

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE NICOLO' RUSCA ETS
Sede: VIA CARDUCCI 18 SONDRIO SO
Capitale sociale: 8.986,23
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 31/08/2023

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/08/2023	31/08/2022
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	10.560	14.080
II - Immobilizzazioni materiali	5.690	9.311
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>16.250</i>	<i>23.391</i>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	334	843
II - Crediti	67.406	58.200

	31/08/2023	31/08/2022
esigibili entro l'esercizio successivo	67.406	58.200
III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	119.990	74.990
IV - Disponibilita' liquide	618.522	622.366
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>806.252</i>	<i>756.399</i>
D) Ratei e risconti	5.008	4.906
<i>Totale attivo</i>	<i>827.510</i>	<i>784.696</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	8.986	8.883
IV - Riserva legale	51.812	32.202
VI - Altre riserve	70.013	26.218
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	67.885	65.366
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>198.696</i>	<i>132.669</i>
B) Fondi per rischi e oneri	-	15.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	323.173	329.022
D) Debiti	141.041	153.935
esigibili entro l'esercizio successivo	107.291	108.935
esigibili oltre l'esercizio successivo	33.750	45.000
E) Ratei e risconti	164.600	154.070
<i>Totale passivo</i>	<i>827.510</i>	<i>784.696</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/08/2023	31/08/2022
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.061.391	1.028.571
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	402.753	396.776
altri	13.002	20.561
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>415.755</i>	<i>417.337</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>1.477.146</i>	<i>1.445.908</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	119.928	121.738

	31/08/2023	31/08/2022
7) per servizi	296.536	272.861
8) per godimento di beni di terzi	37.616	32.364
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	671.376	652.215
b) oneri sociali	197.180	185.819
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	59.675	65.334
c) trattamento di fine rapporto	59.675	65.147
e) altri costi	-	187
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>928.231</i>	<i>903.368</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	7.141	7.506
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.520	3.520
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	3.621	3.986
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilit� liquide	-	8.000
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>7.141</i>	<i>15.506</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	509	714
13) altri accantonamenti	-	15.000
14) oneri diversi di gestione	19.209	15.734
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>1.409.170</i>	<i>1.377.285</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	67.976	68.623
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	1.179	128
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>1.179</i>	<i>128</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>1.179</i>	<i>312</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	24	3
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>24</i>	<i>3</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>1.155</i>	<i>309</i>

	31/08/2023	31/08/2022
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	69.131	68.932
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.246	3.566
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	<i>1.246</i>	<i>3.566</i>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	67.885	65.366

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/08/2023.

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 31/08/2023 evidenzia un risultato positivo di euro 67.885, in linea con il passato esercizio e che consente alla nostra cooperativa di proseguire un processo di consolidamento patrimoniale.

L'attività principale della cooperativa è quella tradizionale della gestione delle scuole denominate "Pio XII", e vi è da segnalare come l'anno scolastico 2022/23 sia stato caratterizzato dall'introduzione del bilinguismo nella scuola Primaria.

La nostra cooperativa è stata inoltre impegnata anche in ambito culturale con la prosecuzione del progetto, che gode del contributo della Fondazione Cariplo, "La cultura rinasce (e passa in Valtellina)", che ha visto la realizzazione di importanti eventi quali le mostre "Io Pinocchio" e "Da uno a infinito, il cuore della matematica", nonché conferenze, spettacoli teatrali, concerti vari che hanno suscitato un notevole interesse da parte del pubblico.

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 RISCONTI

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. In materia di Irap si rileva che, con legge regionale n.9 del 29 dicembre 2023, pubblicata sul Burl del 30 dicembre (supplemento), la Regione Lombardia ha confermato l'esenzione Irap, senza soluzione di continuità, alle ONLUS iscritte nell'apposito Registro alla data del 22 novembre 2021 e che hanno perso tale qualifica a seguito dell'iscrizione al RUNTS.

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.

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 01/09/2022	F.do Amm.to al 01/09/2022	Valore a inizio esercizio	Incr. / Decr. dell'esercizio	Ammortam. esercizio	Valore al 31/08/2023
Licenze e insegne	2.420	(2.420)	-	-	-	-

Altri oneri pluriennali	4.731	(4.731)	-	-	-	-
Avviamento	17.600	(3.520)	14.080	-	(3.520)	10.560
Opere su beni Liceo	228.141	(228.141)	-	-	-	-
Opere su beni Ala M.	709.294	(709.294)	-	-	-	-
TOTALE	962.186	(948.106)	14.080	-	(3.520)	10.560

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 01/09/2022	F.do Amm.to al 01/09/2022	Valore a inizio esercizio	Incrementi / Decrementi esercizio	Ammortam. esercizio	Valore al 31/08/2023
Mobili e arredi	56.135	(55.995)	140	-	(73)	67
Impianti specifici	1.902	(1.902)	-	-	-	0
Macchine ufficio	55.684	(51.677)	4.007	-	(1.587)	2.420
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	(20.731)	58	-	(31)	28
Attrezz.ufficio Ala M.	2.317	(2.317)	-	-	-	0
Arredamento Ala M.	38.763	(37.465)	1.298	-	(1.046)	252
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
Mobili e arredi Piaveda	400	(30)	370	-	(60)	310
Elaboratori I gr.	8.599	(8.599)	-	-	-	0
Attrezzatura mensa	5.500	(2.063)	3.438	-	(825)	2.613
TOTALE	327.385	- 318.073	9.311	-	- 3.621	5.690

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 per pulizie pari ad € 334, in diminuzione di € 509 rispetto al 31.08.2022.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Attivo circolante: crediti

Sono iscritti al loro valore nominale, ammontano a complessivi € 67.406 e registrano una variazione in aumento pari a € 9.206 rispetto al bilancio precedente; in dettaglio riguardano:

Descrizione	Bilancio al 31/08/2023	Bilancio al 31/08/2022	Variazioni (+/-)
1 Verso Clienti esigibili entro l'esercizio successivo	19.900	24.931	(5.031)
2 Verso l'Erario esigibili entro l'esercizio successivo	9.397	3.788	5.608
3 Verso debitori diversi esigibili entro l'esercizio successivo	38.110	29.481	8.629
Totale esigibili entro l'esercizio successivo	67.406	58.200	9.206
Totale esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
TOTALE CREDITI	67.406	58.200	9.206

In merito alla voce "crediti verso clienti" si segnala il parziale utilizzo del fondo svalutazione crediti precedentemente stanziato, a stralcio di posizioni ritenute, dopo vari solleciti, non recuperabili. Il fondo svalutazione crediti residuo, presente in bilancio al 31.08.2023, è pari ad euro 5.521, importo ritenuto idoneo a coprire il rischio di insolvenza di ulteriori posizioni di dubbio recupero.

Si segnala inoltre l'incremento del saldo dei crediti v/debitori diversi ove sono rilevati contributi da ricevere per complessivi € 35.046 relativi a:

- Contributo ProValtellina progetto 2936 "Servizi alla persona" per € 9.000;
- Contributo ProValtellina progetto 2968 "I care estate 2023" per € 4.000;
- Contributi Comune di Sondrio per offerta formativa € 5.170;
- Contributo Fondazione Cariplo progetto "La Cultura rinasce (e passa in Valtellina)" codice progetto 2021-4075 € 11.500 (stanziata la quota competenza dell'anno scolastico 2022-23 sulla base dello stato avanzamento del progetto, al netto dell'acconto già incassato);
- Quota del contributo del Miur legato al progetto emanato nell'ambito del Programma operativo complementare (POC) "Per la scuola – competenze ed ambienti per l'apprendimento" 2014-2020 - Asse I – Istruzione – Fondo di rotazione, per € 5.376.

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 € 119.990, depositati presso il Crédit Agricole di Sondrio per euro 49.990 e presso Banca Intesa per euro 70.000 e precisamente trattasi di:

1. € 49.990 - Aperta Euro Cor Bond Cla sottoscritte in data 15.10.2009;
2. € 25.000- 4.781,854 quote PRAMERICA ABS RET MO.CL PRIMA sottoscritte il 23.10.2020;
3. € 45.000 – 9.013,421 quote EPSILON Imprese Difesa 100 ESG sottoscritte in data 22.09.2022.

La valutazione viene prudenzialmente confermata.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite dal saldo attivo presente presso la Banca Crédit Agricole al 31.08.2023 per euro 581.805, dal saldo attivo presso Banca Intesa per euro 36.561 e dai contanti presenti in cassa alla chiusura dell'esercizio per € 157.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Bilancio al 31.08.2023	Bilancio al 31.08.2022	Variazioni (+/-)
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	5.008	4.906	103
Totale ratei e risconti attivi	5.008	4.906	103

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 € 66.027 rispetto al bilancio dell'esercizio precedente ed è costituito dal capitale sociale per € 8.986, dalla riserva legale per euro 51.812, da riserve straordinarie per € 70.013 e dall'utile dell'esercizio in esame per € 67.885.

Descrizione	Bilancio al 31.08.2023	Bilancio al 31.08.2022	Variazioni (+/-)
Capitale sociale	8.986	8.883	103
Riserva legale	51.812	32.202	19.610
Riserva per arrotondamento	0	0	0
Riserva straordinaria	70.013	26.218	43.795
Perdita esercizi precedenti	0	0	0
	130.811	67.303	63.508
Utile (Perdita) dell'esercizio	67.885	65.366	2.519
Patrimonio netto	198.696	132.669	66.027

	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	8.883	-	310	- 207	-	8.986
Riserva legale	32.202	19.610	-	-	-	51.812
Riserva straordinaria	26.218	43.795	-	-	-	70.013
Totale altre riserve	26.218	43.795	-	-	-	70.013
Utili (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-	0
Utile (perdita) dell'esercizio	65.366	- 65.366	-	-	67.885	67.885
Totale	132.669	-1.961	310	-207	67.885	198.696

I movimenti intervenuti nell'esercizio sono riferiti alla delibera dell'assemblea ordinaria del 23 febbraio 2023 con cui è stato deliberato di destinare l'utile dell'esercizio 2021/2022, pari ad € 65.366, a riserva legale per € 19.610, ai fondi mutualistici per € 1.961 e a riserva straordinaria per la differenza di € 43.795.

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	8.986	Capitale	
Riserva legale	51.812	Utili	B
Riserva straordinaria	70.013	Utili	B
Totale altre riserve	70.013	Utili	B
Utili (perdite) portati a nuovo	0	Utili	
Totale	130.811		

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

Fondi per rischi e oneri

Al 31.08.2022 il consiglio di amministrazione aveva 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. I lavori sono stati eseguiti e conclusi nei primi mesi dell'anno scolastico 2022-23 e il fondo conseguentemente utilizzato.

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	329.022	42.692	45.999	(2.542)	(5.849)	323.173
Totale	329.022	42.692	45.999	(2.542)	(5.849)	323.173

Il trattamento di fine rapporto maturato dai dipendenti in forza alla data di chiusura dell'esercizio ammonta ad € 323.173, risultante dall'accantonamento di competenza dell'esercizio di € 42.692, che si aggiunge all'importo maturato alla data del 31.08.2022 (€ 329.022). Le altre variazioni sono relative all'imposta sostitutiva sul Tfr (- € 2.542). Infine, nel corso dell'esercizio vi sono stati utilizzi per € 45.999 per TFR liquidato ai dipendenti.

Debiti

Ammontano a complessivi € 141.041 e registrano un decremento di € 12.894 rispetto all'esercizio precedente.

La voce DEBITI può essere ulteriormente dettagliata come segue:

Debiti	Debiti al 31.08.2022	Variazione	Debiti al 31.08.2023	Di cui esigibili oltre l'esercizio successivo
verso fornitori	29.428	16.866	46.295	
verso finanziatori	56.250	-11.250	45.000	33.750
verso l'Erario	9.539	-3.765	5.774	
verso istituti di previdenza	16.328	-6.280	10.047	
verso altri	42.390	-8.465	33.925	
Totale	153.935	-12.894	141.041	33.750

MUTUI E FINANZIAMENTI:

Il finanziamento di originari € 225.000 presente in bilancio alla data di chiusura dell'esercizio per € 45.000 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 fidejussione 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 è stata pagata la sedicesima rata per € 11.250.

Il debito residuo di € 45.000 iscritto in bilancio risulta pagabile per € 11.250 entro l'esercizio successivo e per € 33.750 oltre l'esercizio successivo.

Informazioni sulle altre voci del passivo abbreviato

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Bilancio al 31.08.2023	Bilancio al 31.08.2022	Variazioni (+/-)
Ratei passivi	56.943	49.278	7.665
Risconti passivi	107.657	104.791	2.865
Totale ratei e risconti passivi	164.600	154.070	10.531

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. 2023/24.

Nota Integrativa - Altre Informazioni

CINQUE PER MILLE

Il contributo cinque per mille relativo all'anno finanziario 2021 è stato riscosso in data 16 dicembre 2022 come l'imputazione tra le disponibilità bancarie evidenzia.

Le somme percepite hanno concorso alla riduzione ed al contenimento dei costi dell'esercizio 2022/23 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 2022, 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	12.431,20	16/12/2022
MIUR	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2021/22 - SCUOLA PRIMARIA	76.174,25	27/06/2022
	ACCONTO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2022/23 - SCUOLA PRIMARIA	38.395,63	27/06/2022
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2021/22 - SCUOLA I° GRADO	6.803,70	30/06/2022
	ACCONTO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2022/23 - SCUOLA I° GRADO	3.186,91	30/06/2022
	SALDO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2021/22 - SCUOLA INFANZIA	37.428,87	18/07/2022
	ACCONTO CONTRIBUTO MINISTERIALE AS 2022/23 -- SCUOLA INFANZIA	18.816,73	18/07/2022
	CONTRIBUTO MINISTERIALE HANDICAP AS 2021/22 - SCUOLA PRIMARIA	18.760,68	20/07/2022
	CONTRIBUTO MINISTERIALE HANDICAP 2021/22 - SCUOLA I° GRADO	10.377,93	20/07/2022
	CONTRIBUTO MISE QUOTA INTEGRATIVA INCREMENTO SPESE ENERGIA - SCUOLA PRIMARIA	6.622,01	16/12/2022
	CONTRIBUTO MISE QUOTA INTEGRATIVA INCREMENTO SPESE ENERGIA - SCUOLA INFANZIA	3.302,95	16/12/2022
	CONTRIBUTO MISE QUOTA INTEGRATIVA INCREMENTO SPESE ENERGIA - SCUOLA I° GRADO	559,47	16/12/2022
	CONTRIBUTO MINISTERIALE LEGGE 106 - SOSTEGNI BIS - QUOTA INTEGRATIVA - SCUOLA I° GRADO	6.737,64	08/07/2022
COMUNE DI SONDRIO	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2021/22 - SCUOLA PRIMARIA	1.732,50	24/10/2022
	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2021/22 - SCUOLA INFANZIA	2.640,00	24/10/2022
	CONTR. COM. PER OFFERTA FORMATIVA 2021/22 - SCUOLA I° GRADO	1.375,00	24/10/2022
	CONTR.COM.SISTEMA INTEGRATO 0-6 - NIDO	12.663,89	12/08/2022
	CONTR.COM.SISTEMA INTEGRATO 0-6 - INFANZIA	5.653,33	12/08/2022
	CONTRIBUTO STRAORDINARIO ENERGIA ELETTRICA - SCUOLA INFANZIA	11.262,45	30/06/2022
COMUNE DI SONDRIO		6.742,85	27/01/2022

		10.400,00	02/05/2022
	VOUCHER INFANZIA	10.114,29	08/07/2022
	VOUCHER ASILO NIDO	5.622,86	07/03/2022
		4.483,81	03/06/2022
		6.080,00	07/09/2022
	VOUCHER ASILO NIDO PIATEDA	1.257,16	07/09/2022
COMUNE DI SONDRIO	Misura Nidi Gratis	2.599,56	02/05/2022
		645,96	25/05/2022
		1.976,08	27/10/2022
REGIONE LOMBARDIA	CONTR.8511-381963 SOSTEGNO INFANZIA	6.989,55	22/02/2022
UFFICIO SCOLASTICO TERRITORIALE	CONTRIBUTI AGGIUNTIVI 2020-2021 UST SO	4.039,62	22/04/2022

ALTRE INFORMAZIONI:

1. La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili, titoli o valori simili.
2. 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.
3. 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	33.750	-	45.000
TOTALE	11.250	33.750	-	45.000

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. 2022/23	% sul fatturato	a.s. 2021/22	% sul fatturato	Delta	Delta %
Ricavi delle vendite e prestazioni	1.061.391	72%	1.028.571	71%	32.820	3%
Altri ricavi e proventi	415.755	28%	417.337	29%	(1.582)	0%
Totale Valore della produzione	1.477.146	100%	1.445.908	100%	31.238	2%
Materie prime e materiali di consumo utilizzati	119.928	11%	121.738	12%	(1.810)	-1%
Costi per servizi e prestazioni	296.536	28%	272.861	27%	23.675	9%
Godimento beni di terzi	37.616	4%	32.364	3%	5.252	16%
Costi per il personale	928.231	87%	903.368	88%	24.863	3%
Ammortamenti e svalutazioni	7.141	1%	15.506	2%	(8.365)	-54%
Variazione rimanenze	509	0%	714	0%	(205)	-29%
Altri accantonamenti	-	0%	15.000	1%	(15.000)	-100%
Oneri diversi	19.209	2%	15.734	2%	3.475	22%
Totale Costi della produzione	1.409.170	133%	1.377.285	134%	31.885	2%
Differenza tra valore e costi della produzione	67.976	6%	68.623	7%	(647)	-1%
(Oneri)/proventi finanziari netti	1.155	0%	309	0%	846	274%
Rettifiche attività finanziaria		0%		0%	0	
Utile (perdita) ante imposte	69.131	7%	68.932	7%	199	0%
Imposte sul reddito	(1.246)	0%	(3.566)	0%	2.320	-65%
Utile (perdita) netto	67.885	6%	65.366	6%	2.519	4%

Valore della produzione

Le entrate da iscrizioni e rette dell'anno, pari ad euro 1.061.391, mostrano complessivamente un incremento del 3% rispetto allo scorso esercizio. A fronte di una riduzione delle entrate dalla scuola dell'infanzia (-10%) e di primo grado (-7%) e valori stabili per la scuola primaria e i servizi accessori, si segnala l'incremento delle entrate:

- ✓ dell'Asilo Nido di Piateda, gestito per la prima volta per l'intero anno scolastico, a seguito dell'acquisto del ramo d'azienda dal precedente gestore nell'aprile 2022;
- ✓ per le attività estive, dove all'ormai consueto centro estivo per la scuola dell'infanzia si è affiancato l'English Camp.

La voce "Altri ricavi e proventi" include prevalentemente i contributi pubblici e privati di competenza dell'anno. Tale voce, nell'a.s. 2021/2022, risentiva ancora di alcune erogazioni straordinarie legate alla pandemia da Covid-19. Da segnalare:

- ✓ la contrazione dei contributi generali, legata sia alle minori entrate dal 5 per mille che da minori contributi dalla Fondazione ProValtellina;
- ✓ lo stanziamento, all'interno dei contributi generali, di una quota parte del contributo della Fondazione Cariplo legato al progetto "La Cultura rinasce (e passa in Valtellina)", iniziato nel 2022 e terminato nel mese di ottobre 2023. La quota di competenza dell'esercizio, pari ad euro 36.000, è stata determinata in proporzione alle spese sostenute e rendicontate;
- ✓ la rilevazione del contributo del Ministero dell'Istruzione legato al progetto emanato nell'ambito del Programma operativo complementare (POC) "Per la scuola – competenze ed ambienti per l'apprendimento" 2014-2020 - Asse I – Istruzione – Fondo di rotazione, per 35.840 euro;
- ✓ l'aumento dei contributi destinati alla scuola primaria per effetto della componente disabilità;
- ✓ la contrazione dei contributi destinati alla scuola di primo grado e dell'infanzia, legata prevalentemente al fatto che nel bilancio dello scorso anno scolastico erano presenti contributi straordinari legati al Covid-19.

La voce altri ricavi e proventi, include anche il rimborso spese chiesto ad ATS per l'utilizzo di parte dell'immobile di Via Carducci 18.

Costi della produzione

I costi della produzione hanno registrato un leggero incremento (+2%), in linea con l'andamento delle entrate. In particolare, si segnalano:

- ✓ costi per materie prime sostanzialmente in linea con l'esercizio precedente in quanto, a fronte di maggiori costi legati alla gestione per l'intero anno scolastico dell'asilo nido di Piateda, si è registrata una riduzione delle spese per riscaldamento;
- ✓ maggiori costi per servizi legati prevalentemente a lavori di ordinaria manutenzione sull'immobile ove viene svolta l'attività sociale, principalmente lavori di tinteggiatura e sistemazione del tetto;
- ✓ minori accantonamenti rispetto all'a.s. 2021/22 nel quale erano stati stanziati 8 mila euro a copertura di crediti ritenuti di difficile incasso e 15 mila euro a fondo copertura spese future.

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. 2022/23 il numero medio di lavoratori è stato di 31, di cui 29 impiegati e 2 operai..

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, non si ha nulla da segnalare.

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 31.08.2023:

COSTO DEL LAVORO SOCI	264.926
COSTO DEL LAVORO COMPLESSIVO	928.231
ALTRI COSTI INCLUSI IN B7 ATTINENTI LO SCOPO MUTUALISTICO DELLA SOCIETÀ - SERVIZI DIDATTICI E COLLABORAZIONI	21.166
RAPPORTO MUTUALITÀ	28%

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione, preso atto che:

1. L'utile dell'esercizio in esame ammonta ad € 67.885;
2. Il patrimonio netto, per effetto del risultato dell'esercizio, risulta positivo per € 198.696

propone

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

- il 30% pari ad euro 20.366 alla riserva legale;
- euro 2.037 ai fondi mutualistici;
- la differenza pari ad euro 45.482 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 31/08/2023 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, 23/01/2024

Per il Consiglio di Amministrazione

Danilo Sava, Presidente