

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE NICOLO' RUSCA ONLUS
Sede: VIA CARDUCCI 18 SONDRIO SO
Capitale sociale: 7.953,33
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:

Bilancio al 31/08/2020

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/08/2020	31/08/2019
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	75.954	163.236
II - Immobilizzazioni materiali	16.409	9.261
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>92.363</i>	<i>172.497</i>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	865	1.466
II - Crediti	28.893	54.226

	31/08/2020	31/08/2019
esigibili entro l'esercizio successivo	28.893	54.226
III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	49.990	49.990
IV - Disponibilita' liquide	527.814	345.272
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>607.562</i>	<i>450.954</i>
D) Ratei e risconti	4.272	9.763
<i>Totale attivo</i>	<i>704.197</i>	<i>633.214</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	7.850	7.643
IV - Riserva legale	5.489	89
VI - Altre riserve	-	1
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(36.172)	(52.872)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	23.497	18.000
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>664</i>	<i>(27.139)</i>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	339.907	320.863
D) Debiti	171.907	179.123
esigibili entro l'esercizio successivo	104.407	100.373
esigibili oltre l'esercizio successivo	67.500	78.750
E) Ratei e risconti	191.719	160.367
<i>Totale passivo</i>	<i>704.197</i>	<i>633.214</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/08/2020	31/08/2019
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	846.263	968.279
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	236.295	243.141
altri	17.216	10.112
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>253.511</i>	<i>253.253</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>1.099.774</i>	<i>1.221.532</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	74.812	92.736

	31/08/2020	31/08/2019
7) per servizi	132.490	191.018
8) per godimento di beni di terzi	36.144	36.575
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	509.696	602.555
b) oneri sociali	147.304	176.085
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	44.153	49.821
c) trattamento di fine rapporto	44.153	49.821
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>701.153</i>	<i>828.461</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	92.634	42.225
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	87.282	30.672
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	5.352	11.553
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	8.280	-
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>100.914</i>	<i>42.225</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	602	(1.218)
14) oneri diversi di gestione	28.945	13.233
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>1.075.060</i>	<i>1.203.030</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	24.714	18.502
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	473	484
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>473</i>	<i>484</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>473</i>	<i>484</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	13	9
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>13</i>	<i>9</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>460</i>	<i>475</i>
Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)	25.174	18.977
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.677	977
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	<i>1.677</i>	<i>977</i>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	23.497	18.000

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/08/2020.

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 dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 evidenzia un risultato di esercizio positivo di euro 23.497.

L'esercizio di riferimento del bilancio è stato caratterizzato dalla diffusione a livello globale della pandemia da Covid-19 che ha costretto anche la nostra scuola alla chiusura dal 24 febbraio a fine giugno ed alla attuazione, ove possibile, della didattica a distanza. Il contenimento dei costi legato alla chiusura delle attività in presenza, l'utilizzo della cassa integrazione e il sostegno delle famiglie hanno permesso di chiudere l'esercizio con un risultato positivo.

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

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.

In merito agli oneri sostenuti negli anni passati per l'adeguamento degli stabili, si segnala che il costo residuo delle spese sostenute sull'ala materna è stato ripartito considerando che il contratto di comodato attualmente in essere scadrà il prossimo anno scolastico e al momento sono ancora in corso le trattative per la sua sostituzione con un contratto di locazione. Per quanto concerne invece le spese sostenute in passato sul liceo, viene imputata al presente esercizio l'ultima quota di ammortamento, in linea con il termine del contratto di comodato in essere, che alla data attuale non si prevede di rinnovare.

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

Introduzione

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

Introduzione

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.

Le immobilizzazioni immateriali ammontano, alla chiusura dell'esercizio, a complessivi € 75.954 (al netto di ammortamenti) e riguardano sostanzialmente il costo sostenuto negli anni per lavori su beni di terzi, ossia presso l'edificio di via Carducci n. 12, a Sondrio, che ha ospitato il Liceo e opere presso l'edificio di via Carducci n. 18, Sondrio, c.d. Ala Materna che ospita i rimanenti ordini di studio (nido, materna, primaria e secondaria).

Come già segnalato in precedenza in merito agli oneri sostenuti negli anni passati per l'adeguamento degli stabili:

- il costo residuo delle spese sostenute sull'ala materna è stato ripartito considerando che il contratto di comodato attualmente in essere ha scadenza nell' a.s. 2020/2021;
- con il presente esercizio termina l'ammortamento delle spese sostenute in passato sull'immobile destinato al liceo, in linea con il termine del contratto di comodato in essere, che alla data attuale non si prevede di rinnovare. Si segnala che lo stabile viene al momento utilizzato per alcune attività di laboratorio ed in parte è stato concesso in uso ad un soggetto terzo.

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 01/09/2019	F.do Amm.to al 01/09/2019	Valore a inizio esercizio	Incrementi / Decrementi esercizio	Ammortam. esercizio	Valore al 31/08/2020
Licenze e insegne	2.420	(2.420)	-	-	-	-
Altri oneri pluriennali	4.731	(4.731)	-	-	-	-
Opere su beni Liceo	228.141	(216.791)	11.350	-	(11.350)	-
Opere su beni Ala M.	709.294	(557.408)	151.886	-	(75.932)	75.954
TOTALE	944.586	(781.350)	163.236	-	(87.282)	75.954

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 Cespite	Valore Storico al 01/09/2019	F.do Amm.to al 01/09/2019	Valore a inizio esercizio	Incrementi / Decrementi esercizio	Ammortam. esercizio	Valore al 31/08/2020
Mobili e arredi	56.135	(55.775)	360	-	(73)	287
Impianti specifici	1.902	(1.664)	238	-	(238)	0
Macchine ufficio	48.044	(46.181)	1.863	7.000	(1.379)	7.484
Attrezz. Diverse	42.724	(42.691)	33	-	(33)	0
Elaboratori per didattica	39.993	(37.849)	2.144	-	(2.102)	42
Elaboratori per didattica Primaria	2.057	(2.057)	-	-	-	0
Attrezz.varia Ala M.	20.790	(20.602)	188	-	(68)	119
Attrezz.ufficio Ala M.	2.317	(2.317)	-	-	-	0
Arredamento Ala M.	38.763	(34.328)	4.435	-	(1.046)	3.389
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

Elaboratori I gr.	8.599	(8.599)	-			0
Attrezzatura mensa				5.500	(413)	5.088
TOTALE	313.845	- 304.584	9.261	12.500	- 5.352	16.409

Gli incrementi dell'esercizio sono relativi all'acquisto di attrezzatura per la cucina e di un nuovo server.

Operazioni di locazione finanziaria

Introduzione

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

Attivo circolante

Introduzione

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

Introduzione

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 per pulizie e dal gasolio, per un valore complessivo pari ad € 865, in diminuzione di €601 rispetto al 31.08.2019.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Introduzione

Attivo circolante: crediti

Sono iscritti al loro valore nominale, ammontano a complessivi €28.893 e registrano una variazione in diminuzione pari a €25.333 rispetto al bilancio precedente; in dettaglio riguardano:

Descrizione	Bilancio al 31/08/2020	Bilancio al 31/08/2019	Variazioni (+/-)
1 Verso Clienti esigibili entro l'esercizio successivo	8.853	33.070	(24.217)
2 Verso l'Erario esigibili entro l'esercizio successivo	1.469	126	1.343
3 Verso debitori diversi esigibili entro l'esercizio successivo	18.571	21.030	(2.458)
Totale esigibili entro l'esercizio successivo	28.893	54.226	(25.333)
Totale esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
TOTALE CREDITI	28.893	54.226	(25.333)

La diminuzione della voce “crediti verso clienti” è determinata in parte dalla decisione di mandare a perdita crediti ritenuti inesigibili e di modesto importo unitario per complessivi €19.505 ed in parte dallo stanziamento di un fondo svalutazione crediti pari ad €8.280, a copertura di posizioni ritenute di difficile incasso.

Il saldo crediti v/debitori diversi include crediti per contributi da ricevere al 31.08.2020 ed incassati a settembre 2020 per complessivi €18.064, come di seguito dettagliati:

- Contributo straordinario del Comune di Sondrio per il Nido €9.307;
- Contributo straordinario del Comune di Sondrio per l'Infanzia di €8.757

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Introduzione

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.

Trattasi di fondi di investimento “Aperta Sicav”, classificati nell’attivo circolante a basso rischio e facilmente liquidabili; ammontano, alla fine dell’esercizio, ad €49.990 depositati presso il Credito Valtellinese di Sondrio e precisamente:

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

La valutazione viene prudenzialmente confermata.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite dal saldo attivo presente presso la Banca Credito Valtellinese al 31.08.2020 per euro 520.471, dal saldo attivo presso Ubi Banca per euro 7.223, dal saldo della carta prepagata pari ad euro 9 e dai contanti presenti in cassa alla chiusura dell’esercizio per €111.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Bilancio al 31.08.2020	Bilancio al 31.08.2019	Variazioni (+/-)
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	4.272	9.763	-5.491
Totale ratei e risconti attivi	4.272	9.763	-5.491

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

Oneri finanziari capitalizzati

Introduzione

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

Introduzione

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

Introduzione

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

Commento

Il patrimonio netto registra un incremento di €27.803 rispetto al bilancio dell'esercizio precedente ed è costituito dal capitale sociale per €7.850, dalla riserva legale per euro 5.489, da perdite di esercizi precedenti per €36.172 e dall'utile dell'esercizio in esame per €23.497.

Descrizione	Bilancio al 31.08.2020	Bilancio al 31.08.2019	Variazioni
Capitale sociale	7.850	7.643	207
Riserva legale	5.489	89	5.400
Altre riserve	0	1	(1)
Perdita esercizi precedenti	(36.172)	(52.872)	16.700
	(22.833)	(45.139)	22.306
Utile (Perdita) dell'esercizio	23.497	18.000	5.497
Patrimonio netto	664	(27.139)	27.803

	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	7.643	-	207	-	-	7.850
Riserva legale	89	5400	-	-	-	5.489
Varie altre riserve	1	-	-	1	-	0
Totale altre riserve	1	-	-	1	-	0
Utili (perdite) portati a nuovo	-	52.872	12.600	4.100	-	-36.172
Utile (perdita) dell'esercizio	18.000	-18.000	-	-	23.497	23.497
Totale	-	27.139	0	4.306	0	664

I movimenti intervenuti nell'esercizio sono riferiti alla delibera dell'assemblea ordinaria del 17 dicembre 2019 con cui è stato deliberato di destinare l'utile dell'esercizio 2018/19, pari ad €18.000, a riserva legale per €5.400 e a copertura delle perdite pregresse per la differenza di €12.600. La stessa assemblea ha inoltre deliberato di dare prosecuzione alla ricerca e sollecitazione di donazioni, contributi, beneficenza ed interventi sia di soci che di non soci, specificatamente destinati alla copertura delle perdite pregresse residue. Nel corso dell'esercizio sono state ricevute donazioni a tal fine per €4.100.

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	7.850	Capitale	
Riserva legale	5489	Utili	B
Varie altre riserve	0	Capitale	
Totale altre riserve	0	Capitale	
Utili (perdite) portati a nuovo	-36.172	Utili	
Totale	-22.833		
Quota non distribuibile			
Residua quota distribuibile			

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Informazioni sul 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	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	320.863	40.922	-21.331	-546,38	339.907
Totale	320.863	40.922	-21.331	-546	339.907

Il trattamento di fine rapporto maturato dai dipendenti in forza alla data di chiusura dell'esercizio ammonta ad €339.907, risultante dall'accantonamento di competenza dell'esercizio di €40.922, che si aggiunge all'importo maturato alla data del 31.08.2019 (€320.863). Nel corso dell'esercizio vi sono stati utilizzati per €21.331 per TFR liquidato ai dipendenti.

Debiti

Introduzione

Ammontano a complessivi €171.907 e registrano un decremento di €7.216 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	27.015	
verso finanziatori	11.250	67.500
verso l'Erario	3.602	
verso istituti di previdenza	15.391	
verso altri	47.150	
Totale	104.407	67.500

MUTUI E FINANZIAMENTI:

Il finanziamento di originari €225.000 presente in bilancio alla data di chiusura dell'esercizio per €78.750 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 Credito Valtellinese – 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 si è provveduto al pagamento della tredicesima rata annuale di €11.250.

Il debito residuo di €78.750 iscritto in bilancio risulta pagabile per €11.250 entro l'esercizio successivo e per €67.500 oltre l'esercizio successivo.

Informazioni sulle altre voci del passivo abbreviato

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Bilancio al 31.08.2020	Bilancio al 31.08.2019	Variazioni (+/-)
Ratei passivi	64.184	65.511	-1.328
Risconti passivi	127.535	94.856	32.679
Totale ratei e risconti passivi	191.719	160.367	31.351

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. 2020/21.

Nota Integrativa - Altre Informazioni

CINQUE PER MILLE

Il contributo cinque per mille relativo all'anno finanziario 2018 è stato riscosso in data 30 luglio 2020 come l'imputazione tra le disponibilità bancarie evidenzia.

A seguito dell'erogazione, si sono potute affrontare spese di funzionamento ed in particolare l'acquisto di combustibile per il riscaldamento delle aule. Il contributo ha pertanto concorso alla riduzione ed al contenimento dei costi di esercizio e, conseguentemente, al contenimento delle rette.

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 2019, 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 ONLUS

C.F. PERCETTORE: 00752100149

SOGGETTO EROGANTE	CAUSALE	SOMMA INCASSATA	DATA INCASSO
MINISTERO DEL LAVORO E DELLE POLITICHE SOCIALI	CINQUE PER MILLE 2017	17.042,49	07/08/2019
MIUR	SECONDO ACCONTO CONTRIBUTO MINISTERIALE 2018/19 - SCUOLA INFANZIA	9.657,00	12/02/2019
	CONTRIBUTO ISTRUZIONE PER ALTERNANZA SCUOLA LAVORO GENNAIO - AGOSTO 2019	110,53	29/05/2019
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE 2018/19 + ACCONTO 2019/20 - SCUOLA PRIMARIA	98.000,55	07/08/2019
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE 2018/19 + ACCONTO 19/20 - SCUOLA I° GRADO	7.729,87	07/08/2019
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE 2018/19 + ACCONTO 2019/20 - SCUOLA INFANZIA	42.294,72	08/08/2019
	CONTRIBUTO MINISTERIALE HANDICAP 2018/19 - SCUOLA INFANZIA	1.067,39	23/10/2019

COMUNE DI SONDRIO	CONTR. COMUNE PER OFFERTA FORMATIVA 2018/19 - SCUOLA PRIMARIA	1.260,00	12/02/2019
	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2018/19 - SCUOLA INFANZIA	1.620,00	12/02/2019
	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2018/19 - SCUOLA I° GRADO	720,00	12/02/2019
	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO 0-6 ANNO 2018 - ASILO NIDO	10.723,45	11/04/2019
	CONTRIBUTO COMUNE SISTEMA INTEGRATO 0-6 ANNI ANNO 2018 - SCUOLA INFANZIA	2.400,72	11/04/2019
	CONTRIBUTO COMUNE A.S. 2018/19 - SCUOLA INFANZIA	8.779,00	10/07/2019

COMUNE DI SONDRIO	VOUCHER PRIMA INFANZIA	1.980,96	08/02/2019
		1.523,81	28/03/2019
		1.752,38	04/04/2019
		1.752,38	03/05/2019
		1.752,38	28/05/2019
		1.752,38	04/07/2019
		1.752,38	05/08/2019
		1.752,38	30/08/2019
		1.504,76	06/11/2019
		8.361,90	11/12/2019
		1.961,90	23/12/2019

COMUNE DI SONDRIO	SALDO FATTURE NIDO GRATIS - Avviso Nidi Gratis	5.687,00	16/01/2019
		8.820,00	11/04/2019
		5.152,77	13/05/2019
		3.942,23	13/05/2019
		12.605,00	19/09/2019

FONDAZIONE PRO VALTELLINA	CONTRIBUTO FONDAZIONE PROVALTELLINA 2017	7.500,00	05/04/2019
	CONTRIBUTO FONDAZIONE PROVALTELLINA PROG 2018-0078	18.000,00	18/12/2019

REGIONE LOMBARDIA	CONTRIBUTO REGIONALE - SCUOLA INFANZIA	6.375,67	31/12/2019
-------------------	--	----------	------------

INPS	CONTR. INPS RETTA NIDO	400,00	18/02/2019
------	------------------------	--------	------------

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 di durata residua superiore a cinque anni né debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali mentre si elencano di seguito i debiti presenti in bilancio di durata residua superiore a cinque anni.

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	22.500	78.750
TOTALE	11.250	45.000	22.500	78.750

Nota integrativa, conto economico**Introduzione**

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 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. 2019/20	% sul fatturato	a.s. 2018/19	% sul fatturato	Delta	Delta %
Ricavi delle vendite e prestazioni	846.263	77%	968.279	79%	(122.016)	-13%
Altri ricavi e proventi	253.511	23%	253.253	21%	258	0%
Totale Valore della produzione	1.099.774	100%	1.221.532	100%	(121.758)	-10%
Materie prime e materiali di consumo utilizzati	74.812	9%	92.736	10%	(17.924)	-19%

Costi per servizi e prestazioni	132.490	16%	191.018	20%	(58.528)	-31%
Godimento beni di terzi	36.144	4%	36.575	4%	(431)	-1%
Costi per il personale	701.153	83%	828.461	86%	(127.308)	-15%
Ammortamenti e svalutazioni	100.914	12%	42.225	4%	58.689	139%
Variazione rimanenze	602	0%	1.218	0%	1.820	-149%
Oneri diversi	28.945	3%	13.233	1%	15.712	119%
Totale Costi della produzione	1.075.060	127%	1.203.030	124%	- 127.970	-11%
Differenza tra valore e costi della produzione	24.714	3%	18.502	2%	6.212	34%
(Oneri)/proventi finanziari netti	460	0%	475	0%	(15)	-3%
Rettifiche attività finanziaria		0%		0%	0	
Utile (perdita) ante imposte	25.174	3%	18.977	2%	6.197	33%
Imposte sul reddito	(1.677)	0%	(977)	0%	(700)	72%
Utile (perdita) netto	23.497	3%	18.000	2%	5.497	31%

Valore della produzione

Introduzione

Anche il presente anno scolastico ha registrato una flessione dei ricavi (-13%) da attribuire sostanzialmente alla chiusura delle attività in presenza dal mese di febbraio. L'anno che si è appena concluso è stato infatti caratterizzato, come indicato nella introduzione, dalla diffusione a livello globale della pandemia da Covid-19. In data 23 febbraio con ordinanza della Regione Lombardia, è stata disposta la chiusura dei nidi, dei servizi educativi dell'infanzia e delle scuole di ogni ordine e grado. L'aggravarsi della situazione epidemiologica ha poi portato alla chiusura delle scuole a livello nazionale fino al mese di giugno. Si è quindi attivata per scuola primaria e secondaria la didattica a distanza, mentre è rimasta sospesa la frequenza per nido e prima infanzia, per le quali pure sono state attivate forme ridotte di didattica a distanza, con la conseguente decisione del consiglio di amministrazione di ridurre le rette a carico delle famiglie.

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

Costi della produzione

Commento

La sospensione delle attività in presenza, ha avuto quale effetto il contenimento dei costi, in particolare per generi alimentari, servizi di pulizia, utenze e personale grazie all'utilizzo della CIG.

Si registrano maggiori ammortamenti rispetto all'anno precedente in quanto il valore residuo delle spese sostenute in anni passati per la manutenzione dell'immobile ove viene svolta l'attività sociale è stato ripartito tra gli a.s. 2019/20 e 2020/21 in linea con la scadenza del contratto di comodato. Alla data attuale infatti le trattative per un rinnovo sono ancora in corso.

Si segnala inoltre la rilevazione di perdite su crediti per €19.505 e lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti pari ad €8.280, a copertura di posizioni ritenute di difficile incasso.

Proventi e oneri finanziari

Introduzione

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

Introduzione

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

Introduzione

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

Introduzione

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.

Nota integrativa, altre informazioni

Introduzione

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

Dati sull'occupazione

Introduzione

Si segnala che nell'a.s. 2019/20 il numero medio di lavoratori è stato di 25.

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

Introduzione

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

Introduzione

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Commento

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

Commento

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

Commento

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, si segnala che allo stato attuale la Pandemia da Covid-19 non si è ancora risolta. Nel mese di ottobre 2020 si è infatti registrata una seconda ondata, tuttora in corso. L'attività scolastica è tuttavia proseguita in modo regolare per tutti gli ordini, salvo un breve periodo in cui è stata attivata la didattica a distanza per le classi seconda e terza della scuola secondaria di primo grado..

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

Introduzione

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

Commento

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

Introduzione

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

Introduzione

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

Informazioni relative alle cooperative

Commento

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 31.08.2020:

COSTO DEL LAVORO SOCI	216.896
COSTO DEL LAVORO COMPLESSIVO	701.153
ALTRI COSTI INCLUSI IN B7 ATTINENTI LO SCOPO MUTUALISTICO DELLA SOCIETA' - SERVIZI DIDATTICI E COLLABORAZIONI	13.880
RAPPORTO MUTUALITA'	30%

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Commento

Il Consiglio di Amministrazione, preso atto che:

- L'utile dell'esercizio in esame ammonta ad €23.497;
- Il patrimonio netto, per effetto del risultato dell'esercizio, risulta positivo per €664

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

- il 30% pari ad euro 7.049 alla riserva legale;
- la differenza pari ad euro 16.448 a copertura perdite pregresse.

Nota integrativa, parte finale

Commento

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 31/08/2020 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, 22/12/2020

Per il Consiglio di Amministrazione

Danilo Sava, Presidente