

2022-23 Bilancio Esercizio

dal 1 settembre 2022
al 31 agosto 2023



Scuola San Giuseppe
Valbrembo

eduCARE
COOPERATIVA SOCIALE

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

Francesco Nicastro	Presidente
Elisa Monzani	Sindaco
Alessia Colleoni	Sindaco

Documenti di bilancio

Indice

Dati di sintesi dell'esercizio

Stato patrimoniale

Conto economico

Nota integrativa

Relazione del Collegio Sindacale

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 2023 presenta i seguenti dati di sintesi che verranno analiticamente illustrati negli altri documenti di bilancio.

Dati economici	31/8/2023	%	31/8/2022	%	Variazione	%
Valore della produzione	1.873.030	100,00%	1.693.773	100,00%	179.257	10,58%
Costi esterni di produzione	(479.710)	-25,61%	(477.668)	-28,20%	(2.042)	0,43%
Valore aggiunto	1.393.320	74,39%	1.216.105	71,80%	177.215	14,57%
Costi del personale	(1.177.090)	-62,84%	(1.098.503)	-64,86%	(78.587)	7,15%
Margine operativo lordo	216.230	11,54%	117.602	6,94%	98.628	83,87%
Ammortamenti e svalutazioni	(36.554)	-1,95%	(36.552)	-2,16%	(2)	0,01%
Reddito operativo	179.676	9,59%	81.050	4,79%	98.626	121,69%
Proventi e oneri finanziari	20.214	1,08%	22.697	1,34%	(2.483)	-10,94%
Risultato economico dell'esercizio	199.890	10,67%	103.747	6,13%	96.143	92,67%

Dati patrimoniali	31/8/2023	%	31/8/2022	%	Variazione	%
Attivo fisso	1.432.521	48,76%	1.405.229	52,87%	27.292	1,94%
Attivo circolante	1.505.521	51,24%	1.252.433	47,13%	253.088	20,21%
Attivo	2.938.041	100,00%	2.657.662	100,00%	280.379	10,55%
Patrimonio netto	2.024.299	68,90%	1.802.773	67,83%	221.526	12,29%
Passivo a lungo termine	306.995	10,45%	284.640	10,71%	22.355	7,85%
Passivo a breve termine	606.747	20,65%	570.249	21,46%	36.498	6,40%
Passivo e netto	2.938.041	100,00%	2.657.662	100,00%	280.379	10,55%

Dati finanziari	31/8/2023	31/8/2022	Variazione
Risultato d'esercizio	199.890	103.747	96.143
Variazioni diverse e non monetarie	82.222	81.964	258
Flusso finanziario ante variazioni di ccn	282.112	185.711	96.401
Variazioni di capitale circolante netto (ccn)	(13.491)	(69.905)	56.415
Altre variazioni	20.214	22.697	(2.483)
Flusso finanziario gestione reddituale	288.835	138.503	150.333
Flusso finanziario attività di investimento	(60.752)	(673.003)	612.251
Free cash flow	228.083	(534.500)	762.584
Flusso finanziario attività di finanziamento	21.636	32.187	(10.551)
Variazione disponibilità liquide	249.719	(502.313)	752.033

Bilancio al 31/08/2023

Informazioni generali sull'impresa

<i>Dati anagrafici</i>	
Denominazione:	EDUCARE SOC.COOP.SOCIALE ONLUS
Sede:	VIA SOMBRENO, 2 VALBREMBO BG
Capitale sociale:	284.500
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

	31/08/2023	31/08/2022
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	114.520	129.887
II - Immobilizzazioni materiali	229.822	205.325
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.054.116	1.039.048
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>1.398.458</i>	<i>1.374.260</i>
C) Attivo circolante		
II - Crediti	63.120	52.441
esigibili entro l'esercizio successivo	63.120	52.441
IV - Disponibilita' liquide	1.454.673	1.204.953
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.517.793</i>	<i>1.257.394</i>
D) Ratei e risconti	21.790	26.008
<i>Totale attivo</i>	<i>2.938.041</i>	<i>2.657.662</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	284.500	259.750
IV - Riserva legale	476.261	445.137
VI - Altre riserve	1.063.648	994.139
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	199.890	103.747
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>2.024.299</i>	<i>1.802.773</i>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	306.995	284.640
D) Debiti	233.332	192.121
esigibili entro l'esercizio successivo	233.332	192.121
E) Ratei e risconti	373.415	378.128
<i>Totale passivo</i>	<i>2.938.041</i>	<i>2.657.662</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/08/2023	31/08/2022
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.497.117	1.394.000
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	351.000	270.426
altri	24.913	29.347
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>375.913</i>	<i>299.773</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>1.873.030</i>	<i>1.693.773</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	195.866	195.487
7) per servizi	270.685	235.943
8) per godimento di beni di terzi	840	35.420
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	856.703	803.997
b) oneri sociali	242.805	222.497
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	77.582	72.009
c) trattamento di fine rapporto	65.882	68.109
e) altri costi	11.700	3.900
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>1.177.090</i>	<i>1.098.503</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	36.554	36.552
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.346	18.273
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	18.208	18.279
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>36.554</i>	<i>36.552</i>
14) oneri diversi di gestione	12.319	10.818
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>1.693.354</i>	<i>1.612.723</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	179.676	81.050
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	15.068	17.918
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	15.068	17.918

	31/08/2023	31/08/2022
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	5.146	4.779
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>5.146</i>	<i>4.779</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>20.214</i>	<i>22.697</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>20.214</i>	<i>22.697</i>
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	199.890	103.747
21) Utile (perdita) dell'esercizio	199.890	103.747

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

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".

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 114.520 al netto dei fondi di ammortamento e sono costituite da costi di impianto ed ampliamento per euro 2.796, da software di proprietà per euro 39 e da spese di manutenzione su beni di terzi per euro 111.685.

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 229.822 al netto dei fondi di ammortamento e sono costituite da attrezzatura varia e minuta e impianti per euro 12.288, da mobili e arredi per euro 27.634, da macchine d'ufficio elettroniche per euro 26.624, da automezzi totalmente ammortizzati e da fabbricati in corso e acconti per euro 163.276.

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%.

Si precisa che la voce "Fabbricati in corso e acconti" non è oggetto di ammortamento.

Tale voce comprende il corrispettivo per l'acquisto del diritto di superficie sul terreno sito nel Comune di Bergamo al mappale 4450 e nel comune di Valbrembo (BG) al mappale 1520; nonché i relativi costi notarili per la stipula dell'atto stesso e le prestazioni professionali sostenute per le pratiche catastali.

Come già evidenziato nella nota integrativa dell'esercizio precedente, si precisa che l'acquisizione del diritto di superficie del terreno sopraindicato da parte della Cooperativa Educare è finalizzata alla realizzazione e successiva gestione di una palestra per attività sportive in continuità con la propria attività scolastica attualmente in essere presso l'Istituto Scuola San Giuseppe sito in Valbrembo (BG) in Via Sombreno n. 2.

Al termine dei lavori di costruzione, l'immobilizzazione non sarà più indicata nella voce "Fabbricati in corso e acconti", ma verrà riclassificata alla voce di competenza "Fabbricati". Il processo di ammortamento inizierà quindi al termine del processo di costruzione dell'immobilizzazione stessa.

Si evidenzia che 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 1.054.116 e sono costituite da partecipazioni in CGM Finance con sede in Brescia avente codice fiscale numero 03452040177 per euro 1.000 e da numero tre polizze di investimento stipulate con la società Intesa Sanpaolo Vita S.P.A., società del gruppo Intesa San Paolo, con sede in Torino e avente codice fiscale ed iscrizione presso il registro Imprese di Torino al numero 02505650370.

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 valore delle polizze stesse; le variazioni intervenute sono illustrate in un successivo prospetto della nota integrativa.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante ammontano ad euro 63.120 e sono iscritti al valore nominale in quanto ritenuti di certo ed integrale realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al loro valore nominale e sono costituite da depositi bancari per euro 1.448.900 e denaro e valori in cassa per la parte restante pari ad euro 5.773.

Si evidenzia che tra i depositi bancari sono ricompresi depositi vincolati per 12 mesi stipulati con Banca di Credito Cooperativo dell'Oglio e del Serio rispettivamente pari ad euro 70.000 con data sottoscrizione 28/6/2023 e data scadenza 28/06/2024 e tasso d'interesse pari a 2,50%, e ad euro 400.000 con data sottoscrizione 28/3/2023 e data scadenza 28/03/2024 e tasso d'interesse pari al 2,60%.

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 espresse 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 esporsi 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	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	671.451	414.552	1.039.048	2.125.051
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	541.564	209.227	-	750.791
Valore di bilancio	129.887	205.325	1.039.048	1.374.260
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizione	2.979	42.776	15.068	60.823
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	70	-	70
Ammortamento dell'esercizio	18.346	18.208	-	36.554

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Totale variazioni	(15.367)	24.498	15.068	24.199
Valore di fine esercizio				
Costo	674.430	457.016	1.054.116	2.185.562
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	559.910	227.194	-	787.104
Valore di bilancio	114.520	229.822	1.054.116	1.398.458

Gli incrementi delle immobilizzazioni immateriali, pari complessivamente ad euro 2.971, si riferiscono a spese di manutenzione su beni di terzi aventi utilità pluriennale effettuate nel corso dell'esercizio per euro 2.594 ed a costi di impianto ed ampliamento per euro 386 relativi a lavori elettrici per la realizzazione di un totem esterno all'edificio scolastico.

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali, per complessivi euro 42.776, si riferiscono all'acquisto di nuove attrezzature per euro 1.450, all'acquisto di macchine d'ufficio elettroniche per euro 12.480 e alle prestazioni professionali sostenute per la realizzazione della nuova palestra per euro 28.846 iscritte nella voce "Fabbricati in corso e acconti".

I decrementi delle immobilizzazioni materiali fanno riferimento alla dismissione di una lavatrice, non più funzionante.

Gli incrementi delle immobilizzazioni finanziarie, per euro 15.068 si riferiscono ai proventi finanziari maturati a titolo definitivo nel corso dell'esercizio relativi alle tre polizze vita sottoscritte con banca Intesa SanPaolo Spa.

Operazioni di locazione finanziaria

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

Attivo circolante

L'attivo circolante ammonta complessivamente ad euro 1.517.793 ed è composto da crediti esigibili entro l'esercizio successivo per euro 63.120 e da disponibilità liquide per euro 1.454.673.

I crediti iscritti nell'attivo circolante, come in precedenza specificato, sono iscritti al loro valore nominale e sono costituiti da crediti verso clienti per euro 9.939; da crediti tributari pari ad euro 10.572 e da crediti diversi per euro 42.609 di cui euro 34.063 dal credito vantato dalla Cooperativa Educare nei confronti dei soci per le ritenute sul capitale da ristorno.

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 21.790 e si suddividono in ratei attivi per euro 11.719 e in risconti attivi per euro 10.071.

I ratei attivi sono costituiti per euro 2.919 da interessi attivi bancari e per euro 8.800 da contributi in conto esercizio che alla data del 31/8/2023 non sono stati ancora incassati.

I risconti attivi sono costituiti da premi assicurativi per euro 1.592, da spese per fidejussione per euro 115, da servizi da terzi per euro 1.663; da spese di pubblicità per euro 201; da contratti di assistenza per euro 3.900, da noleggi attrezzature per euro 71, da spese telefoniche per euro 191, da costi e spese diverse per euro 27, da contributi associativi per euro 812 e dal contributo di revisione avente durata biennale per euro 1.499.

Oneri finanziari capitalizzati

Si evidenzia come la Cooperativa Educare, nel corso dell'esercizio non possiede oneri finanziari capitalizzati.

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 espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Il patrimonio netto al 31/08/2023 ammonta ad euro 2.024.299 e risulta composto per euro 284.500 dal capitale sociale; per euro 476.261 dalla riserva legale; per euro 1.063.648 dalla riserva indivisibile ai sensi della legge 904/1977 e per euro 199.890 dall'utile dell'esercizio chiuso al 31/08/2023.

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 l'incremento delle quote sociali a seguito della delibera dei ristorni effettuata con assemblea soci del 16/12/2022 con riferimento all'esercizio chiuso al 31/08/2022 pari ad euro 24.750. Si precisa che il capitale sociale nel corso dell'esercizio non ha subito decrementi.

La riserva legale e la riserva indivisibile si sono incrementate rispettivamente di euro 31.124 e di euro 69.509 in seguito della destinazione del risultato dell'esercizio chiuso al 31/08/2022, come da delibera dei soci del 16/12/2022.

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	284.640	65.882	43.527	22.355	306.995
Totale	284.640	65.882	43.527	22.355	306.995

Debiti

I debiti, così come in precedenza esposto, sono valutati al loro valore nominale ed ammontano complessivamente ad euro 233.332.

I debiti sono costituiti da debiti verso fornitori per euro 22.740, da debiti tributari per euro 16.933; da debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale per euro 24.301; da debiti verso altri per euro 169.358.

I debiti verso altri sono costituiti da debiti verso personale dipendente per euro 65.008, da debiti per retribuzioni e contributi differiti per euro 56.194, da debiti verso soci per ristorni per euro 36.250 e da anticipi da clienti per euro 11.905.

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 373.415.

I ratei passivi pari ad euro 272 sono costituiti esclusivamente da partite passive bancarie da liquidare.

I risconti passivi ammontano ad euro 373.143 e sono costituiti per euro 59.620 da ricavi anticipati relativi ad iscrizioni, per euro 221.459 da ricavi anticipati relativi a rette scolastiche, per euro 17.746 per attività post-scolastiche e altre attività di competenza dell'esercizio successivo, per euro 4.274 da contributi in conto impianti e per la restante parte pari ad euro 70.044 da contributi in conto esercizio ricevuto dal Ministero dell'istruzione 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 1.873.030, di cui euro 1.497.117 per ricavi delle prestazioni di servizi ed euro 375.913 per altri ricavi e proventi. I ricavi delle prestazioni sono iscritti quando il servizio è reso ovvero quando la prestazione è stata effettuata.

Si evidenzia che la voce altri ricavi e proventi comprende contributi in conto esercizio per euro 351.000, contributi in conto impianti per euro 1.034, sopravvenienze attive per euro 4.659; rimborsi spese per euro 18.891 e arrotondamenti attivi per la parte restante pari ad euro 329.

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.

Si evidenzia inoltre che nel corso dell'anno 01/09/2022 - 31/8/2023 la Cooperativa Educare ha ricevuto un contributo sotto forma di credito d'imposta per euro 11.959 per il sostenimento dei costi di energia elettrica e gas.

Si evidenzia che nella voce "contributi" sono altresì presenti contributi in conto esercizio relativi ad anni precedenti per un importo pari ad euro 52.270.

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

Conto economico	31/08/2023	%	31/8/2022	%	Variazione	%
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.497.117	79,93%	1.394.000	82,30%	103.117	7,40%
Contributi in conto esercizio	351.000	18,74%	270.426	15,97%	80.574	29,80%
Altri ricavi e proventi	24.913	1,33%	29.347	1,73%	(4.434)	-15,11%
Valore della produzione	1.873.030	100,00%	1.693.773	100,00%	179.257	10,58%

Costi della produzione

I costi ed oneri ammontano complessivamente ad euro 1.693.354 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 195.866, costi per servizi per euro 270.685, costi per godimento beni di terzi per euro 840, costi per il personale dipendente per euro 1.177.090, ammortamenti beni materiali e immateriali per euro 36.554 ed oneri diversi di gestione per euro 12.319.

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

Conto economico	31/08/2023	%	31/8/2022	%	Variazione	%
Consumi di materiali	195.866	10,46%	195.487	11,54%	379	0,19%
Costi per servizi	270.685	14,45%	235.943	13,93%	34.742	14,72%
Costi per godimento beni di terzi	840	0,04%	35.420	2,09%	(34.580)	-97,63%
Oneri diversi di gestione	12.319	0,66%	10.818	0,64%	1.501	13,88%
Costi del personale	1.177.090	62,84%	1.098.503	64,86%	78.587	7,15%
Ammortamento immob. immateriali	18.346	0,98%	18.273	1,08%	73	0,40%
Ammortamento immob. materiali	18.208	0,97%	18.279	1,08%	(71)	-0,39%
Totale costi della produzione	1.693.354	90,41%	1.612.723	95,21%	80.631	4,99%

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 20.214 e sono costituiti da interessi attivi su depositi bancari per euro 5.146 e da titoli che non costituiscono partecipazioni per euro 15.068; quest'ultimi, come descritti in precedenza, si riferiscono alle tre polizze assicurative stipulate con Intesa Sanpaolo Vita Spa.

Si precisa infine che non sono iscritti in bilancio oneri finanziari.

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 costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionale e/o non ricorrente.

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

Si evidenzia che non risultano dovute imposte relativamente all'esercizio chiuso al 31/08/2023.

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 previste per le Cooperative sociali a mutualità prevalente.

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 01/09/2022 al 31/8/2023 un numero medio di dipendenti pari a 40.

In particolare, alla data di chiusura dell'esercizio, la cooperativa risultava costituita da n. 36 soci di cui n. 15 lavoratori; oltre ai soci lavoratori, la cooperativa, alla medesima data, aveva 25 dipendenti per un totale complessivo di n. 40 dipendenti.

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 11.573.

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

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 svolge 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 che nel corso dell'esercizio non sono state effettuate altre operazioni con parti correlate 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

Con riferimento al punto 22-quater dell'articolo 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico della cooperativa.

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 01/09/2022 - 31/08/2023 non sono stati ammessi nuovi 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 31/08/2023 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 31/8/2023 ha deliberato, ai sensi della Legge 142/2001 e nel pieno rispetto dei limiti ivi previsti, un ristorno degli utili ai soci lavoratori pari a complessivi euro 36.250 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 31/08/2023, ammonta ad euro 547.856 su un valore totale del costo del lavoro ante ristorni pari ad euro 1.140.840 con un'incidenza, pertanto, pari al 48,02%.

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 4.958 per destinazione del 5 per mille delle dichiarazioni dei redditi delle persone fisiche.

Si riportano inoltre di seguito i contributi pubblici ricevuti strettamente afferenti l'attività scolastica con riferimento all'esercizio 01/09/2022 - 31/08/2023:

Ente	Oggetto	Importo
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Contributo scuole paritarie primaria e secondaria a.s. 21/22	205.712,72
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Contributo "caro energia" scuole paritarie	1.195,94
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Programma Operativo Nazionale (PON)	33.456,90

Camera Commercio di Bergamo	Voucher digitali I4.0	8.000,00
Dipartimento per l'informazione e l'editoria	Bando editoria 2022 scuole	680,21
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Contributo scuole paritaria primarie e secondarie per l'inserimento degli alunni disabili a.s. 22/23	30.913,35
Regione Lombardia	Contributo Dote Scuola disabilità a.s. 22/23	8.800,00
Mipaaf - Ministero delle politiche agricole alimentari e forestali	Programma Frutta e verdura nelle scuole a.s. 22-23	21,00
Associazione Bergamo Scienza	Progetto "La scuola in piazza 2022"	100,00
Totale		288.880,12

Per completezza espositiva si precisa inoltre che nel corso dell'esercizio 01/09/2022 - 31/8/2023, la Cooperativa Educare ha ricevuto i seguenti contributi pubblici di competenza di anni scolastici precedenti, ma la cui manifestazione finanziaria è avvenuta nell'esercizio corrente.

Ente	Oggetto	Importo
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Contributo Decreto Sostegni BIS	51.494,50
Regione Lombardia	Contributo "Orti in Lombardia"	600,00
Ministero dell'Istruzione, dell'università e della ricerca	Programma Operativo Nazionale (PON) - saldo anno 2021	175,69
Totale		52.270,19

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il bilancio dell'esercizio al 31/8/2023 si chiude con un risultato economico positivo pari ad euro 199.889,76.

Si evidenzia che tale risultato è già al netto delle quote di ristorni ai soci lavoratori pari a complessivi euro 36.250 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 36.250 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 31/08/2023 pari ad euro 199.889,76 sia destinato come segue:

- per la quota corrispondente al 30% dell'utile, pari ad euro 59.966,93 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 5.996,69, 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 133.926,14 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 2023

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Adriana Casali

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE

Incaricato delle funzioni di revisore legale (art.14 del D. Lgs. 27 Gennaio 2010 n°39) e di vigilanza (art.2429, secondo comma Codice Civile)

All'Assemblea dei soci della

EDUCARE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Via Sombreno n. 2 - 24030 Valbrembo

Capitale Sociale euro 284.500 I.V.

C.C.I.A.A Bergamo REA 374156 - Registro imprese e Codice Fiscale 03389020169

PREMESSE

L'Organo di controllo, nell'esercizio in esame, ha svolto sia le funzioni previste dagli articoli 2403 e seguenti del Cod. Civ. che quelle previste dall'art. 2409 bis.

Nella presente relazione ogni riferimento al bilancio ed alla società, se non precisato diversamente, indica il bilancio oggetto della relazione e la società alla cui proprietà è rivolta la medesima relazione; il bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa.

La presente relazione unitaria contiene:

- nella sezione A) la Relazione di revisione ai sensi dell'art.14 del decreto legislativo 27 Gennaio 2010 n.39;
- nella sezione B) la Relazione ai sensi dell'art.2429, comma 2, del Cod.Civ.

A) Relazione dei revisori indipendenti ex art. 14 del D. Lgs. 27/01/2010, n. 39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio di esercizio al 31 agosto 2023

GIUDIZIO

Giudizio Positivo

A nostro giudizio il bilancio dell'esercizio di cui alle premesse fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico per l'esercizio chiuso alla data indicata nella relazione, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società, in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Ritieniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del Collegio sindacale per il bilancio dell'esercizio.

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- ✓ abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- ✓ abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle

circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;

- ✓ abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- ✓ siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- ✓ abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- ✓ abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari.

(art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010)

La società ha redatto il bilancio in forma abbreviata, conformemente al disposto dell'art. 2435 bis Codice civile, non ha redatto la relazione sulla gestione. Si conferma che la nota integrativa contiene le informazioni prescritte dall'art. 2428, terzo comma, Codice civile.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, 2° comma, Cod. Civ.

Nel corso dell'esercizio l'attività dell'Organo di controllo è stata ispirata alle disposizioni di legge ed alle norme di comportamento del Collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1 - Relazione sull'attività di vigilanza.

In adempimento ai doveri imposti dall'art. 2403 del Codice Civile, abbiamo svolto le seguenti attività di vigilanza.

Abbiamo approfondito la conoscenza della società acquisendo sistematicamente informazioni concernenti l'attività svolta, l'organizzazione societaria ed aziendale, la struttura

organizzativa interna e le attività affidate a terze economie, valutando i rischi per definire l'intensità delle verifiche da svolgere.

Di quanto sopra abbiamo dato atto nei verbali delle verifiche periodiche e, in sintesi, nel prosieguo della presente relazione.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee sociali ed alle riunioni dell'Organo amministrativo in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito periodicamente dall'organo amministrativo informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e dalle sue controllate e, dalle informazioni in suo possesso, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dei responsabili delle funzioni, l'esame dei documenti aziendali, e non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono emerse violazioni di legge, dello statuto o dei principi di corretta amministrazione o irregolarità o fatti censurabili da specifici atti di ispezione.

Non sono pervenute denunce dei soci ex art. 2408 Cod. Civ.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo rilasciato pareri.

Nello svolgimento dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2 - Osservazioni in ordine al bilancio di esercizio.

Il progetto del bilancio dell'esercizio è stato approvato dall'Organo amministrativo e risulta costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa.

Tali documenti ci sono stati consegnati in tempo utile per redigere la nostra relazione ai fini del tempestivo deposito presso la sede sociale prima dell'assemblea.

Essendo anche demandata all'Organo di controllo la revisione legale del bilancio, abbiamo comunque vigilato sull'impostazione generale dello stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura. A tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, Cod. Civ.

Nel bilancio sono stati iscritti costi di impianto ed ampliamento per euro 2.796.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 5 e 6, c.c. abbiamo espresso il consenso, condividendo i motivi di tale iscrizione.

B3 – Giudizio sul rispetto delle norme specifiche afferenti alle società cooperative

Abbiamo potuto accertare che:

- ✓ è stato richiamato in nota integrativa, ai sensi dell'articolo 2513, comma 1 del Codice Civile, che la EDUCARE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS per quanto disposto dall'articolo 111 – septies delle norme di attuazione del Codice Civile, è entità a mutualità prevalente non in quanto ha raggiunto la maggioranza delle attività aventi contenuto economico (rapporti economici con i propri Soci), ma di diritto in quanto svolge attività di educazione, istruzione e formazione professionale, nonché attività culturali di interesse sociale con finalità educativa nel rispetto della Legge 381/1991.
- ✓ nella medesima nota integrativa vengono altresì indicati i criteri che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/08/2023, la cooperativa ha seguito nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (articolo 2545 del codice civile) oltre che riepilogare le procedure di ammissione a socio della cooperativa al fine della realizzazione del carattere aperto della società (articolo 2528, comma 5 codice civile). Nel corso dell'esercizio non sono stati ammessi nuovi soci.

Si dà infine evidenza che la cooperativa provvede alla redazione ed alla presentazione in assemblea dei Soci del così detto bilancio sociale.

B4 - Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività svolta e descritta nella presente relazione, nonché le risultanze della relazione al bilancio del soggetto incaricato della revisione legale, l'Organo di controllo nulla oppone a che l'Assemblea approvi il progetto di bilancio presentato dall'Organo amministrativo.

Valbrembo, 28 novembre 2023

Il Collegio Sindacale

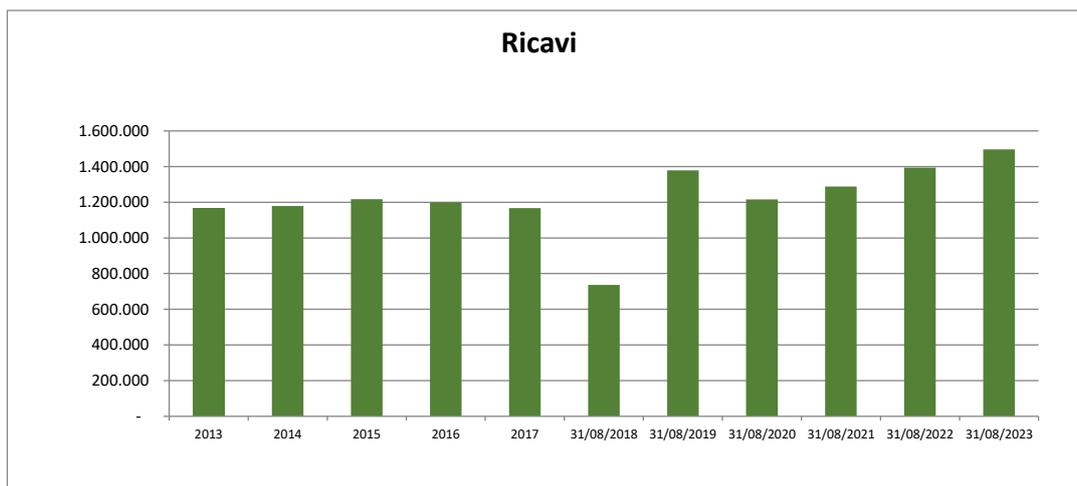
Dott. Nicastro Francesco – Presidente

Dott.ssa Colleoni Alessia – Sindaco

Dott.ssa Elisa Monzani - Sindaco

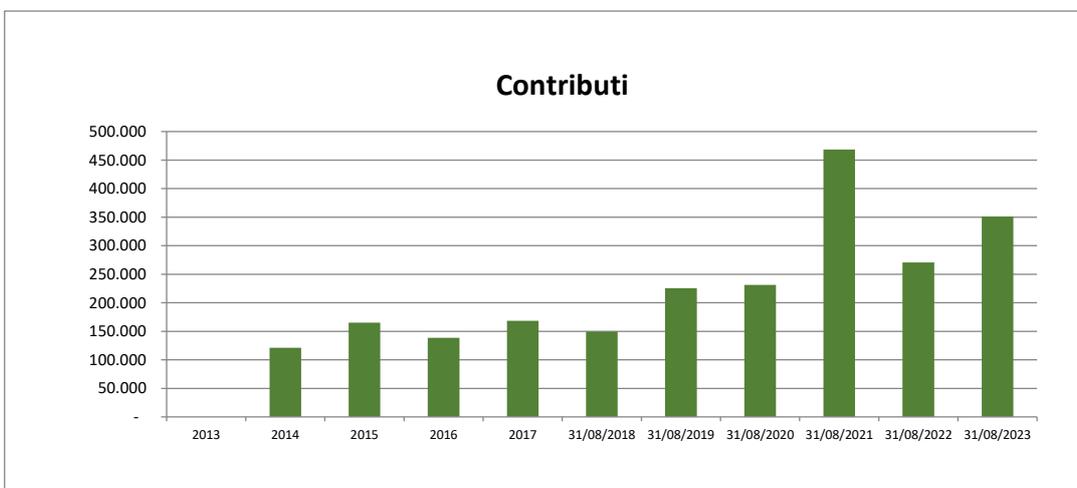
Andamento Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Ricavi	1.165.936	1.178.857	1.217.686	1.199.859	1.167.441	736.018	1.379.171	1.215.614	1.288.753	1.394.000	1.497.117



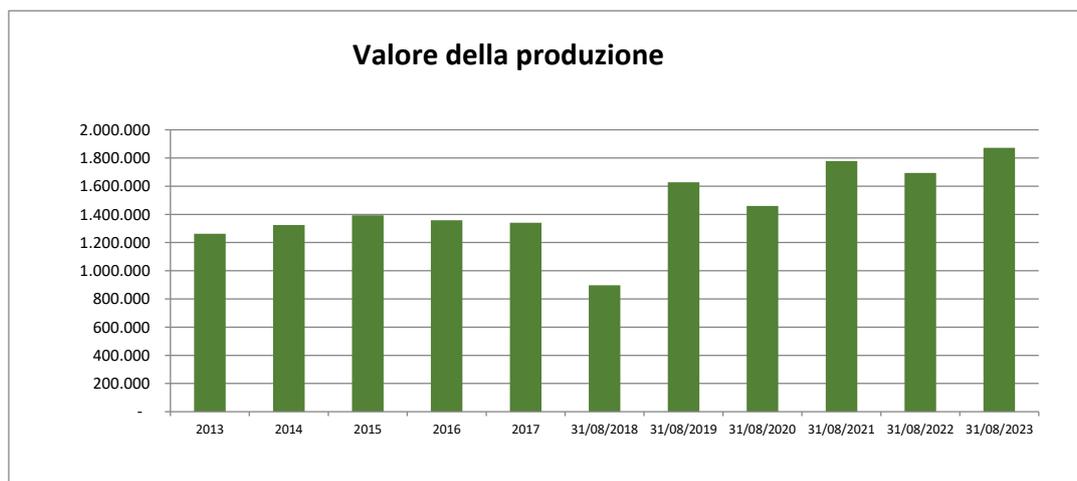
Andamento contributi c/esercizio

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Contributi	-	120.988	165.091	138.575	168.298	149.390	225.371	231.221	468.503	270.426	351.000



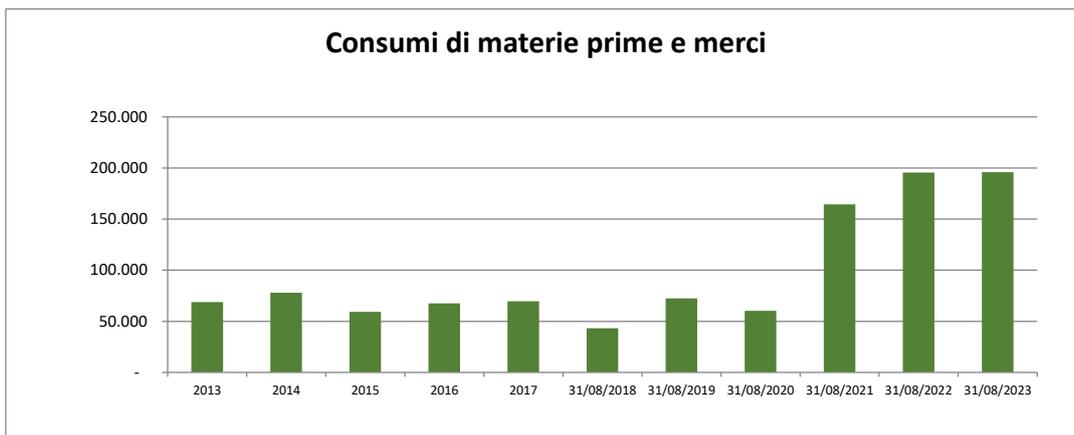
Andamento valore della produzione

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Valore della produzione	1.262.592	1.324.609	1.393.621	1.357.606	1.340.692	897.242	1.627.178	1.459.834	1.778.488	1.693.773	1.873.030



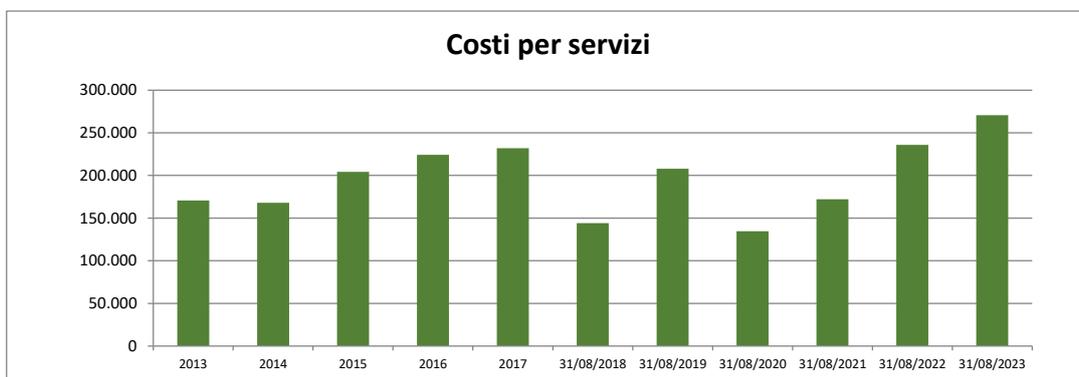
Andamento Consumi di materie prime e merci

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Consumi di materie prime e merci	68.756	77.892	59.169	67.608	69.556	43.186	72.427	60.218	164.471	195.487	195.866



Andamento Costi per servizi

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Totale costi per servizi	170.605	167.957	204.199	224.243	231.951	144.018	207.912	134.611	172.060	235.943	270.685



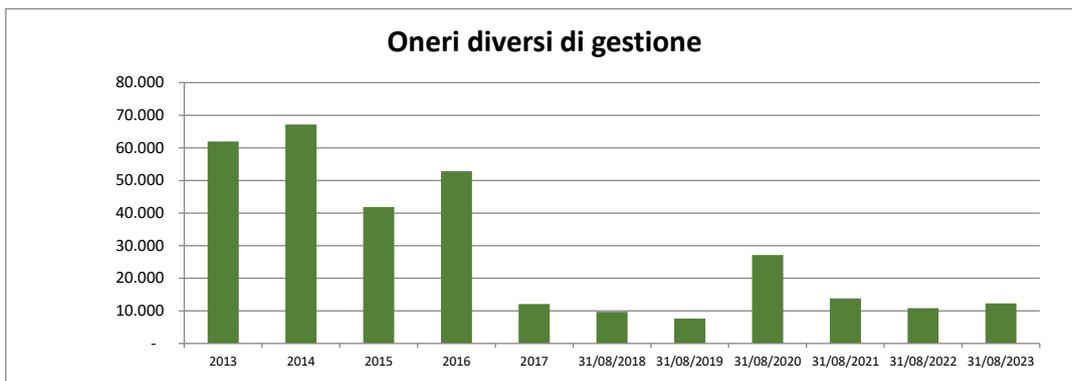
Andamento Godimento beni di terzi

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Godimento beni di terzi	27.393	14.477	-	388	5.539	1.361	1.636	22.323	55.259	35.420	840



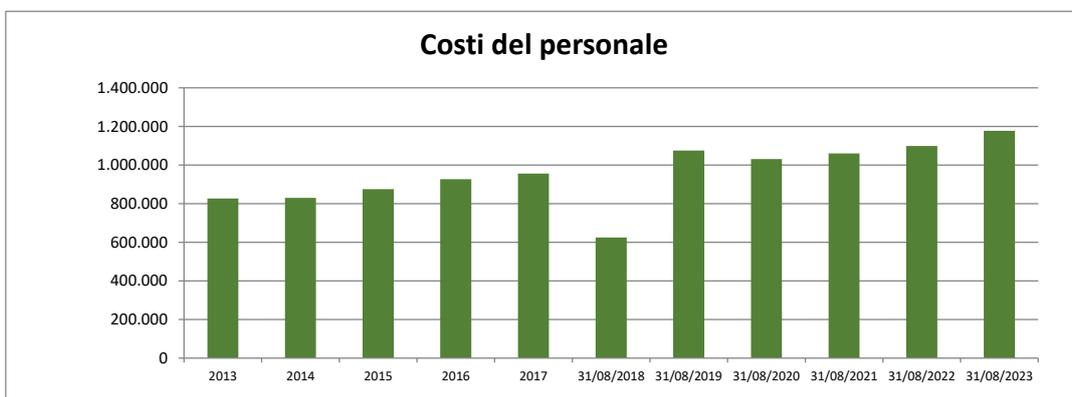
Andamento Oneri diversi di gestione

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Oneri diversi di gestione	61.972	67.161	41.825	52.854	12.106	9.672	7.630	27.138	13.794	10.818	12.319



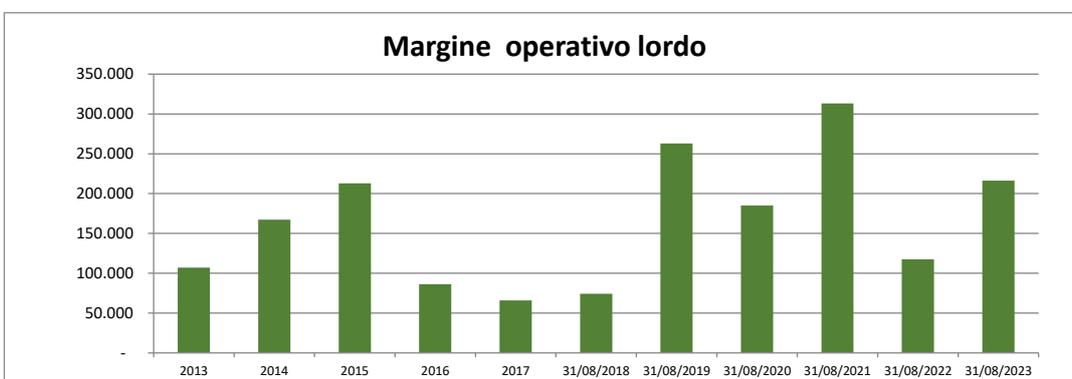
Andamento Costi del personale

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Costi del personale	826.726	829.814	875.558	926.389	955.520	624.744	1.074.701	1.030.612	1.059.649	1.098.503	1.177.090



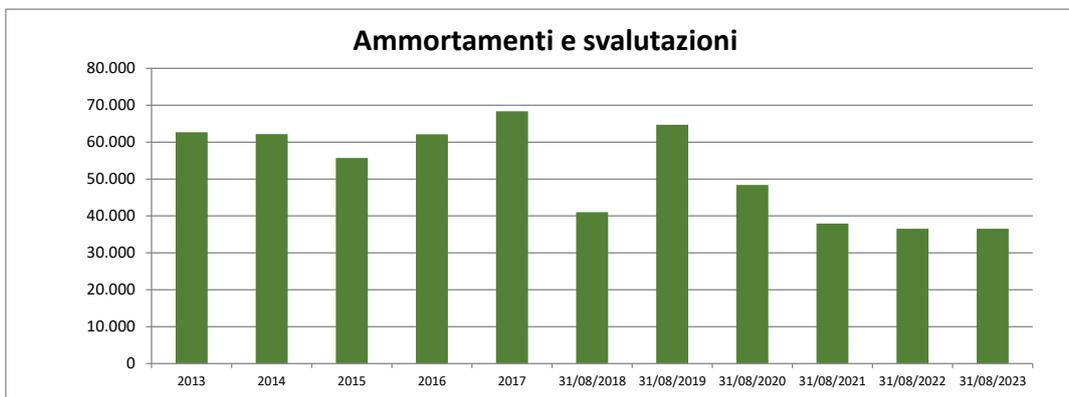
Andamento Margine operativo lordo

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Margine operativo lordo	107.140	167.308	212.870	86.124	66.020	74.261	262.872	184.932	313.255	117.602	216.230



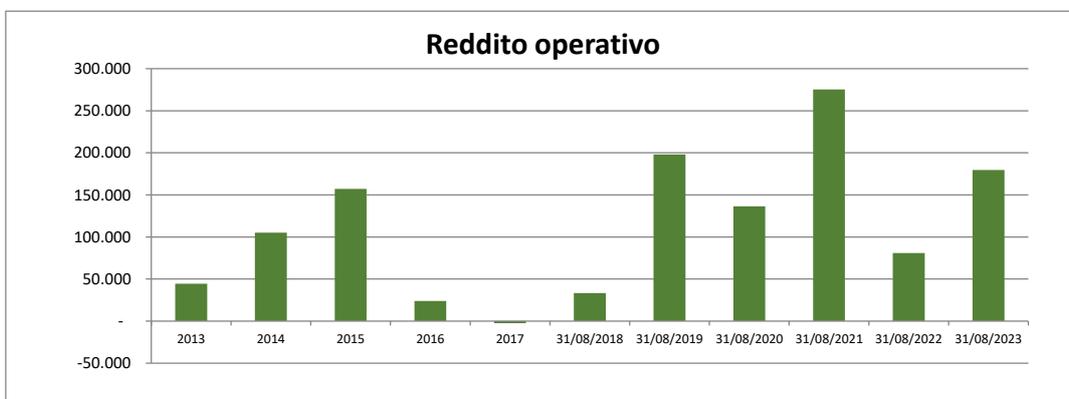
Ammortamenti e svalutazioni

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Ammortamento immob immateriali	47.283	43.673	35.360	42.918	50.815	30.711	51.314	25.348	21.371	18.273	18.346
Ammortamento immob materiali	15.378	18.520	20.377	19.201	17.561	10.305	13.397	13.589	16.590	18.279	18.208
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	36.552	36.554



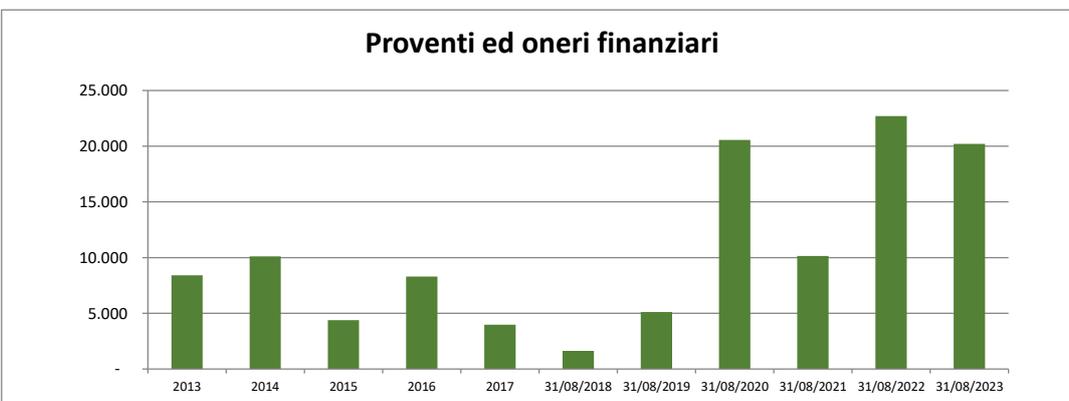
Andamento Reddito operativo

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Reddito operativo	44.479	105.115	157.133	24.005	- 2.356	33.245	198.161	136.515	275.294	81.050	179.676



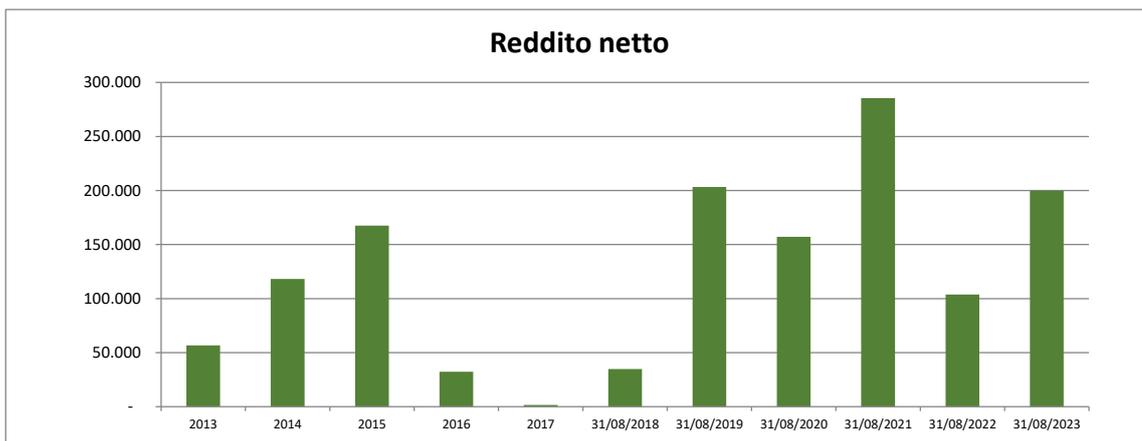
Andamento Proventi ed oneri finanziari

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Proventi ed oneri finanziari	8.414	10.113	4.391	8.295	3.982	1.621	5.119	20.553	10.148	22.697	20.214



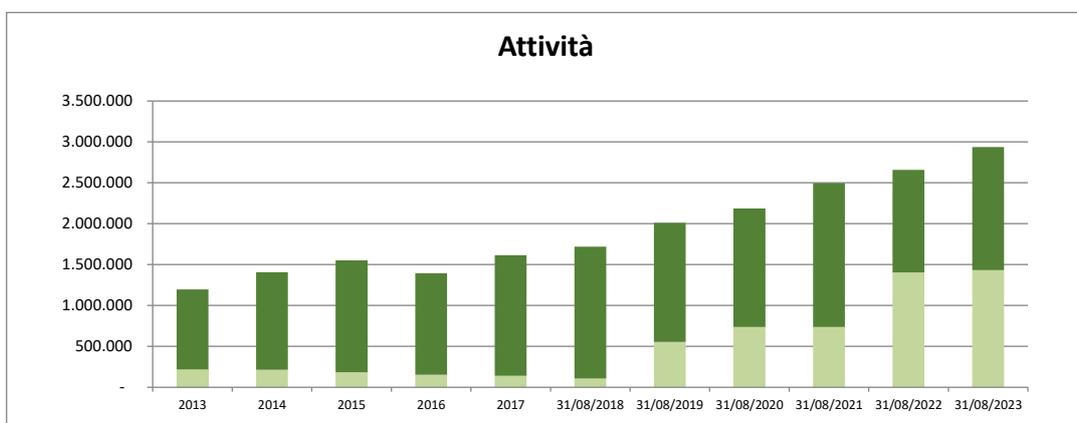
Andamento Reddito netto

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Reddito netto	56.675	118.210	167.612	32.300	1.626	34.866	203.280	157.068	285.442	103.747	199.890



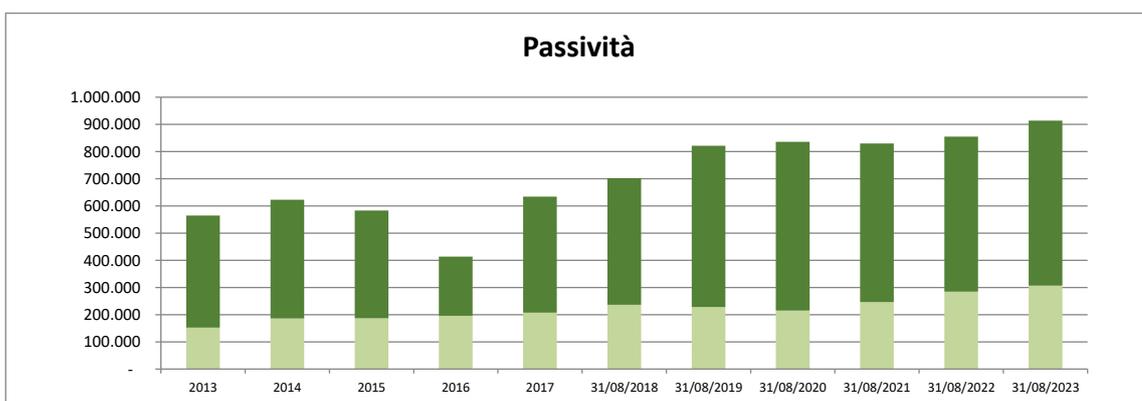
Andamento Attivo

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Attività a lungo termine	220.268	213.841	184.227	153.935	140.967	106.529	554.497	738.086	737.809	1.405.229	1.432.521
Attività a breve termine	977.356	1.192.931	1.367.174	1.240.269	1.474.281	1.611.542	1.455.922	1.447.949	1.759.172	1.252.433	1.505.521
Totale	1.197.624	1.406.772	1.551.401	1.394.204	1.615.248	1.718.071	2.010.419	2.186.035	2.496.981	2.657.662	2.938.041



Andamento Attivo

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Passività a lungo termine	152.849	185.968	186.604	196.350	207.669	236.509	227.930	214.905	246.541	284.640	306.995
Passività a breve termine	411.940	436.708	396.637	217.424	426.491	465.658	593.849	620.773	583.601	570.249	606.747
Totale	564.789	622.676	583.241	413.774	634.160	702.167	821.779	835.678	830.142	854.889	913.742



Andamento Patrimonio Netto

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Patrimonio netto	632.835	784.096	968.160	980.430	981.088	1.015.904	1.188.640	1.350.357	1.666.839	1.802.773	2.024.299



Disponibilità liquide

Anno	2013	2014	2015	2016	2017	31/08/2018	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
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	2.229.646	2.244.001	2.508.789

