	(1.238)	4.263	-	(825)	3.438
TOTALE	326.985	- 314.087	12.898	400	- 3.986	9.311

Da segnalare solamente la cessione di alcuni mobili e arredi (sedie, tavoli) totalmente ammortizzati ad ATS, generando una plusvalenza di euro 1.900. L'unico incremento dell'anno è relativo all'attrezzatura acquisita dal precedente gestore del Nido di Piateda nell'ambito della cessione del ramo d'azienda.

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Sono costituite sostanzialmente da rimanenze di materiale didattico e generi alimentari per un valore complessivo pari ad € 843, in diminuzione di € 714 rispetto al 31.08.2021.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Attivo circolante: crediti

Sono iscritti al loro valore nominale, ammontano a complessivi € 58.200 e registrano una variazione in aumento pari a € 35.874 rispetto al bilancio precedente; in dettaglio riguardano:

Descrizione	Bilancio al 31/08/2022	Bilancio al 31/08/2021	Variazioni (+/-)
1 Verso Clienti esigibili entro l'esercizio successivo	24.931	19.257	5.675
2 Verso l'Erario esigibili entro l'esercizio successivo	3.788	2.532	1.256
3 Verso debitori diversi esigibili entro l'esercizio successivo	29.481	538	28.943
Totale esigibili entro l'esercizio successivo	58.200	22.326	35.874
Totale esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
TOTALE CREDITI	58.200	22.326	35.874

In merito alla voce "crediti verso clienti" si segnala l'accantonamento di ulteriori 8.000 euro al fondo svalutazione crediti a copertura di posizioni ritenute di difficile incasso. Il fondo raggiunge pertanto l'importo di euro 34.860.

Si segnala inoltre l'incremento del saldo dei crediti v/debitori diversi ove sono rilevati contributi da ricevere per complessivi € 26.447 relativi a:

- Contributo ProValtellina progetto 2790 "A tutto campo" per € 7.700
- Contributi Comune di Sondrio per offerta formativa € 5.747
- Contributo Fondazione Cariplo progetto "La Cultura rinasce (e passa in Valtellina)" codice progetto 2021-4075 € 13.000 (stanziata la quota competenza dell'anno scolastico 2021-22 sulla base dello stato avanzamento del progetto, al netto dell'acconto già incassato).

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Altri titoli

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono stati valutati al costo di acquisto o di sottoscrizione del titolo, costituito dal prezzo pagato comprensivo dai costi accessori, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

Ammontano, alla fine dell'esercizio, ad € 74.990 depositati presso il Crédit Agricole di Sondrio per euro 49.990 e presso Banca Intesa per euro 25.000 e precisamente trattasi di:

€ 49.990 - Aperta Euro Cor Bond Cla sottoscritte in data 15.10.2009.

€ 25.000- 4.781,854 quote PRAMERICA ABS RET MO.CL PRIMA sottoscritte il 23.10.2020

La valutazione viene prudenzialmente confermata.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite dal saldo attivo presente presso la Banca Crédit Agricole al 31.08.2022 per euro 545.955, dal saldo attivo presso Ubi Banca per euro 76.277 e dai contanti presenti in cassa alla chiusura dell'esercizio per € 134,00.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Bilancio al 31.08.2022	Bilancio al 31.08.2021	Variazioni (+/-)
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	4.906	4.579	327
Totale ratei e risconti attivi	4.906	4.579	327

I risconti attivi sono costituiti da quote di costi anticipati per consulenze e utenze.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Il patrimonio netto registra un incremento di € 63.691 rispetto al bilancio dell'esercizio precedente ed è costituito dal capitale sociale per € 8.883, dalla riserva legale per euro 32.202, da riserve straordinarie per € 26.218 e dall'utile dell'esercizio in esame per € 65.366.

Descrizione	Bilancio al 31.08.2022	Bilancio al 31.08.2021	Variazioni (+/-)
Capitale sociale	8.883	8.366	516
Riserva legale	32.202	12.538	19.664
Riserva per arrotondamento	0	0	0
Riserva straordinaria	26.218	0	26.218
Perdita esercizi precedenti	0	(17.474)	17.474
	67.303	3.430	63.872
Utile (Perdita) dell'esercizio	65.366	65.547	(181)
Patrimonio netto	132.669	68.977	63.691

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	8.366	-	620	- 103	-	8.883
Riserva legale	12.538	19.664	-	-	-	32.202
Riserva straordinaria		26.218		-	-	26.218
Totale altre riserve		26.218		-	-	26.218
Utili (perdite) portati a nuovo	- 17.474	17.474			-	0
Utile (perdita) dell'esercizio	65.547	- 65.547	-	-	65.366	65.366
Totale	68.977	-2.191	620	-103	65.366	132.669

I movimenti intervenuti nell'esercizio sono riferiti alla delibera dell'assemblea ordinaria del 25 febbraio 2022 con cui è stato deliberato di destinare l'utile dell'esercizio 2020/21, pari ad € 65.547, a riserva legale per € 19.664, a copertura delle perdite pregresse per € 17.474, ai fondi mutualistici per € 2.191 e a riserva straordinaria per la differenza di € 26.218.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine e la possibilità di utilizzazione:

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	8.883	Capitale	
Riserva legale	32.202	Utili	B
Riserva straordinaria	26.218	Utili	B
Totale altre riserve	26.218	Utili	B
Utili (perdite) portati a nuovo	0	Utili	
Totale	67.303		

Legenda: A= per aumento di capitale sociale; B= per copertura perdite; C= per distribuzione ai soci

Fondi per rischi e oneri

Il consiglio di amministrazione ha valutato l'opportunità di stanziare l'importo di € 15.000 per lavori di manutenzione degli stabili in uso e per terminare i lavori di adeguamento alla normativa antincendio a seguito della verifica dei Vigili del Fuoco. La valutazione dell'entità dello stanziamento si è basata su specifici preventivi di spesa proposti dalle imprese interpellate.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Di seguito la situazione del trattamento di fine rapporto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Altre variazioni	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	291.795	53.491	22.407	6.143	37.227	329.022

Il trattamento di fine rapporto maturato dai dipendenti in forza alla data di chiusura dell'esercizio ammonta ad € 329.022, risultante dall'accantonamento di competenza dell'esercizio di € 53.491, che si aggiunge all'importo maturato alla data del 31.08.2021 (€ 291.795). Le altre variazioni sono relative al Tfr maturato sui dipendenti in forza all'Asilo Nido di Piateda all'atto dell'acquisto del ramo d'azienda (€ 9.693) e all'imposta sostitutiva sul Tfr (- € 3.550). Infine, nel corso dell'esercizio vi sono stati utilizzi per € 22.407 per TFR liquidato ai dipendenti.

Debiti

Ammontano a complessivi € 153.935 e registrano un decremento di € 107.846 rispetto all'esercizio precedente.

La voce DEBITI può essere ulteriormente dettagliata come segue:

Debiti	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio successivo
verso fornitori	29.428	
verso finanziatori	11.250	45.000
verso l'Erario	9.539	
verso istituti di previdenza	16.328	
verso altri	42.390	
Totale	108.935	45.000

MUTUI E FINANZIAMENTI:

Il finanziamento di originari € 225.000 presente in bilancio alla data di chiusura dell'esercizio per € 56.250 è stato erogato in tre tranches (in data 09.10.2006 per € 112.500, in data 29.06.2007 per € 90.000 e in data 24.06.2008 per € 22.500) dalla

Regione Lombardia a titolo di contributo F.R.I.S.L. per la realizzazione del progetto “ristrutturazione e adeguamento scuola d’infanzia P. Imbasciati in Sondrio – codice progetto M/2005/38”.

L’erogazione è stata subordinata al rilascio di una fideiussione bancaria per un importo pari all’intero contributo assegnato: la Banca Crédit Agricole – sede di Sondrio si è costituita, in data 15.02.06, fideiussore solidale per l’intero importo del contributo assegnato.

La restituzione del contributo è prevista in 20 rate annuali di € 11.250 cad. con pagamenti da effettuarsi entro il 30 giugno a partire dal secondo anno successivo a quello della prima erogazione e precisamente dal 30 giugno 2008 al 30 giugno 2027. Nel corso dell’esercizio sono state pagate la quattordicesima rata (per la quale c’era stata una proroga della scadenza al 30 settembre) e la quindicesima rata, entrambe di € 11.250.

Il debito residuo di € 56.250 iscritto in bilancio risulta pagabile per € 11.250 entro l’esercizio successivo e per € 45.000 oltre l’esercizio successivo.

Informazioni sulle altre voci del passivo abbreviato

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Bilancio al 31.08.2022	Bilancio al 31.08.2021	Variazioni (+/-)
Ratei passivi	49.278	55.197	-5.919
Risconti passivi	104.791	127.693	-22.902
Totale ratei e risconti passivi	154.070	182.890	-28.820

I ratei passivi sono sostanzialmente costituiti da quote di costi maturati per retribuzioni e contributi del personale dipendente.

I risconti passivi sono costituiti da quote di ricavi per rette scolastiche e iscrizioni riscosse anticipatamente e da contributi ministeriali relativi all’a.s. 2022/23.

Nota Integrativa - Altre Informazioni

CINQUE PER MILLE

Il contributo cinque per mille relativo all’anno finanziario 2020 è stato riscosso in data 29 ottobre 2021 come l’imputazione tra le disponibilità bancarie evidenzia.

In conformità a quanto precisato dalla Direzione Generale del Terzo Settore e della responsabilità sociale delle imprese, con Nota n. 3142 del 4 marzo 2021, si era deciso di utilizzare il maggior arco temporale di 12 mesi per l’utilizzo delle risorse ricevute nell’anno finanziario precedente e non utilizzate a causa della situazione pandemica in atto, ascrivendo alla voce “Accantonamento emergenza Covid-19” dell’apposito rendiconto quanto incassato.

Le somme percepite nel 2020 e nel 2021 hanno pertanto concorso alla riduzione ed al contenimento dei costi dell’esercizio 2021/22 e, conseguentemente, al contenimento delle rette. In particolare si sono potute affrontare spese di funzionamento quali l’acquisto di combustibile per il riscaldamento delle aule.

Nei termini prescritti viene redatto a parte lo specifico rendiconto richiesto dalla normativa.

OBBLIGHI DI TRASPARENZA E PUBBLICITA' LEGGE 4 AGOSTO 2017, n.124 – articolo 1, commi 125-129

La disposizione in oggetto, richiede di fornire adeguata informativa in merito a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e vantaggi economici di qualunque genere ricevuti nell'anno solare precedente dalle pubbliche amministrazioni e soggetti equiparati. Si riporta pertanto di seguito tabella schematica relativa all'anno solare 2021, pubblicata anche sul nostro sito internet, evidenziando che è stato adottato il criterio informativo per cassa.

Per quanto concerne eventuali aiuti di stato, si rimanda infine a quanto pubblicato nel registro nazionale degli aiuti di stato, al seguente link https://www.rna.gov.it/sites/PortaleRNA/it_IT/home

DENOMINAZIONE PERCETTORE: COOPERATIVA SOCIALE NICOLO' RUSCA ETS

C.F. PERCETTORE: 00752100149

SOGGETTO EROGANTE	CAUSALE	SOMMA INCASSATA	DATA INCASSO
MINISTERO DEL LAVORO E DELLE POLITICHE SOCIALI	CINQUE PER MILLE 2020	11.454,42	29/10/2021
MIUR	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2020/21 - SCUOLA PRIMARIA	78.128,31	02/07/2021
	ACCONTO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2021/22 - SCUOLA PRIMARIA	38.413,87	02/07/2021
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2020/21 - SCUOLA I° GRADO	5.068,72	02/07/2021
	ACCONTO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2021/22 - SCUOLA I° GRADO	2.707,33	02/07/2021
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2020/21 - SCUOLA INFANZIA	33.853,28	06/07/2021
	ACCONTO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2021/22 - SCUOLA INFANZIA	18.727,90	06/07/2021
	CONTRIBUTO MINISTERIALE HANDICAP AS 2020/21 - SCUOLA PRIMARIA	18.293,52	02/08/2021
	CONTRIBUTO ORE SOSTEGNO AS 2020/21 - SCUOLA PRIMARIA	806,96	04/08/2021
	CONTRIBUTO MINISTERIALE HANDICAP 202/21 - SCUOLA I° GRADO	12.380,41	04/08/2021
	CONTRIBUTO MINISTERIALE LEGGE 106 - SOSTEGNI BIS - SCUOLA PRIMARIA	10.908,49	17/12/2021
	CONTRIBUTO MINISTERIALE LEGGE 106 - SOSTEGNI BIS - SCUOLA INFANZIA	2.274,22	17/12/2021
	CONTRIBUTO MINISTERIALE ESAMI DI STATO - I° GRADO	213,12	14/12/2021
	CONTRIBUTO MINISTERO 0-3 ANNI EMERGENZA COVID AS 19-20	12.330,78	09/07/2021

COMUNE DI SONDRIO	CONTR. COMUNE PER OFFERTA FORMATIVA 2020/21 - SCUOLA PRIMARIA	1.705,00	09/03/2021
	CONTR. COM. PROGETTO "CAMMINARE TUTTI INSIEME" - SCUOLA PRIMARIA	2.000,00	21/04/2021
	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2020/21 - SCUOLA INFANZIA	2.722,50	09/03/2021
	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2020/21 - SCUOLA I° GRADO	1.127,50	09/03/2021
	CONTRIBUTO FONDO SOCIALE REGIONALE QUOTA COVID ANNO 2020 - NIDO	4.465,00	31/03/2021
	CONTRIBUTO FONDO SOCIALE REGIONALE QUOTA COVID ANNO 2021 - NIDO	1.910,51	15/12/2021
	CONTRIBUTO STRAORDINARIO COVID - SCUOLA INFANZIA	17.941,18	21/07/2021

COMUNE DI SONDRIO	VOUCHER INFANZIA	14.400,00	13/01/2021
		10.800,00	04/05/2021
		10.057,13	16/09/2021
		6.628,58	07/12/2021
	VOUCHER ASILO NIDO	6.704,75	22/01/2021
		5.199,99	04/05/2021
		6.933,32	24/09/2021

COMUNE DI SONDRIO	Misura Nidi Gratis	3.532,20	10/08/2021
		1.458,16	24/09/2021
		2.255,16	07/12/2021

REGIONE LOMBARDIA	DOTA SCUOLA DISABILITA' AS 2020/21 - PRIMARIA	2.800,00	06/04/2021
	DOTA SCUOLA DISABILITA' AS 2020/21 - I° GRADO	3.000,00	06/04/2021

UFFICIO SCOLASTICO TERRITORIALE	Risorse progetto "CAMMINARE TUTTI INSIEME"	2.000,00	17/05/2021
---------------------------------	--	----------	------------

ALTRE INFORMAZIONI:

La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili, titoli o valori simili.

Ai sensi dei numeri 3) e 4) dell'art.2428 c.c. si precisa che la cooperativa non possiede, né ha acquistato nell'esercizio azioni proprie per mancanza del presupposto, né ha acquistato o negoziato anche per interposta persona, nel corso dell'esercizio azioni/quote di società controllanti.

Si precisa che non esistono in bilancio crediti e debiti di durata residua superiore a cinque anni né debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Tabella – Durata residua dei debiti

Voci di bilancio	Importi esigibili entro l'esercizio successivo	Importi esigibili oltre l'esercizio successivo		Saldi di bilancio
		di durata residua < o = a 5 anni	di durata residua > di 5 anni	
Contributo Regione Lombardia	11.250	45.000	-	56.250
TOTALE	11.250	45.000	-	56.250

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma che non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Di seguito si propone il conto economico del presente esercizio, comparato con quello dell'anno scolastico precedente.

	a.s. 2021/22	% sul fatturato	a.s. 2020/21	% sul fatturato	Delta	Delta %
Ricavi delle vendite e prestazioni	1.028.571	71%	959.603	71%	68.968	7%
Altri ricavi e proventi	417.337	29%	383.844	29%	33.493	9%
Totale Valore della produzione	1.445.908	100%	1.343.447	100%	102.461	8%
Materie prime e materiali di consumo utilizzati	121.738	12%	103.389	11%	18.349	18%
Costi per servizi e prestazioni	272.861	27%	187.415	20%	85.446	46%
Godimento beni di terzi	32.364	3%	28.585	3%	3.779	13%
Costi per il personale	903.368	88%	846.419	88%	56.949	7%
Ammortamenti e svalutazioni	15.506	2%	100.105	10%	(84.599)	-85%
Variazione rimanenze	714	0%	692	0%	1.406	-203%
Altri accantonamenti	15.000	1%	-	0%	15.000	
Oneri diversi	15.734	2%	12.730	1%	3.004	24%
Totale Costi della produzione	1.377.285	134%	1.277.951	133%	99.334	8%
Differenza tra valore e costi della produzione	68.623	7%	65.496	7%	3.127	5%
(Oneri)/proventi finanziari netti	309	0%	655	0%	(346)	-53%
Rettifiche attività finanziaria		0%		0%	0	
Utile (perdita) ante imposte	68.932	7%	66.151	7%	2.781	4%
Imposte sul reddito	(3.566)	0%	(604)	0%	(2.962)	>100%
Utile (perdita) netto	65.366	6%	65.547	7%	(181)	0%

Valore della produzione

Le entrate da iscrizioni e rette dell'anno, pari ad euro 1.028.571, mostrano un incremento del 7% rispetto allo scorso esercizio. Tale miglioramento è da attribuire prevalentemente:

- ✓ alla gestione, dal mese di aprile 2022, dell'Asilo Nido di Piateda a seguito dell'acquisto del ramo d'azienda dal precedente gestore;
- ✓ all'incremento delle rette della scuola secondaria, grazie ad un aumento degli iscritti;
- ✓ all'incremento delle entrate dell'Asilo Nido di Sondrio "ALA Materna".

La voce altri ricavi e proventi include sostanzialmente i contributi pubblici e privati ricevuti dalla cooperativa, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione e indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

I contributi pubblici ricevuti nell'a.s. 2021/2022 risentono ancora di alcune erogazioni straordinarie legate alla pandemia da Covid-19. Includono inoltre una quota del contributo del progetto della Fondazione Cariplo "La cultura rinasce (e passa in Valtellina)" rilevato per competenza sulla base delle spese sostenute alla data di chiusura dell'esercizio.

Infine si rileva che l'andamento positivo della voce altri ricavi e proventi, risente del rimborso spese chiesto ad ATS per l'utilizzo di parte dell'immobile di Via Carducci 18.

Costi della produzione

A fronte dell'incremento del valore della produzione dell'8%, l'aumento dei costi è stato molto più significativo ed in particolare si segnala:

- ✓ un aumento delle spese per l'acquisto di materie prime, con particolare riferimento al costo del gasolio per riscaldamento;
- ✓ l'incremento dei costi per servizi, giustificato da un lato dalle maggiori spese sostenute per il progetto Cariplo e per i servizi di pulizia e dall'altro all'aumento delle bollette di gas ed energia;
- ✓ l'accantonamento a fondo svalutazione crediti di ulteriori 8 mila euro a copertura di posizioni ritenute di difficile incasso e l'accantonamento di un fondo spese future di 15 mila euro.

Tali maggiori oneri sono bilanciati dai minori ammortamenti di periodo, dovuti alla conclusione dell'ammortamento delle spese sostenute in anni passati per la manutenzione degli immobili dove viene svolta l'attività sociale.

A fronte dei dati sopra esposti, l'esercizio si chiude con un risultato positivo, in linea con quello precedente.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

Nonostante il risultato positivo dell'esercizio e le previsioni di un trend positivo per i prossimi anni, non si ritiene sussistano al momento i requisiti per lo stanziamento di imposte anticipate sulle perdite pregresse e sulle differenze temporanee. Infatti, si ritiene che l'impatto sul bilancio dei prossimi anni della definizione del contratto di locazione degli edifici ove viene svolta l'attività scolastica ad oggi in Comodato sarà rilevante e con previsione di risultati di sostanziale pareggio.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Si segnala che nell'a.s. 2021/22 il numero medio di lavoratori è stato di 22.

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

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'organo amministrativo. Inoltre, la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, si segnala la decisione del Consiglio di Amministrazione di promuovere l'introduzione del bilinguismo nella scuola primaria e nella secondaria dall'anno scolastico 2023/24, registrando in sede di preiscrizioni un rilevante interesse da parte delle famiglie.

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

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Informazioni relative alle cooperative

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale. Le cooperative sociali disciplinate dalla legge 381/91 sono infatti considerate a mutualità prevalente a prescindere dai requisiti di cui all'articolo 2513 del c.c.. Si riporta tuttavia il prospetto di calcolo della mutualità prevalente per l'esercizio chiuso al 31.08.2022:

COSTO DEL LAVORO SOCI	272.549
COSTO DEL LAVORO COMPLESSIVO	903.368
ALTRI COSTI INCLUSI IN B7 ATTINENTI LO SCOPO MUTUALISTICO DELLA SOCIETA' - SERVIZI DIDATTICI E COLLABORAZIONI	15.413
RAPPORTO MUTUALITA'	30%

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione, preso atto che:

L'utile dell'esercizio in esame ammonta ad € 65.366;

Il patrimonio netto, per effetto del risultato dell'esercizio, risulta positivo per € 132.669
propone

all'Assemblea di destinare come segue l'utile d'esercizio:

- il 30% pari ad euro 19.610 alla riserva legale;
- euro 1.961 ai fondi mutualistici;
- la differenza pari ad euro 43.795 a riserva straordinaria.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/08/2022 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è veritiero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Sondrio, 24/01/2023

Per il Consiglio di Amministrazione

Danilo Sava, Presidente