# 2020-21 Bilancio Esercizio

dal 1 settembre 2020 al 31 agosto 2021







#### **Educare Cooperativa Sociale**

Via Sombreno n. 2, Valbrembo (BG) - Italia

Registro delle imprese di Bergamo n. 03389020169

REA di Bergamo n. 374157

Codice Fiscale e Partita Iva n. 03389020169

Tel. +39 035 527070 Fax. +39 035 528537

Mail: segreteria@suolasangiuseppe.org
Indirizzo pec: coopeducare@legalmail.it
Indirizzo web: www.scuolasangiuseppe.org

#### Organi sociali

#### Consiglio di Amministrazione

Adriana Casali Presidente

Norma Crippa Vicepresidente

Alessandra Capelli Consigliere

Valter Cavenati Consigliere

Linda Maria Ghilardi Consigliere

Giuseppe Taveri Consigliere

#### Collegio sindacale

Elisa Monzani Presidente
Francesco Nicastro Sindaco
Alessia Colleoni Sindaco

#### Documenti di bilancio

#### Indice

Dati di sintesi dell'esercizio Stato patrimoniale Conto economico Nota integrativa Analisi andamento pluriennale

#### Attività svolta

Educare Società Cooperativa Sociale nasce dalla volontà di continuare l'azione educativa dei Padri Giuseppini di San Leonardo Murialdo attraverso l'attività scolastica della scuola paritaria primaria e secondaria di primo grado.

#### Dati di sintesi dell'esercizio

L'esercizio chiuso al 31 agosto 2021 presenta i seguenti dati di sintesi che verranno analiticamente illustrati negli altri documenti di bilancio.

Dati economici	31/8/2021	%	31/8/2020	%	Variazione	%
Valore della produzione	1.778.488	100,00%	1.459.834	100,00%	318.654	21,83%
Costi esterni di produzione	(405.584)	-22,80%	(244.290)	-16,73%	(161.294)	66,03%
Valore aggiunto	1.372.904	77,20%	1.215.544	83,27%	157.360	12,95%
Costi del personale	(1.059.649)	-59,58%	(1.030.612)	-70,60%	(29.037)	2,82%
Margine operativo lordo	313.255	17,61%	184.932	12,67%	128.323	69,39%
Ammortamenti e svalutazioni	(37.961)	-2,13%	(48.417)	-3,32%	10.456	-21,60%
Reddito operativo	275.294	15,48%	136.515	9,35%	138.779	101,66%
Proventi e oneri finanziari	10.148	0,57%	20.553	1,41%	(10.405)	-50,63%
Risultato economico dell'esercizio	285.442	16,05%	157.068	10,76%	128.374	81,73%

Dati patrimoniali	31/8/2021	%	31/8/2020	%	Variazione	%
Attivo fisso	737.809	29,55%	738.086	33,76%	(277)	-0,04%
Attivo circolante	1.759.172	70,45%	1.447.949	66,24%	311.223	21,49%
Attivo	2.496.981	100,00%	2.186.035	100,00%	310.946	14,22%
Patrimonio netto	1.666.839	66,75%	1.350.357	61,77%	316.482	23,44%
Passivo a lungo termine	246.541	9,87%	214.905	9,83%	31.636	14,72%
Passivo a breve termine	583.601	23,37%	620.773	28,40%	(37.172)	-5,99%
Passivo e netto	2.496.981	100,00%	2.186.035	100,00%	310.946	14,22%

Dati finanziari	31/8/2021	31/8/2020	Variazione
Risultato d'esercizio	285.442	157.068	128.374
Variazioni diverse e non monetarie	82.386	80.313	2.073
Flusso finanziario prima delle variazioni di ccn	367.828	237.381	130.447
Variazioni di capitale circolante netto (ccn)	(44.404)	4.424	(48.828)
Altre variazioni	10.148	20.553	(10.405)
Flusso finanziario della gestione reddituale	333.572	262.358	71.214
Flusso finanziario dell'attività di investimento	(37.684)	(222.526)	184.842
Free cash flow	295.888	39.832	256.056
Flusso finanziario dell'attivià di finanziamento	31.040	4.649	26.391
Incremento (decremento) disponibilità liquide	326.928	44.481	282.447

# Bilancio al 31/8/2021

#### Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici				
Denominazione:	EDUCARE SOC.COOP.SOCIALE ONLUS			
Sede:	VIA SOMBRENO, 2 VALBREMBO BG			
Capitale sociale:	219.000			
Capitale sociale interamente versato:	sì			
Codice CCIAA:	BG			
Partita IVA:	03389020169			
Codice fiscale:	03389020169			
Numero REA:	374157			
Forma giuridica:	SOCIETA' COOPERATIVA			
Settore di attività prevalente (ATECO):	85.31.1			
Società in liquidazione:	no			
Società con socio unico:	no			
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento:	no			
Appartenenza a un gruppo:	no			
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:	A182871			

Stato Patrimoniale Abbreviato		
	31/08/2021	31/08/2020
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	141.199	146.141
II - Immobilizzazioni materiali	74.230	75.450
III - Immobilizzazioni finanziarie	522.380	516.495
Totale immobilizzazioni (B)	737.809	738.086
C) Attivo circolante		
II - Crediti	27.299	41.301
esigibili entro l'esercizio successivo	27.299	41.301
IV - Disponibilita' liquide	1.707.266	1.380.339
Totale attivo circolante (C)	1.734.565	1.421.640
D) Ratei e risconti	24.607	26.309
Totale attivo	2.496.981	2.186.035
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	219.000	183.250
IV - Riserva legale	359.504	312.384
VI - Altre riserve	802.893	697.655
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	285.442	157.068
Totale patrimonio netto	1.666.839	1.350.357
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	246.541	214.905
D) Debiti	227.377	260.006
esigibili entro l'esercizio successivo	227.377	260.006
E) Ratei e risconti	356.224	360.767
Totale passivo	2.496.981	2.186.035

#### **Conto Economico Abbreviato**

	31/08/2021	31/08/2020
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.288.753	1.215.614
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	468.503	231.221
altri	21.232	12.999
Totale altri ricavi e proventi	489.735	244.220
Totale valore della produzione	1.778.488	1.459.834
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	164.471	60.218
7) per servizi	172.060	134.611
8) per godimento di beni di terzi	55.259	22.323
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	802.810	770.406
b) oneri sociali	202.266	207.757
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	54.573	52.449
c) trattamento di fine rapporto	54.573	52.449
Totale costi per il personale	1.059.649	1.030.612
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	37.961	38.937
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	21.371	25.348
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	16.590	13.589
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	-	9.480
Totale ammortamenti e svalutazioni	37.961	48.417
14) oneri diversi di gestione	13.794	27.138
Totale costi della produzione	1.503.194	1.323.319
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	275.294	136.515
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	5.885	15.495

	31/08/2021	31/08/2020
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	5.885	15.495
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	4.263	5.071
Totale proventi diversi dai precedenti	4.263	5.071
Totale altri proventi finanziari	10.148	20.566
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	-	13
Totale interessi e altri oneri finanziari	-	13
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	10.148	20.553
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	285.442	157.068
21) Utile (perdita) dell'esercizio	285.442	157.068

#### Nota integrativa, parte iniziale

#### Quadro normativo e principi contabili di riferimento

Il bilancio è stato redatto in conformità agli 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 bilancio è stato 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 contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli artt. 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 vengono inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 del Codice civile, in quanto, come consentito dall'art. 2435 bis del Codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

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.

Ai sensi dell'art. 2423, comma 3 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.

#### Attività svolta e fatti di rilievo dell'esercizio

La cooperativa svolge attività di educazione e istruzione nonché attività culturali di interesse sociale con finalità educativa nel rispetto della Legge 381/1991.

Le informazioni concernenti i criteri per il conseguimento dello scopo mutualistico sono illustrate in specifici paragrafi della nota integrativa nella sezione "Altre informazioni".

A seguito del susseguirsi della pandemia Covid-19 si evidenzia come la cooperativa, pur riprendendo quasi completamente l'attività scolastica in presenza, abbia dovuto sospendere alcuni servizi quali gite scolastiche e attività estive, ciò influendo negativamente sui ricavi della Cooperativa stessa.

Si evidenzia inoltre come la Cooperativa, al fine di contrastare l'epidemia da Covid-19, abbia attuato tutti i protocolli di sicurezza e prevenzione nel rispetto delle disposizioni introdotte dovendo sostenere maggiori costi sia per il servizio mensa affidato ad una società di *catering* esterno, sia per la sanificazione e disinfezione dei locali.

Si dà atto, infine, che nel corso dell'esercizio 01/9/2020 – 31/8/2021, la Cooperativa Educare, in data 09/11/2020, ha ricevuto da parte del Ministero dell'istruzione dell'Università e della Ricerca, un contributo straordinario a titolo di sostegno economico per le difficoltà connesse alla pandemia da Covid-19, per un importo complessivo pari ad euro 123.291,28.

Si rimanda, per un maggiore dettaglio sui contributi pubblici ricevuti dalla Cooperativa Educare, allo specifico paragrafo della nota integrativa nella sezione "Altre informazioni".

#### Principi di redazione

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.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

#### 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 Codice civile.

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.

#### Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricordo a deroghe di cui all'art. 2423 commi 4 e 5 del Codice civile.

#### Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 bis comma 2 del Codice civile.

#### Problematiche di comparabilità e di adattamento

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.

#### Criteri di valutazione applicati

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 comma 1 n. 1 del Codice civile 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.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Le immobilizzazioni immateriali al termine dell'esercizio ammontano ad euro 141.199 al netto dei fondi di ammortamento e sono costituite da costi di impianto ed ampliamento per euro 369 da software di proprietà per euro 260, da spese di manutenzione su beni di terzi per euro 140.570.

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singola immobilizzazione; in particolare, i costi di impianto ed ampliamento sono stati ammortizzati in 5 anni, i diritti di utilizzazione di opere dell'ingegno, costituiti da software applicativi e gestionali, sono stati ammortizzati in 3 anni; le spese di manutenzione su beni di terzi aventi carattere pluriennale sono state ammortizzate in base alla durata residua del contratto di utilizzo degli immobili poiché inferiore alla vita residua delle stesse.

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 per nessuna immobilizzazione immateriale 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.

#### Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e, comunque, nel limite del loro valore recuperabile.

Le immobilizzazioni materiali ammontano complessivamente ad euro 74.230 al netto dei fondi di ammortamento e sono costituite da attrezzatura varia e minuta e impianti per euro 16.660, da mobili e arredi per euro 40.534, da macchine d'ufficio elettroniche per euro 17.036 e da automezzi totalmente ammortizzati.

Il valore contabile dei beni viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati; tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi; detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, tenuto conto dei criteri sopra indicati è stato operato in conformità alle seguenti aliquote:

- Attrezzatura varia e minuta con aliquota del 15%
- Mobili d'ufficio: ammortizzati con aliquota del 12%;
- Macchine d'ufficio elettroniche: ammortizzati con aliquota del 20%.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le già menzionate aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo; l'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stata rilevata a conto economico.

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 le immobilizzazioni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia, infine, 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, in quanto non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

#### Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo si intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori.

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano complessivamente ad euro 522.380 e sono costituite da partecipazioni in CGM Finance con sede in Brescia avente codice fiscale numero 03452040177 per euro 1.000 e, per la parte restante, da numero due polizze di investimento "UBI UNITY SOLUZIONE VALORE" con durata ventennale e stipulate con la società AVIVA VITA SPA con sede in Milano, avente codice fiscale n. 08701770151 e partita iva n. 05930150015.

Con riferimento alle già menzionate polizze di investimento si evidenzia che, in considerazione delle specifiche clausole contrattuali concernenti i proventi finanziari conseguiti nei singoli esercizi a titolo definitivo, gli stessi vengono portati ad incremento del costo; le variazioni intervenute sono illustrate in un successivo prospetto della nota integrativa.

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

#### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al loro valore nominale.

#### Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

#### Patrimonio netto

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

#### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del Codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

#### **Debiti**

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale avvalendosi delle disposizioni previste dall'articolo 2435 bis del Codice civile. La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

#### 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

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

#### **Immobilizzazioni**

#### Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

il costo storico;

le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;

le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;

le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio; la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali			Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	648.061	249.808	516.495	1.414.364
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	501.920	174.358	-	676.278
Valore di bilancio	146.141	75.450	516.495	738.086
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizione	16.429	15.370	5.885	37.684
Ammortamento dell'esercizio	21.371	16.590	-	37.961
Totale variazioni	(4.942)	(1.220)	5.885	(277)
Valore di fine esercizio				
Costo	664.490	265.178	522.380	1.452.048
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	523.291	190.948	-	714.239
Valore di bilancio	141.199	74.230	522.380	737.809

Gli incrementi delle immobilizzazioni immateriali, pari complessivamente ad euro 16.429, si riferiscono a spese di manutenzione e riparazione su beni di terzi aventi utilità pluriennale effettuate nell'esercizio per euro 16.039 e dall'acquisto di una nuova licenza software per euro 390.

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali, per complessivi euro 15.370, si riferiscono all'acquisto di nuove attrezzature per euro 6.536 ed all'acquisto di nuove macchine d'ufficio elettroniche per euro 8.834.

Gli incrementi delle immobilizzazioni finanziarie, per euro 5.885, si riferiscono ai proventi finanziari maturati a titolo definitivo nel corso dell'esercizio relativi alle due polizze "UBI UNITY SOLUZIONE VALORE" di importo iniziale nominale di euro 250.000 ciascuna a durata ventennale, contratti n. 3030927 con data di decorrenza 21/03/2019 e data di scadenza 21/3/2039 e n. 3030807 con data di decorrenza 30/11/2018 e data di scadenza 30/11/2038, stipulate con la società AVIVA VITA SPA, codice fiscale n. 08701770151 e partita iva n. 05930150015.

#### Operazioni di locazione finanziaria

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

#### 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.

I crediti iscritti nell'attivo circolante ammontano complessivamente ad euro 27.299 e, come in precedenza specificato, sono valutati al presunto valore di realizzo; tali crediti sono costituiti da crediti verso clienti per euro 13.909 al netto di un fondo svalutazione crediti pari ad euro 5.892; da crediti tributari pari ad euro 10.185 e da crediti diversi per euro 3.205.

Si dà atto, infine, che tutti i crediti iscritti in bilancio risultano esigibili entro l'esercizio di riferimento.

#### Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono stati determinati applicando il principio di competenza economica avendo riguardo di imputare costi e ricavi ad essi pertinenti.

I ratei e risconti attivi ammontano complessivamente ad euro 24.607 e si suddividono in ratei attivi per euro 15.548 e in risconti attivi per euro 9.059.

I ratei attivi sono costituiti per euro 1.879 da interessi attivi su c/c, per euro 10.012 da contributi in conto esercizio di competenza, ma non ancora incassati alla data del 31/8/2021 e, per la parte restante, da altri crediti riferiti a ricavi di competenza, ma che alla data di chiusura dell'esercizio non hanno ancora avuto la loro manifestazione finanziaria.

I risconti attivi sono costituiti prevalentemente da premi assicurativi per euro 1.521, da servizi da terzi per euro 879; da spese di pubblicità per euro 196; da contratti di assistenza per euro 2.354, da noleggi attrezzature per euro 467, da spese telefoniche per euro 191, da canoni di locazione per euro 2.500, da contributi associativi per euro 832 e da spese generali varie per la parte residua.

#### Oneri finanziari capitalizzati

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

#### Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

#### Patrimonio netto

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

Il patrimonio netto al 31/8/2021 ammonta ad euro 1.666.839 e risulta composto per euro 219.000 dal capitale sociale; per euro 359.504 dalla riserva legale; per euro 802.893 dalla riserva indivisibile ai sensi della legge 904/1977 e per euro 285.442 dall'utile dell'esercizio chiuso al 31/8/2021.

Si evidenzia che le riserve non sono distribuibili ai sensi delle vigenti disposizioni statutarie e di legge e sono utilizzabili esclusivamente al fine di copertura delle perdite.

I movimenti delle voci di patrimonio netto intervenuti nel corso dell'esercizio sono di seguito indicati.

Il capitale sociale è aumentato per effetto dei ristorni deliberati dall'assemblea dei soci del 17/12/2020 con riferimento all'esercizio chiuso al 31/08/2020 per euro 40.000 e per il conferimento della quota sociale di n. 3 nuovi soci per un importo complessivo pari ad euro 750; il capitale sociale nel corso dell'esercizio ha subito decrementi per euro 5.000 a fronte del recesso di un socio; la variazione netta del capitale sociale nel corso dell'esercizio risulta pertanto positiva per euro 35.750.

La riserva legale e la riserva indivisibile si sono incrementate rispettivamente di euro 47.121 e di euro 105.238 a seguito della destinazione del risultato dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 come da delibera dei soci del 17/12/2020.

#### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nel seguente prospetto si evidenziano le variazioni del trattamento di fine rapporto intervenute nell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	214.905	54.573	22.937	31.636	246.541
Totale	214.905	54.573	22.937	31.636	246.541

#### Debiti

I debiti, così come in precedenza esposto, sono valutati al loro valore nominale ed ammontano complessivamente ad euro 227.377.

I debiti sono costituiti da debiti verso fornitori per euro 34.503, da debiti tributari per euro 5.104; da debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale per euro 20.430; da debiti verso altri per euro 167.340.

I debiti verso altri sono costituiti da debiti verso personale dipendente per euro 53.061, da debiti per retribuzioni differite per euro 60.981, da debiti verso soci per ristorni per euro 40.250, da anticipi da clienti per euro 13.048.

Tutti i debiti sono stati iscritti al valore nominale non sussistendo presupposti per l'attualizzazione degli stessi.

Si evidenzia, infine, che non sussistono debiti di durata superiore ai cinque anni né debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

#### Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi ammontano complessivamente ad euro 356.224.

I ratei passivi pari ad euro 968 sono costituiti dal contributo di revisione per euro 750 e per la parte restante pari ad euro 218 da partite passive bancarie da liquidare.

I risconti passivi ammontano ad euro 355.256 e sono costituti per euro 281.992 da ricavi anticipati relativi a rette, iscrizioni e da altre attività post-scolastiche di competenza dell'esercizio successivo, per euro 3.488 da contributi in c/impianti e per la restante parte pari ad euro 69.776 da contributi in conto esercizio di competenza dell'esercizio successivo.

#### 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.

#### Valore della produzione

Il valore della produzione ammonta complessivamente ad euro 1.778.488, di cui euro 1.288.753 per ricavi delle prestazioni di servizi ed euro 489.735 per altri ricavi e proventi.

I ricavi delle prestazioni sono iscritti quando il servizio è reso ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuativi i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

Si evidenzia che la voce altri ricavi e proventi comprende contributi in conto esercizio per euro 468.503, contributi in c/impianti per euro 529, sopravvenienze attive per euro 7.489; rimborsi spese per euro 8.963, risarcimenti assicurativi per euro 3.240, omaggi ricevuti per euro 729 ed arrotondamenti attivi per la parte residua pari ad euro 282.

I contributi in conto esercizio sono rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione e sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica.

Come in precedenza evidenziato, si dà atto che nel corso dell'esercizio 01/09/2020 – 31/08/2021 la Cooperativa Educare ha ricevuto contributi straordinari per emergenza COVID-19 per un importo pari ad euro 123.291.

Sempre in relazione all'emergenza sanitaria Covid-19, la Cooperativa ha ricevuto, ai sensi del DL 34/2020, un contributo sotto forma di credito d'imposta per euro 821,00 per la sanificazione degli ambienti e per l'acquisto di dispositivi di protezione individuale

Si evidenzia, in aggiunta, che nella voce "contributi" sono altresì presenti contributi in c/esercizio relativi ad anni precedenti per un importo pari ad euro 58.528 la cui conoscenza ed erogazione, tuttavia, è avvenuta nell'esercizio corrente.

Nel prospetto che segue si illustrano la composizione del valore della produzione e la variazione delle diverse componenti rispetto all'esercizio precedente.

Conto economico	31/8/2021	%	31/8/2020	%	Variazione	%
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.288.753	72,46%	1.215.614	83,27%	73.139	6,02%
Contributi in conto esercizio	468.503	26,34%	231.221	15,84%	237.282	102,62%
Altri ricavi e proventi	21.232	1,19%	12.999	0,89%	8.233	63,34%
Valore della produzione	1.778.488	100,00%	1.459.834	100,00%	318.654	21,83%

#### Costi della produzione

I costi ed oneri ammontano complessivamente ad euro 1.503.194 e sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata

I costi della produzione comprendono costi per consumi di materiali per euro 164.471, costi per servizi per euro 172.060, costi per godimento beni di terzi per euro 55.259, costi per il personale dipendente per euro 1.059.649, ammortamenti beni materiali e immateriali per euro 37.961 e oneri diversi di gestione per euro 13.794.

Nel prospetto che segue si illustrano la composizione dei costi della produzione e le variazioni delle diverse componenti rispetto all'esercizio precedente; i pesi percentuali delle diverse voci di costo sono calcolati sul valore della produzione.

Conto economico	31/8/2021	%	31/8/2020	%	Variazione	%
Consumi di materiali	164.471	9,25%	60.218	4,12%	104.253	173,13%
Costi per servizi	172.060	9,67%	134.611	9,22%	37.449	27,82%
Costi per godimento beni di terzi	55.259	3,11%	22.323	1,53%	32.936	147,54%
Oneri diversi di gestione	13.794	0,78%	27.138	1,86%	(13.344)	-49,17%
Costi del personale	1.059.649	59,58%	1.030.612	70,60%	29.037	2,82%
Ammortamento immob. Immateriali	21.371	1,20%	25.348	1,74%	(3.977)	-15,69%
Ammortamento immob. Materiali	16.590	0,93%	13.589	0,93%	3.001	22,08%
Svalutazione crediti dell'attivo circolante	-	0,00%	9.480	0,65%	(9.480)	-100,00%
Costi della produzione	1.503.194	84,52%	1.323.319	90,65%	179.875	13,59%

#### Proventi e oneri finanziari

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

I proventi finanziari ammontano complessivamente ad euro 10.148 e sono costituiti da interessi attivi su depositi bancari per euro 4.263 e da titoli che non costituiscono partecipazioni per euro 5.885; quest'ultimi si riferiscono alle due polizze assicurative di valore nominale pari a 250.000 euro ciascuna in precedenza descritte.

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

Nel corso del presente esercizio stati iscritti, come già evidenziato, proventi straordinari pari ad euro 123.291 concernenti contributi ricevuti a titolo di sostegno economico per le difficoltà connesse alla pandemia da Covid-19.

Si evidenzia a tal riguardo, nel rispetto dei principi previsti dall'OIC 12, il carattere di "straordinarietà" di tali contributi, i quali necessariamente hanno generato un significativo effetto economico positivo sul bilancio della Cooperativa, irripetibile nel tempo e, dunque, al di fuori del normale svolgimento della gestione della società.

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

Si evidenzia che non risultano dovute imposte relativamente all'esercizio chiuso al 31/8/2021.

In particolare, con riferimento all'IRES (Imposta sui redditi delle Società), si dà atto che tale imposta non risulta dovuta tenuto conto delle regole di determinazione dell'imponibile fiscale.

Con riferimento all'IRAP (Imposta regionale sulle attività produttive) l'imposta non è dovuta in considerazione dell'esenzione prevista dalla Legge della Regione Lombardia n. 27/2001 per le Cooperative sociali.

#### Nota integrativa, altre informazioni

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

#### Dati sull'occupazione

Si evidenzia che la Cooperativa ha occupato nel corso dell'esercizio dal 01/09/2020 al 31/8/2021 un numero medio di dipendenti pari a 38.

In particolare, alla data di chiusura dell'esercizio, la cooperativa risultava costituita da n. 34 soci di cui n. 14 lavoratori; oltre ai soci lavoratori, la cooperativa, alla medesima data, aveva 24 dipendenti per un totale complessivo di n. 38 dipendenti.

Si evidenzia infine che nel corso dell'esercizio 01/09/2020 – 31/08/2021 si è dimesso un socio della Cooperativa, mentre sono stati ammessi n. 3 soci.

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

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio sono stati corrisposti compensi agli amministratori per un importo complessivamente pari ad euro 14.579.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio sono stati corrisposti compensi ai componenti del Collegio sindacale, per un importo pari ad euro 9.100.

Si dà atto che non sussistono anticipazioni o crediti agli amministratori o ai sindaci o impegni assunti per conto degli stessi, né 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 della normativa vigente, si evidenzia come la Cooperativa svolga la propria attività in un immobile di proprietà della "Casa Generalizia della Pia Società Torinese di San Giuseppe" con sede in Roma (RM), Via Belvedere Montello 77, codice fiscale n. 03550730588, a seguito di contratto di comodato ad uso gratuito registrato in data 14/10/2013 al n. 2235 presso l'Agenzia delle Entrate di Ponte San Pietro (BG) e avente durata trentennale.

Si dà atto, infine, che nel corso dell'esercizio non sono state effettuate altre operazioni con parti correlate, ad eccezione di quella precedentemente citata, a condizioni diverse da quelle normalmente applicate sul mercato.

#### Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato realizzato alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si evidenziano fatti di rilievo ad eccezione del perdurare della crisi pandemica Covid-19.

A tal proposito la Cooperativa ha prontamente recepito le disposizioni legislative volte al contrasto dell'epidemia attivando i protocolli di sicurezza e reintroducendo la didattica a distanza ove obbligatoria.

Tenuto conto della solida posizione patrimoniale e finanziaria della cooperativa si ritiene ponderatamente che la stessa sia in grado di superare le criticità dell'attuale quadro sanitario e macroeconomico, e in ogni caso, di non veder assolutamente compromessa la propria continuità aziendale.

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

Si evidenzia che la cooperativa non è soggetta alla redazione del bilancio consolidato, non facendo parte di alcun gruppo societario.

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

Si dà atto che la cooperativa non ha 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 comma 4 del Codice civile, come evidenziato nella parte iniziale della nota integrativa, si attesta che la cooperativa non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

#### Azioni proprie e di società controllanti

Si evidenzia che, alla data di chiusura dell'esercizio, la cooperativa non possedeva azioni proprie o azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o tramite fiduciaria; si evidenzia inoltre che nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni di acquisto o di vendita concernenti tali azioni o quote anche per interposta persona o tramite fiduciaria.

#### Informazioni relative alle cooperative

Si forniscono di seguito le informazioni specificatamente afferente alla gestione in forma cooperativa.

#### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La cooperativa Educare ha come scopo l'educazione delle giovani generazioni attraverso l'istruzione scolastica. Tale scopo è attuato nel rispetto della Legge 381/1991; pertanto,

indipendentemente dai requisiti di cui agli articoli 2512 e 2513 del codice civile, è considerata a mutualità prevalente di diritto (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del codice civile ex articolo 111-septies) con iscrizione nel relativo Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di diritto presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A182871.

Si evidenzia infine che la Cooperativa rispetta i requisiti di cui all'articolo 2514 del Codice civile e che gli stessi sono di fatto osservati, ed in particolare:

- a) il divieto di distribuire i dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- b) il divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto per i dividendi;
- c) il divieto di distribuire le riserve fra i soci cooperatori;
- d) l'obbligo di devoluzione, in caso di scioglimento della società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

#### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2528 comma 5 del Codice civile, in relazione ai criteri seguiti nelle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si segnala che nel corso dell'esercizio 01/09/2020 – 31/08/2021 sono stati ammessi n. 3 soci.

#### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del Codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

Nel rispetto dell'articolo 3 dello Statuto, si evidenzia che, conformemente alla legge 381/91, la Cooperativa Educare non ha scopo di lucro; essa si propone come ente gestore dei servizi educativi della Scuola Paritaria San Giuseppe. Il suo fine, infatti, è il perseguimento dell'interesse generale della comunità, alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini.

La cooperativa Educare offre al territorio una proposta educativa di ispirazione cristiana che si basa sulla concretezza di un rapporto umano che favorisce la condivisione di esperienze, di valori e di conoscenze. Nel perseguire la propria missione la Cooperativa concentra la propria attenzione sulle proprie risorse umane, le quali diventano la parte attiva della Scuola, attraverso la condivisione di principi quali la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità, lo spirito comunitario nonché il legame con il territorio e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, è chiamata a cooperare attivamente, in tutti i modi possibili, con altri enti cooperativi, imprese sociali e organismi del terzo settore, su scala locale, nazionale e internazionale.

Nello svolgimento della sua attività produttiva la Cooperativa può impiegare soci lavoratori retribuiti, dando loro occupazione alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali. A tal fine la Cooperativa, in relazione alle concrete esigenze produttive, stipula con i soci

lavoratori contratti di lavoro in forma subordinata o autonoma o in qualsiasi altra forma, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata non occasionale.

I criteri adottati nella gestione sociale riferita all'esercizio chiuso al 31/08/2021 sono stati coerenti con i già menzionati scopi e finalità tenuto conto della potenzialità della cooperativa e delle caratteristiche dei soci nonché di tutti gli altri requisiti soggettivi e oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a realizzare concretamente e non solo formalmente lo scopo mutualistico.

#### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La cooperativa con riferimento all'esercizio chiuso al 31/8/2021 ha deliberato, ai sensi della Legge 142/2001 e nel pieno rispetto dei limiti ivi previsi, un ristorno degli utili ai soci lavoratori pari a complessivi euro 40.250 da imputarsi ad incremento delle quote sociali sulla base dei criteri stabiliti dal Regolamento concernente il ristorno degli utili ai soci lavoratori, ai sensi dell'articolo 28 dello Statuto Sociale della Cooperativa, approvato con verbale dell'assemblea ordinaria in data 24/01/2019; si evidenzia, inoltre, che l'importo complessivo dei ristorni è già stato imputato a conto economico nella voce B.9.a - salari e stipendi.

Ai fini di quanto disposto dall'articolo 2545-sexies comma 2 del Codice civile si evidenzia che il valore dell'opera svolta dai soci lavoratori, per l'esercizio chiuso al 31/08/2021, ammonta ad euro 360.581 su un valore totale del costo del lavoro pari ad euro 1.019.399 con un'incidenza, pertanto, pari al 35,37%.

#### Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

In relazione al disposto di cui all'art. 1 comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Cooperativa attesta che con riferimento ai benefici aventi i presupposti per la presente informativa ha percepito euro 4.116 per destinazione del 5 per mille delle dichiarazioni dei redditi delle persone fisiche.

Per completezza espositiva si riportano inoltre di seguito i contributi pubblici finanziari strettamente afferenti all'attività scolastica con riferimento all'esercizio 01/9/2020 – 31/8/2021:

Ente Locale Pubblico	Oggetto	Importo
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Contributo scuole paritarie primaria e secondaria a.s. 20/21	206.675,80
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Contributo straordinario emergenza sanitaria COVID-19	123.291,28
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Contributo "didattica a distanza" COVID-19	435,68
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Contributo scuole paritaria primarie e secondarie per l'inserimento degli alunni disabili a.s. 20/21	37.219,29

Regione Lombardia	Contributo Dote Scuola disabilità a.s. 20/21	11.800,00
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Programma complementare scuola - COVID-19	352,94
MIPAAF - Ministero delle politiche agricole alimentari e forestali	Contributo "frutta nelle scuole"	97,50
Diocesi di Bergamo - Curia Diocesiana	Progetto "Ricominciamo insieme" - Covid-19	11.770,00
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Progetto "STEM 2020"	7.500,00
ANPAL - Agenzia nazionale Politiche attive sul Lavoro	Fondo nuove competenze - FNC	9.510,20
Dipartimento per l'informazione e l'editoria	Contributo acquisto abbonamenti da Dipartimento per informazione ed editoria	501,48
Totale:		409.154,17

#### Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il bilancio dell'esercizio al 31/8/2021 si chiude con un risultato economico positivo pari ad euro 285.441,60.

Si evidenzia che tale risultato è già al netto delle quota di ristorni ai soci lavoratori pari a complessivi euro 40.250 proposta dal Consiglio di Amministrazione; si da atto che tale importo è stato determinato ai sensi della Legge 142/2001 e nel pieno rispetto dei limiti ivi previsti; tenuto conto di quanto precede si evidenzia che l'importo dei ristorni pari ad euro 40.250 risulta iscritto nel conto economico tra i costi del personale dipendente alla voce B.9.a – salari e stipendi, come già indicato nei precedenti paragrafi.

Ciò premesso, il Consiglio di Amministrazione propone che il risultato d'esercizio chiuso al 31/8/2021 pari ad euro 285.441,60 sia destinato come segue:

per la quota corrispondente al 30% dell'utile, pari ad euro 85.632,48, alla riserva Legale ai sensi dell'articolo 2545 quater, primo comma del Codice civile;

per la quota corrispondente al 3% dell'utile, pari ad euro 8.563,25, ai Fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, ai sensi dell'articolo 2545 quater, secondo comma, del Codice civile e dell'art. 11 della Legge 59/92;

per la parte residua, pari ad euro 191.245,87 alla riserva indivisibile ai sensi dell'articolo 2545 ter e articolo 2545 quater, terzo comma, del Codice civile e dell'art. 12 della legge 904/77.

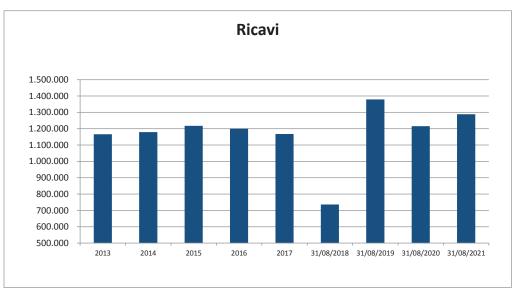
#### Nota integrativa, parte finale

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 della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili.

Valbrembo (BG), 16 novembre 2021

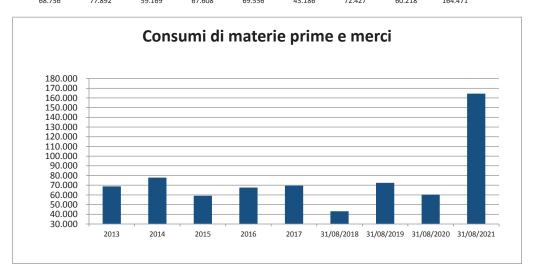
Per il Consiglio di Amministrazione Il Presidente *Adriana Casali* 

2013 2014 2015 2016 2017 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Anno 1.178.857 1.217.686 1.199.859 736.018 1.379.171 Ricavi 1.165.936 1.167.441 1.215.614 1.288.753



#### Andamento Consumi di materie prime e merci

2013 2014 2015 2016 2017 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Consumi di materie prime e merci 68.756 77.892 59.169 67.608 69.556 43.186 72.427 60.218 164.471



#### Andamento Costi per servizi

2013 2014 2015 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Anno 2016 2017 Totale costi per servizi 170.605 167.957 204.199 224.243 231.951 144.018 207.912 134.611 172.060



 Anno
 2013
 2014
 2015
 2016

 Godimento beni di terzi
 27.393
 14.477
 388

Godimento beni di terzi

60.000

40.000

20.000

10.000

2013

2014

2015

2016

2017

31/08/2018

31/08/2019

31/08/2020

31/08/2021

2017

5.539

31/08/2018

1.361

31/08/2019

1.636

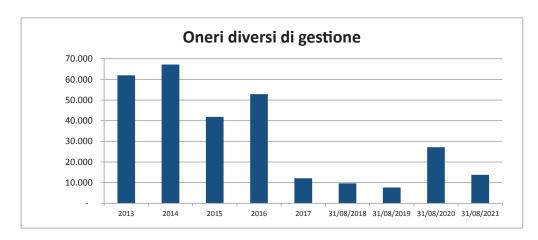
31/08/2020

22.323

31/08/2021

#### Andamento Oneri diversi di gestione

2013 2014 2015 2016 2017 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Oneri diversi di gestione 61.972 67.161 41.825 52.854 12.106 9.672 7.630 27.138 13.794



#### Andamento Costi del personale

2013 2014 2015 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 2016 2017 Anno Costi del personale 826.726 829.814 875.558 624.744 1.074.701 1.030.612 1.059.649 955.520

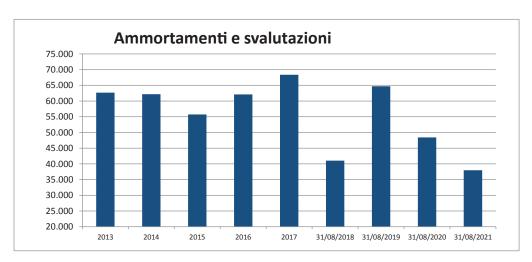


2015 Anno 2013 2014 2016 2017 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Margine operativo lordo 107.140 167.308 212.870 86.124 66.020 74.261 262.872 184.932 313.255



#### Ammortamenti e svalutazioni

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021
Ammortamento immob immateriali	47.283	43.673	35.360	42.918	50.815	30.711	51.314	25.348	21.371
Ammortamento immob materiali	15.378	18.520	20.377	19.201	17.561	10.305	13.397	13.589	16.590
Svalutazione crediti attivo circolante	-	-	-	-	-	-	-	9.480	-
Accantonamento per rischi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	62.661	62.193	55.737	62.119	68.376	41.016	64.711	48.417	37.961



#### Andamento Reddito operativo

2013 2014 2015 2016 2017 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Reddito operativo 44.479 105.115 157.133 24.005 -2.356 33.245 198.161 136.515 275.294



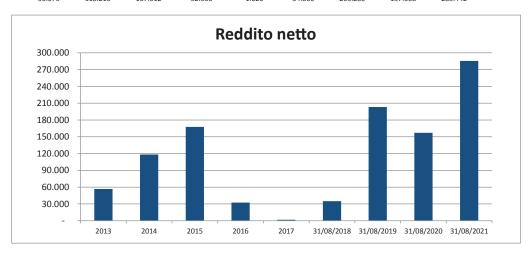
31/08/2018 31/08/2019 31/08/2021 2013 2014 2015 2016 2017 31/08/2020 Proventi ed oneri finanziari 5.119 20.553 8.414 10.113 4.391 8.295 3.982 1.621 10.148



#### Andamento Reddito netto

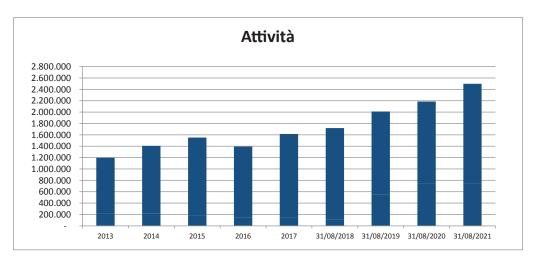
 Anno
 2013
 2014
 2015
 2016
 2017
 31/08/2018
 31/08/2019
 31/08/2020
 31/08/2021

 Reddito netto
 56.675
 118.210
 167.612
 32.300
 1.626
 34.866
 203.280
 157.068
 285.442



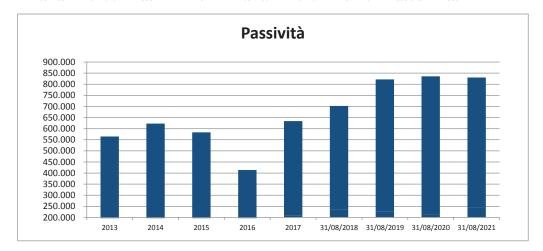
#### Andamento Attivo

2013 2014 2015 2016 2017 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Attività a lungo termine 220.268 213.841 184.227 153.935 140.967 106.529 554.497 738.086 737.809 977.356 1.367.174 1.611.542 Attività a breve termine 1.192.931 1.240.269 1.474.281 1.455.922 1.447.949 1.759.172 Totale 1.197.624 1.406.772 1.551.401 1.615.248 1.718.071 2.010.419 2.186.035 2.496.981



#### Andamento Attivo

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021
Passività a lungo termine	152.849	185.968	186.604	196.350	207.669	236.509	227.930	214.905	246.541
Passività a breve termine	411.940	436.708	396.637	217.424	426.491	465.658	593.849	620.773	583.601
Totale	564,789	622.676	583.241	413,774	634.160	702.167	821.779	835.678	830.142



#### Andamento Patrimonio Netto

Anno 2013 2014 2015 2016 2017 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Patrimonio netto 632.835 784.096 968.160 980.430 981.088 1.015.904 1.188.640 1.350.357 1.666.839



#### Disponibilità liquide

Anno 2013 2014 2015 2016 2017 31/08/2018 31/08/2019 31/08/2020 31/08/2021 Disponibilità liquide 856.297 1.095.526 1.255.584 1.163.797 1.282.344 1.472.368 1.836.858 1.896.834

