

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE NICOLO' RUSCA ETS
Sede: VIA CARDUCCI 18 SONDRIO SO
Capitale sociale: 8.676,36
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 31/08/2021

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/08/2021	31/08/2020
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	75.954
II - Immobilizzazioni materiali	12.898	16.409
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>12.898</i>	<i>92.363</i>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	1.557	865
II - Crediti	22.326	28.893

	31/08/2021	31/08/2020
esigibili entro l'esercizio successivo	22.326	28.893
III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	74.990	49.990
IV - Disponibilita' liquide	689.093	527.814
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>787.966</i>	<i>607.562</i>
D) Ratei e risconti	4.579	4.272
<i>Totale attivo</i>	<i>805.443</i>	<i>704.197</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	8.366	7.850
IV - Riserva legale	12.538	5.489
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(17.474)	(36.172)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	65.547	23.497
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>68.977</i>	<i>664</i>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	291.795	339.907
D) Debiti	261.781	171.907
esigibili entro l'esercizio successivo	205.531	104.407
esigibili oltre l'esercizio successivo	56.250	67.500
E) Ratei e risconti	182.890	191.719
<i>Totale passivo</i>	<i>805.443</i>	<i>704.197</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/08/2021	31/08/2020
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	959.603	846.263
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	375.740	236.295
altri	8.104	17.216
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>383.844</i>	<i>253.511</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>1.343.447</i>	<i>1.099.774</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	103.389	74.812
7) per servizi	187.415	132.490

	31/08/2021	31/08/2020
8) per godimento di beni di terzi	28.585	36.144
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	618.427	509.696
b) oneri sociali	175.714	147.304
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	52.278	44.153
c) trattamento di fine rapporto	52.278	44.153
Totale costi per il personale	846.419	701.153
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	80.105	92.634
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	75.954	87.282
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.151	5.352
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	20.000	8.280
Totale ammortamenti e svalutazioni	100.105	100.914
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(692)	602
14) oneri diversi di gestione	12.730	28.945
Totale costi della produzione	1.277.951	1.075.060
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	65.496	24.714
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	662	473
Totale proventi diversi dai precedenti	662	473
Totale altri proventi finanziari	662	473
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	7	13
Totale interessi e altri oneri finanziari	7	13
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	655	460
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	66.151	25.174
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	604	1.677
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	604	1.677
21) Utile (perdita) dell'esercizio	65.547	23.497

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/08/2021.

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 31/08/2021 evidenzia un risultato di esercizio positivo di euro 65.547, che consente alla nostra cooperativa di terminare la copertura delle perdite pregresse e iniziare un processo di consolidamento.

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.

Al 31.08.2021 le immobilizzazioni immateriali risultano completamente ammortizzate.

Per quanto concerne le spese sostenute negli anni passati per l'adeguamento degli stabili, si segnala che viene imputata al presente esercizio l'ultima quota di ammortamento degli oneri sostenuti sull'ala materna.

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 risonanti 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.

Le immobilizzazioni immateriali, alla chiusura dell'esercizio, risultano completamente ammortizzate 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).

In merito agli oneri sostenuti negli anni passati per l'adeguamento degli stabili:

È stata imputata al presente esercizio l'ultima quota di ammortamento delle spese sostenute in passato sull'ala materna;

l'ammortamento delle spese sostenute in passato sull'immobile destinato al liceo, è terminato lo scorso esercizio, in linea con il termine del contratto di comodato in essere, rinnovato solo parzialmente per alcune attività di laboratorio.

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 01/09/2020	F.do Amm.to al 01/09/2020	Valore a inizio esercizio	Incrementi / Decrementi esercizio	Ammortam. esercizio	Valore al 31/08/2021
Licenze e insegne	2.420	(2.420)	-	-	-	-
Altri oneri pluriennali	4.731	(4.731)	-	-	-	-
Opere su beni Liceo	228.141	(228.141)	-	0	0	-

Opere su beni Ala M.	709.294	(633.340)	75.954	-	(75.954)	-
TOTALE	944.586	(868.632)	75.954	-	(75.954)	0

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 01/09/2020	F.do Amm.to al 01/09/2020	Valore a inizio esercizio	Incrementi / Decrementi esercizio	Ammortam. esercizio	Valore al 31/08/2021
Mobili e arredi	56.135	(55.848)	287		(73)	214
Impianti specifici	1.902	(1.902)	-			0
Macchine ufficio	55.044	(47.560)	7.484	640	(2.135)	5.989
Attrezz. Diverse	42.724	(42.724)	0			0
Elaboratori per didattica	39.993	(39.952)	42		(42)	0
Elaboratori per didattica Primaria	2.057	(2.057)	-			0
Attrezz.varia Ala M.	20.790	(20.670)	119		(31)	89
Attrezz.ufficio Ala M.	2.317	(2.317)	-			0
Arredamento Ala M.	38.763	(35.374)	3.389		(1.046)	2.344
Imp.spifici 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	-	(825)	4.263
TOTALE	326.345	- 309.936	16.409	640	- 4.151	12.898

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 dal gasolio, per un valore complessivo pari ad € 1.557, in aumento di € 692 rispetto al 31.08.2020.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Attivo circolante: crediti

Sono iscritti al loro valore nominale, ammontano a complessivi € 22.326 e registrano una variazione in diminuzione pari a € 6.567 rispetto al bilancio precedente; in dettaglio riguardano:

Descrizione	Bilancio al 31/08/2021	Bilancio al 31/08/2020	Variazioni (+/-)
1 Verso Clienti esigibili entro l'esercizio successivo	19.257	8.853	10.404
2 Verso l'Erario esigibili entro l'esercizio successivo	2.532	1.469	1.063
3 Verso debitori diversi esigibili entro l'esercizio successivo	538	18.571	(18.034)
Totale esigibili entro l'esercizio successivo	22.326	28.893	(6.567)
Totale esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
TOTALE CREDITI	22.326	28.893	(6.567)

In merito alla voce "crediti verso clienti" si segnala l'accantonamento di ulteriori 20.000 euro al fondo svalutazione crediti a copertura di posizioni ritenute di difficile incasso. Il fondo raggiunge pertanto l'importo di euro 28.280.

Si segnala inoltre la diminuzione del saldo dei crediti v/debitori diversi che accoglieva nel passato esercizio i contributi da ricevere.

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 Credito Valtellinese 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 Credito Valtellinese al 31.08.2021 per euro 613.714, dal saldo attivo presso Ubi Banca per euro 75.211, dal saldo della carta prepagata pari ad euro 146 e dai contanti presenti in cassa alla chiusura dell'esercizio per € 22

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Bilancio al 31.08.2021	Bilancio al 31.08.2020	Variazioni (+/-)
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	4.579	4.272	307
Totale ratei e risconti attivi	4.579	4.272	307

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 € 68.313 rispetto al bilancio dell'esercizio precedente ed è costituito dal capitale sociale per € 8.366, dalla riserva legale per euro 12.538, da perdite di esercizi precedenti per € 17.474 e dall'utile dell'esercizio in esame per € 65.547.

Descrizione	Bilancio al 31.08.2021	Bilancio al 31.08.2020	Variazioni (+/-)
Capitale sociale	8.366	7.850	516
Riserva legale	12.538	5.489	7.049
Riserva per arrotondamento	0	0	0
Altre riserve	0	0	0

Perdita esercizi precedenti	(17.474)	(36.172)	18.698
	3.430	(22.833)	26.263
Utile (Perdita) dell'esercizio	65.547	23.497	42.050
Patrimonio netto	68.977	664	68.313

	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	7.850	-	516	-	-	8.366
Riserva legale	5.489	7.049	-	-	-	12.538
Varie altre riserve	-	-	-	-	-	0
Totale altre riserve	-	-	-	-	-	0
Utili (perdite) portati a nuovo	- 36.172	16.448	2.250	-	-	-17.474
Utile (perdita) dell'esercizio	23.497	-23.497	-	-	65.547	65.547
Totale	664	0	2.766	0	65.547	68.977

I movimenti intervenuti nell'esercizio sono riferiti alla delibera dell'assemblea ordinaria del 26 febbraio 2021 con cui è stato deliberato di destinare l'utile dell'esercizio 2019/20, pari ad € 23.497, a riserva legale per € 7.049 e a copertura delle perdite pregresse per la differenza di € 16.448.

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	8.366	Capitale	
Riserva legale	12.538	Utili	B
Varie altre riserve	0	Capitale	
Totale altre riserve	0	Capitale	
Utili (perdite) portati a nuovo	-17.474	Utili	
Totale	3.430		
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	339.907	38.464	-85.234	-1.341	291.795
Totale	339.907	38.464	-85.234	-1.341	291.795

Il trattamento di fine rapporto maturato dai dipendenti in forza alla data di chiusura dell'esercizio ammonta ad € 291.795, risultante dall'accantonamento di competenza dell'esercizio di € 38.464, che si aggiunge all'importo maturato alla data del 31.08.2020 (€ 339.907). Nel corso dell'esercizio vi sono stati utilizzi per € 85.234 per TFR liquidato ai dipendenti.

Debiti

Ammontano a complessivi € 261.781 e registrano un incremento di € 89.874 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	44.471	
verso finanziatori	22.500	56.250
verso l'Erario	16.980	
verso istituti di previdenza	12.927	
verso altri	108.654	
Totale	205.531	56.250

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 non si è provveduto al pagamento di alcuna rata annuale, essendo stato prorogato al mese di settembre il versamento della quattordicesima rata di € 11.250.

Il debito residuo di € 78.750 iscritto in bilancio risulta pagabile per € 22.500 entro l'esercizio successivo e per € 56.250 oltre l'esercizio successivo.

Informazioni sulle altre voci del passivo abbreviato

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Bilancio al 31.08.2021	Bilancio al 31.08.2020	Variazioni (+/-)
Ratei passivi	55.197	64.184	-8.987
Risconti passivi	127.693	127.535	158
Totale ratei e risconti passivi	182.890	191.719	-8.829

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. 2021/22.

Nota Integrativa - Altre Informazioni

CINQUE PER MILLE

Il contributo cinque per mille relativo all'anno finanziario 2019 è stato riscosso in data 6 ottobre 2020 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 è deciso di utilizzare il maggior arco temporale di 12 mesi per l'utilizzo delle risorse ricevute e non utilizzate a causa della situazione pandemica in atto, ascrivendo alla voce "Accantonamento emergenza Covid-19" dell'apposito rendiconto quanto incassato.

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 2020, 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 2018	13.620,38	30/07/2020
	CINQUE PER MILLE 2019	12.990,15	06/10/2020
MIUR	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE 2019/20+ ACCONTO 2020/21 - SCUOLA PRIMARIA	109.070,06	01/07/2020
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE 2019/20 + ACCONTO 20/21 - SCUOLA 1° GRADO	8.086,42	01/07/2020
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE 2019/20 + ACCONTO 2020/21 - SCUOLA INFANZIA	44.931,94	08/07/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE HANDICAP 2019/20 - SCUOLA PRIMARIA	2.481,63	15/07/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE HANDICAP 2019/20 - SCUOLA INFANZIA	3.137,59	17/07/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE HANDICAP 2019/20 - SCUOLA 1° GRADO	3.070,11	17/07/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE FONDI PULIZIE STRAORDINARIE - SCUOLA PRIMARIA	350,93	17/07/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE FONDI PULIZIE STRAORDINARIE - SCUOLA 1° GRADO	350,93	17/07/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE FONDI PULIZIE STRAORDINARIE - SCUOLA INFANZIA	350,93	24/07/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE - SCUOLA INFANZIA G.TO DA SALESIANI	6.809,20	01/09/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE STRAORDINARIO SOSTEGNO ECONOMICO - SCUOLA PRIMARIA	23.517,99	27/10/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE STRAORDINARIO SOSTEGNO ECONOMICO - 1° GRADO	16.747,60	27/10/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE STRAORDINARIO SOSTEGNO ECONOMICO - SCUOLA INFANZIA	9.098,25	04/11/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE DAD - SCUOLA PRIMARIA	95,48	02/12/2020
	CONTRIBUTO MINISTERIALE DAD - 1° GRADO	73,75	02/12/2020
CONTRIBUTO MINISTERIALE DAD - SCUOLA INFANZIA		07/12/2020	

		109,20	

COMUNE DI SONDRIO	CONTR. COMUNE PER OFFERTA FORMATIVA 2019/20 - SCUOLA PRIMARIA	1.732,50	29/01/2020
	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2019/20 - SCUOLA INFANZIA	2.062,50	29/01/2020
	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2019/20 - SCUOLA I° GRADO	1.265,00	29/01/2020
	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO 0-6 - SCUOLA INFANZIA	3.567,48	05/06/2020
	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO 0-6 - ASILO NIDO	13.029,40	05/06/2020
	CONTRIBUTO STRAORDINARIO COVID - ASILO NIDO	9.306,92	17/09/2020
	CONTRIBUTO STRAORDINARIO COVID - SCUOLA INFANZIA	8.756,76	17/09/2020
	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO 0-6 - ASILO NIDO	10.612,18	24/12/2020
	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO 0-6 - SCUOLA INFANZIA	7.332,30	24/12/2020
	CONTRIBUTO STRAORDINARIO COVID INFANZIA	7.557,25	24/12/2020

COMUNE DI SONDRIO	VOUCHER PRIMA INFANZIA	8.361,90	06/02/2020
		2.247,62	26/03/2020
		2.328,57	27/03/2020
		8.285,71	30/04/2020
		14.907,14	13/07/2020
COMUNE DI SONDRIO	Misura Nidi Gratis	5.297,53	29/07/2020
		10.784,53	29/07/2020

REGIONE LOMBARDIA	CONTRIBUTO REGIONALE - SCUOLA INFANZIA		02/07/2020
-------------------	--	--	------------

		6.375,67	
	NOTE SCUOLA DISABILITA' AS 2019/20 - INFANZIA	4.146,39	11/05/2020

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	22.500	45.000	11.250	78.750
TOTALE	22.500	45.000	11.250	78.750

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 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. 2020/21	% sul fatturato	a.s. 2019/20	% sul fatturato	Delta	Delta %
Ricavi delle vendite e prestazioni	959.603	71%	846.263	77%	113.340	13%
Altri ricavi e proventi	383.844	29%	253.511	23%	130.333	51%
Totale Valore della produzione	1.343.447	100%	1.099.774	100%	243.673	22%
Materie prime e materiali di consumo utilizzati	103.389	11%	74.812	9%	28.577	38%
Costi per servizi e prestazioni	187.415	20%	132.490	16%	54.925	41%
Godimento beni di terzi	28.585	3%	36.144	4%	(7.559)	-21%
Costi per il personale	846.419	88%	701.153	83%	145.266	21%
Ammortamenti e svalutazioni	100.105	10%	100.914	12%	(809)	-1%
Variazione rimanenze	- 692	0%	602	0%	(1.294)	-215%
Oneri diversi	12.730	1%	28.945	3%	(16.215)	-56%
Totale Costi della produzione	1.277.951	133%	1.075.060	127%	202.891	19%
Differenza tra valore e costi della produzione	65.496	7%	24.714	3%	40.782	165%
(Oneri)/proventi finanziari netti	655	0%	460	0%	195	42%
Rettifiche attività finanziaria		0%		0%	0	
Utile (perdita) ante imposte	66.151	7%	25.174	3%	40.977	163%
Imposte sul reddito	(604)	0%	(1.677)	0%	1.073	-64%
Utile (perdita) netto	65.547	7%	23.497	3%	42.050	179%

Valore della produzione

Anche l'anno scolastico 2020-21, come il precedente, è stato condizionato dal seguito dell'emergenza sanitaria determinata dalla diffusione del Covid-19. La seconda e terza ondata della pandemia hanno reso necessari interventi a livello governativo che hanno tra l'altro disposto la DAD per alcuni ordini scolastici in determinati periodi dell'anno, sulla base della situazione epidemiologica regionale. A questi provvedimenti si sono aggiunti i periodi di DAD determinati da casi di positività al virus riscontrati nelle singole classi. Le entrate dell'anno mostrano tuttavia un incremento rispetto al periodo precedente anzitutto per la limitata sospensione delle attività scolastiche e la conseguente marginale necessità di interventi di riduzioni delle rette e in secondo luogo per l'apertura di una nuova sezione della scuola dell'infanzia, a seguito della chiusura della scuola dell'Infanzia M.E. Vugano' dei Salesiani.

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. 2020/21 si sono incrementati rispetto all'a.s. precedente per effetto prevalentemente delle erogazioni straordinarie ricevute dal ministero e da altri enti pubblici a fronte dell'emergenza sanitaria da Covid-19, pari a circa 75 mila euro. Oltre a quanto rilevabile nel paragrafo "obblighi di trasparenza e pubblicità" relativamente all'anno solare 2020, si segnala ad esempio l'incasso di contributi straordinari del Fondo Sociale Regionale e del Ministero a favore dell'infanzia rispettivamente per 4.465 euro e 12.331 euro, l'ottenimento di 2.000 euro di contributo a fondo perduto, la rilevazione del credito d'imposta per sanificazione e acquisto dpi di 2.932 euro. La società ha altresì beneficiato dell'esonero contributivo per aziende che non hanno richiesto la CIG.

Infine si rileva che l'andamento positivo della voce altri ricavi e proventi, risente del maggior contributo ministeriale alla scuola dell'infanzia, aumentato per effetto del maggior numero di iscritti come sopra esposto.

Costi della produzione

L'incremento delle entrate è stato in parte bilanciato da maggiori costi, in particolare per generi alimentari, servizi di pulizia, utenze, personale, rispetto al periodo precedente caratterizzato da alcuni mesi di chiusura totale delle attività in presenza.

Si segnala inoltre la rilevazione di perdite su crediti per € 687 e l'accantonamento a fondo svalutazione crediti di ulteriori € 20.000, a copertura di posizioni ritenute di difficile incasso.

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, considerando l'impatto rilevante sul bilancio dei prossimi anni della definizione del contratto di locazione degli edifici ove viene svolta l'attività scolastica ad oggi in Comodato.

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

Si segnala che nell'a.s. 2020/21 il numero medio di lavoratori è stato di 23.

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 che allo stato attuale la Pandemia da Covid-19 non si è ancora risolta essendo al momento in corso la quarta ondata. L'attività scolastica è tuttavia proseguita in modo regolare per tutti gli ordini, salvo periodi di attivazione della didattica a distanza per singole classi o chiusura di sezioni di nido e infanzia a fronte della segnalazione di casi di positività, in linea con quanto disposto dalla normativa vigente.

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 31.08.2021:

COSTO DEL LAVORO SOCI	283.599
COSTO DEL LAVORO COMPLESSIVO	846.419
ALTRI COSTI INCLUSI IN B7 ATTINENTI LO SCOPO MUTUALISTICO DELLA SOCIETA' - SERVIZI DIDATTICI E COLLABORAZIONI	14.768
RAPPORTO MUTUALITA'	33%

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 € 65.547;

Il patrimonio netto, per effetto del risultato dell'esercizio, risulta positivo per € 68.977
propone

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

- il 30% pari ad euro 19.664 alla riserva legale;
- euro 17.474 a copertura perdite pregresse che risultano pertanto azzerate;
- euro 1.818 ai fondi mutualistici;
- ulteriori euro 373 ai fondi mutualistici per recupero versamenti anni precedenti;
- la differenza pari ad euro 26.218 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 31/08/2021 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, 24/01/2022

Per il Consiglio di Amministrazione

Danilo Sava, Presidente