

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE NICOLO' REZZARA  
Sede: Via Culin 6 BUSTO ARSIZIO VA  
Capitale sociale: 3.314,00  
Capitale sociale interamente versato: sì  
Codice CCIAA: VA  
Partita IVA: 00763050127  
Codice fiscale: 00763050127  
Numero REA: 155188  
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA  
Settore di attività prevalente (ATECO): 853110  
Società in liquidazione: no  
Società con socio unico: no  
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no  
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:  
Appartenenza a un gruppo: no  
Denominazione della società capogruppo:  
Paese della capogruppo:  
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A150634

# Bilancio al 31/08/2025

## Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/08/2025	31/08/2024
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	31.700	36.661

	31/08/2025	31/08/2024
II - Immobilizzazioni materiali	2.451.452	2.435.438
III - Immobilizzazioni finanziarie	16.500	16.500
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.499.652</b>	<b>2.488.599</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
II - Crediti	394.414	288.933
esigibili entro l'esercizio successivo	394.414	284.333
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	4.600
III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	941.436	311.154
IV - Disponibilita' liquide	390.400	1.173.214
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.726.250</b>	<b>1.773.301</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>23.037</b>	<b>13.517</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>4.248.939</b>	<b>4.275.417</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	3.314	2.814
IV - Riserva legale	457.881	164.460
VI - Altre riserve	1.393.392	737.885
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	141.271	978.069
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.995.858</b>	<b>1.883.228</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>18.613</b>	<b>-</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>103.294</b>	<b>112.940</b>
<b>D) Debiti</b>	<b>1.965.719</b>	<b>2.149.016</b>
esigibili entro l'esercizio successivo	718.713	679.090
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.247.006	1.469.926
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>165.455</b>	<b>130.233</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>4.248.939</b>	<b>4.275.417</b>

## Conto Economico Abbreviato

	31/08/2025	31/08/2024
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.374.017	2.390.755

	31/08/2025	31/08/2024
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	739.599	694.295
altri	238.828	868.700
Totale altri ricavi e proventi	978.427	1.562.995
Totale valore della produzione	3.352.444	3.953.750
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	185.987	195.600
7) per servizi	712.426	603.508
8) per godimento di beni di terzi	120.024	95.587
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.472.964	1.419.798
b) oneri sociali	522.715	461.724
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	4.444	6.510
c) trattamento di fine rapporto	4.444	6.437
e) altri costi	-	73
Totale costi per il personale	2.000.123	1.888.032
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	83.268	77.272
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.961	1.610
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	78.307	75.662
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	-	22.107
Totale ammortamenti e svalutazioni	83.268	99.379
12) accantonamenti per rischi	18.613	-
14) oneri diversi di gestione	52.606	46.365
Totale costi della produzione	3.173.047	2.928.471
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>179.397</b>	<b>1.025.279</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	5.774	1.113
Totale proventi diversi dai precedenti	5.774	1.113
Totale altri proventi finanziari	5.774	1.113

	31/08/2025	31/08/2024
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	39.109	48.323
Totale interessi e altri oneri finanziari	39.109	48.323
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	(33.335)	(47.210)
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>146.062</b>	<b>978.069</b>
<b>20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	4.791	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.791	-
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>141.271</b>	<b>978.069</b>

# Nota integrativa, parte iniziale

---

## Introduzione

---

Signori Soci,

la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/08/2025.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il Rendiconto Finanziario, così come previsto dall'art. 2425-ter del codice civile, presenta le variazioni, positive o negative, delle disponibilità liquide avvenute nell'esercizio ed è stato redatto con il metodo indiretto utilizzando lo schema previsto dal principio contabile OIC 10.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

# Principi di redazione

---

## Commento

### Redazione del bilancio

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

In conformità a quanto previsto dall'art. 2423 c. 5 cod. civ., stato patrimoniale, conto economico e rendiconto finanziario sono predisposti in unità di euro. La quadratura tra i dati contabili e i dati di bilancio è realizzata, quando occorra, allocando i differenziali in una specifica riserva dello stato patrimoniale oppure tra i proventi e gli oneri dell'esercizio.

## **Principi di redazione del bilancio**

Per la valutazione delle voci che compongono il bilancio, oltre alle disposizioni contenute nell'art. 2426 del codice civile, si sono applicati i criteri di valutazione ed i principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della 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.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

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. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

## **Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio**

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

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

---

### Commento

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

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

---

### Commento

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'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

---

### Commento

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/08/2025 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio

## Altre informazioni

---

### Commento

#### Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter c.c., attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

## Nota integrativa, attivo

---

### Introduzione

---

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del codice civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

## Immobilizzazioni

---

### Introduzione

Nei paragrafi immediatamente seguenti vengono esposti i criteri valutativi applicati con specifico riferimento alle immobilizzazioni.

In ottemperanza a quanto disposto dal principio contabile OIC 9, le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino di valore

durevolmente inferiore a quello determinato in base alle normali regole di valutazione sono iscritte a tale minor valore.

## Movimenti delle immobilizzazioni

### Introduzione

La tabella che immediatamente segue espone il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni:

### Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni abbreviato

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	56.086	3.229.075	16.500	3.301.661
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.425	793.637	-	813.062
Valore di bilancio	36.661	2.435.438	16.500	2.488.599
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizione	-	94.320	-	94.320
Ammortamento dell'esercizio	4.961	78.306	-	83.267
Totale variazioni	(4.961)	16.014	-	11.053
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	56.086	3.323.395	16.500	3.395.981
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	24.386	871.943	-	896.329
Valore di bilancio	31.700	2.451.452	16.500	2.499.652

## Commento

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte fra le attività al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

In tema di immobilizzazioni immateriali va precisato che non si è derogato al criterio per cui tra le medesime immobilizzazioni, a prescindere dai beni immateriali, quando esistenti, trovano collocazione esclusivamente costi di natura pluriennale la cui utilità economica ricade nei futuri esercizi giustificandosi in tal modo l'inclusione tra le attività immobilizzate.

Le aliquote adottate al fine di ammortizzare sistematicamente le immobilizzazioni immateriali sono le seguenti:

<b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Aliquote %</b>
Spese di ristrutturazione immobile di terzi	In base alla durata residua del contratto di locazione

### Immobilizzazioni materiali

Ai sensi dell'art. 2426, 1° comma, n. 1, cod. civ., nonché del principio contabile OIC n. 16, sono iscritti fra le immobilizzazioni materiali i beni acquistati e i costi sostenuti atti a produrre reddito nell'esercizio di acquisizione e negli esercizi successivi.

La contabilizzazione delle immobilizzazioni avviene nel momento di trasferimento della proprietà del bene ovvero nel momento in cui la prestazione di servizi è conclusa.

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto o di produzione. Il costo di acquisto include, quando sostenuti, tutti i costi relativi all'acquisizione del cespite nel luogo e alle condizioni di utilità idonee a consentire al cespite

medesimo di costituire un bene duraturo per l'impresa.

In tema di immobilizzazioni materiali va precisato che non si è derogato al criterio per cui le spese di manutenzione e di riparazione delle immobilizzazioni di che trattasi vengono imputate, quando sostenute, direttamente nell'esercizio e sono perciò estranee alla categoria dei costi capitalizzati, salvo quelle che, avendo valore incrementativo, devono imputarsi - quando sussistenti - ad incremento del valore dei cespiti sulla base del generale criterio del costo.

Costituiscono un'eccezione le manutenzioni non ordinarie effettuate su beni immobili di proprietà di terzi. Tali manutenzioni sono iscritte tra le altre immobilizzazioni immateriali e vengono ammortizzate in base alla durata del contratto pluriennale di franchising ovvero di affitto.

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati sulla base della residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Le aliquote adottate al fine di ammortizzare sistematicamente i cespiti sono le seguenti:

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Immobile strumentale	3,00%
Impianti generici	30,00%
Mobili e arredi	15,00%
Macchine d'ufficio elettroniche	20,00%
Automezzi	20,00%
Altri beni materiali	15,00%
Impianti di sollevamento	7,5%

Si ritiene utile precisare che per gli investimenti in beni materiali effettuati nel corso dell'esercizio, l'ammortamento è stato computato in misura pari al 50% delle aliquote sopra indicate al fine di dare contabile evidenza al fatto che i beni di che trattasi non sono stati nella disponibilità della società per

l'intero arco temporale dell'esercizio.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, N.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

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

In ossequio a quanto previsto dall'art. 2427, comma 1, n. 3-bis, cod. civ., si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC n. 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni materiali.

## **Immobilizzazioni finanziarie**

### **Introduzione**

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione eventualmente ridotto nel caso in cui sussistano partecipazioni in imprese che abbiano sostenuto perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato se vengono meno i motivi di tale rettifica.

I crediti di natura finanziaria sono esposti al loro presumibile valore di realizzo, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

### **Operazioni di locazione finanziaria**

Alla data del 31/08/2025, non risultano in essere contratti di locazione finanziaria che comportano il trasferimento in capo alla società (locataria) della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni che ne costituiscono oggetto.

## Attivo circolante

---

### Introduzione

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

### Rimanenze

#### Introduzione

Non sussistono nell'attivo dello stato patrimoniale voci contabili riconducibili a rimanenze essendo l'attività di impresa esclusivamente rivolta a prestazione di servizi.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### Introduzione

I crediti sono iscritti ai sensi dell'art. 2424 C.C. in ossequio all'art. 2426, 1° comma, n. 8, cod. civ., nonché in conformità al principio contabile OIC n. 15, nell'attivo circolante e sono suddivisi, sempre in ossequio al principio contabile OIC n. 15, in base alla loro origine, alla natura del debitore e alla scadenza.

I crediti originati da ricavi per operazioni di gestione caratteristica sono

iscritti in bilancio in correlazione con la maturazione dei relativi ricavi.

I crediti sorti per ragioni differenti dai ricavi sono iscritti in bilancio se sussiste titolo al credito, cioè se essi rappresentano effettivamente obbligazioni di terzi verso l'impresa.

I crediti sono iscritti secondo il loro presumibile valore complessivo di realizzo, mediante stanziamento di un Fondo Rischi su crediti di euro 8.863.

## Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

### Introduzione

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione dei crediti e, giusta previsione del n. 6 del comma 1 dell'art. 2427 c.c., la loro scadenza.

### Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti	36.013	10.076	46.089	46.089
Crediti tributari	90.076	10.737	100.813	100.813
Crediti verso altri	162.844	84.668	247.512	247.512
<b>Totale</b>	<b>288.933</b>	<b>105.481</b>	<b>394.414</b>	<b>394.414</b>

### Commento

La società non presenta situazioni creditorie di durata superiore ai cinque anni.

## Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Introduzione

Le attività finanziarie non immobilizzate sono iscritte al costo di sottoscrizione o di acquisto e sono rappresentate quanto ad euro 269.776 da un piano di accumulo in fondi, quanto ad euro 220.000 da certificati di deposito, quanto ad euro 1.378 da altri titoli, quanto ad euro 60.282 da BTP e quanto ad euro 390.000 da investimenti assicurativi.

#### Analisi delle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Descrizione voce	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
altri titoli	311.154	630.282	941.436
Totale	311.154	630.282	941.436

## Disponibilità liquide

#### Introduzione

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore presumibile di realizzo, ai sensi dell'art. 2424 cod. civ. e sono suddivise in:

- Depositi bancari e postali;
- Denaro e valori in cassa.

I conti accesi alle disponibilità liquide comprendono tutti i movimenti di numerario verificatisi entro la data di chiusura del bilancio. Si precisa, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 n. 9 del Codice Civile che le disponibilità liquide sono

costituite da fondi effettivamente esistenti e non vincolati; eventuali vincoli legati alla loro utilizzazione sono adeguatamente segnalati, quando sussistenti.

## Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	1.172.308	(784.145)	388.163
danaro e valori in cassa	906	1.331	2.237
Totale	1.173.214	(782.814)	390.400

## Ratei e risconti attivi

### Introduzione

Ratei e risconti, secondo quanto previsto dal principio contabile OIC n. 18, sono iscritti adottando il criterio della competenza economica e temporale e sono determinati analiticamente con riferimento a tutte quelle poste che hanno rilevanza economica o documentale nell'esercizio, ma sono riferite a periodi diversi da quest'ultimo.

Risultano contabilizzate voci riconducibili a risconti attivi per euro 23.037; non vi sono ratei attivi.

## Oneri finanziari capitalizzati

### Introduzione

La società non ha capitalizzato alcun onere finanziario ad incremento di voci

iscritte tra le attività patrimoniali.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

---

### Introduzione

---

Le poste del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC); nelle sezioni relative alle singole voci sono indicati i criteri applicati nello specifico.

## Patrimonio netto

---

### Introduzione

Il patrimonio netto è composto dalle voci rappresentate dalle tavole sinottiche che immediatamente seguono, dove, secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC n. 28, sono altresì indicate le possibilità di utilizzazione e distribuibilità di ogni voce del patrimonio netto.

## Variazioni nelle voci di patrimonio netto

### Introduzione

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

### Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	2.814	-	700	200	-	3.314
Riserva legale	164.460	293.421	-	-	-	457.881
Riserva straordinaria	737.885	655.307	200	-	-	1.393.392
Totale altre riserve	737.885	655.307	200	-	-	1.393.392
Utile (perdita) dell'esercizio	978.069	(978.069)	-	-	141.271	141.271
<b>Totale</b>	<b>1.883.228</b>	<b>(29.341)</b>	<b>900</b>	<b>200</b>	<b>141.271</b>	<b>1.995.858</b>

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

### Introduzione

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi.

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	3.314	Capitale	
Riserva legale	457.881	Utili	A;B
Riserva straordinaria	1.393.392	Utili	A;B
Totale altre riserve	1.393.392		
<b>Totale</b>	<b>1.854.587</b>		
Quota non distribuibile			
Residua quota distribuibile			
<b>Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro</b>			

## Fondi per rischi e oneri

### Introduzione

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

In proposito, si segnala che la costituzione di un Fondo Rischi, dell'importo di euro 18.613, trova ragione nella possibile necessità di retrocessione di un contributo PNRR ricevuto, a fronte del quale non risulta ancora completata la

rendicontazione dell'attività nei termini previsti dal bando di assegnazione del contributo stesso.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### Introduzione

Nella voce "Trattamento di fine rapporto subordinato" è stato indicato l'importo calcolato a norma dell'art. 2120 C.C. e dei vigenti contratti collettivi di lavoro.

### Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Altre variazioni	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	112.940	4.444	11.984	(2.106)	(9.646)	103.294
<b>Totale</b>	<b>112.940</b>	<b>4.444</b>	<b>11.984</b>	<b>(2.106)</b>	<b>(9.646)</b>	<b>103.294</b>

## Debiti

### Introduzione

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c..

## Variazioni e scadenza dei debiti

### Introduzione

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione dei debiti e, giusta previsione del n. 6 del comma 1 dell'art. 2427 c.c., la loro scadenza.

### Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	1.361.588	(176.250)	1.185.338	179.258	1.006.080
Debiti verso altri finanziatori	328.206	(43.618)	284.588	43.662	240.926
Acconti	188.380	(10.143)	178.237	178.237	-
Debiti verso fornitori	26.834	68.889	95.723	95.723	-
Debiti tributari	9.300	(8.342)	958	958	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	54.310	1.267	55.577	55.577	-
Altri debiti	180.398	(15.100)	165.298	165.298	-
<b>Totale</b>	<b>2.149.016</b>	<b>(183.297)</b>	<b>1.965.719</b>	<b>718.713</b>	<b>1.247.006</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

#### Introduzione

I debiti iscritti risultano vantati nei confronti esclusivamente di soggetti italiani.

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

### Analisi dei debiti di durata superiore ai cinque anni e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali abbreviato

Descrizione	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
DEBITI	638.037	1.049.911	1.049.911	915.808	1.965.719

### Commento

Trattasi del mutuo ipotecario contratto con Banca Intesa per l'acquisto dell'immobile, stipulato in data 24/03/2022 per l'importo complessivo di euro 1.300.000= da rimborsarsi in 180 rate mensili.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

### Introduzione

Non risultano in essere finanziamenti erogati dai soci in favore della società.

## Ratei e risconti passivi

### Introduzione

Ratei e risconti, secondo quanto previsto dal principio contabile OIC n. 18, sono iscritti adottando il criterio della competenza economica e temporale e sono determinati analiticamente con riferimento a tutte quelle poste che hanno rilevanza

economica o documentale nell'esercizio, ma sono riferite a periodi diversi da quest'ultimo.

Risultano contabilizzate voci riconducibili a risconti passivi per 158.713 euro e a ratei passivi per euro 6.742

## Nota integrativa, conto economico

---

### Introduzione

---

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

## Valore della produzione

---

### Introduzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto di abbuoni e sconti, in particolare per quanto concerne le prestazioni di servizi, i relativi ricavi sono iscritti con riferimento al momento di ultimazione della prestazione.

## Costi della produzione

---

### Commento

I costi ed oneri 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.

## Proventi e oneri finanziari

---

### Introduzione

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

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

---

### Introduzione

Nel corso del presente esercizio non sono stati contabilizzati componenti negativi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Relativamente ai componenti positivi, si segnala l'incasso di erogazioni liberali per oltre 212.000,00 euro.

Tali entrate di natura eccezionale, hanno avuto un effetto determinante sul risultato dell'esercizio che, diversamente, avrebbe chiuso in perdita.

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

---

## Introduzione

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti, con particolare riferimento alle norme in tema di Cooperative Sociali.

Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

Non risultano contabilizzate né da recuperare imposte anticipate attinenti a perdite di esercizio o di esercizi precedenti.

## Nota integrativa, rendiconto finanziario

---

### Commento

---

Pur in assenza di un preciso obbligo legislativo al fine di una maggior chiarezza dei dati di bilancio in ottemperanza alla raccomandazione formulata

dall'OIC si fornisce, di seguito, anche il rendiconto finanziario adottando lo schema indiretto come previsto dal principio contabile OIC n. 10.

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/08/2025	Importo al 31/08/2024
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	141.271	978.069
Imposte sul reddito	4.791	
Interessi passivi/(attivi)	33.335	47.210
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	179.397	1.025.279
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	18.613	22.107
Ammortamenti delle immobilizzazioni	83.268	77.272
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	4.444	13.705
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	106.325	113.084
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	285.722	1.138.363
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(10.076)	17.412
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	68.889	(83.472)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(9.520)	4.728
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	35.222	6.809
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(127.723)	194.217
Totale variazioni del capitale circolante netto	(43.208)	139.694
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	242.514	1.278.057
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(33.335)	(47.210)
(Imposte sul reddito pagate)	(4.791)	
(Utilizzo dei fondi)		(93.027)
Altri incassi/(pagamenti)	(43.433)	(14.820)
Totale altre rettifiche	(81.559)	(155.057)

	Importo al 31/08/2025	Importo al 31/08/2024
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>160.955</b>	<b>1.123.000</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(94.321)	(2.520)
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(630.282)	(60.000)
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(724.603)</b>	<b>(62.520)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	3.008	
(Rimborso finanziamenti)	(222.876)	(195.101)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	700	100
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(219.168)</b>	<b>(195.001)</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>(782.816)</b>	<b>865.479</b>
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.172.308	300.864
Danaro e valori in cassa	907	6.872
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.173.215	307.736
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	388.163	1.172.308
Danaro e valori in cassa	2.236	907
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	390.399	1.173.215
Differenza di quadratura		

## Nota integrativa, altre informazioni

---

### Introduzione

---

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dagli articoli 2427 e 2427 bis codice civile.

## Dati sull'occupazione

---

### Introduzione

Il numero medio di dipendenti nell'anno scolastico 2024/2025 è stato di 74 unità, di cui: 3 dirigenti scolastici, 6 addetti alla segreteria e 65 insegnanti.

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

---

### Introduzione

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'organo amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate

## Ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto

	Sindaci
Compensi	10.500

## Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

### Introduzione

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

## Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

### Commento

Non esistono patrimoni o finanziamenti destinati ad uno specifico affare

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

### Commento

Al 31/08/2025 la società non registra operazioni con parti correlate.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

---

### Commento

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

---

### Commento

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

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

---

### Commento

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

## Azioni proprie e di società controllanti

---

### Introduzione

Si precisa che la società non possiede quote proprie o di società controllanti. Si precisa, altresì, che la società non ha acquistato ovvero alienato nel corso dell'esercizio, neppure per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona, quote proprie o di società controllanti.

## Informazioni relative alle cooperative

---

### Introduzione

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

La cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività, incentrata sulla gestione di strutture scolastiche, non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi.

Nel corso dell'esercizio 2024/2025, la Cooperativa ha operato regolarmente nella gestione di tre istituti scolastici di diverso ordine e grado, con i seguenti numeri:

Scuola	Classi	Alunni
Elementare Chicca Gallazzi	10	198
Media Don Carlo Costamagna	9	221
Liceo Scientifico Pascal	5	106

Relativamente alla mutualità "interna", si dà atto di che alla data di riferimento del bilancio la compagine sociale risulta composta di 50 Soci e precisamente, 22 Soci Lavoratori, 23 Soci Fruttori e 5 soci volontari.

### Evoluzione prevedibile della gestione

Per l'anno scolastico 2025/2026, si prevede il regolare svolgimento dell'attività sociale, con i seguenti numeri:

Scuola	Classi	Alunni
Elementare Chicca Gallazzi	10	184
Media Don Carlo Costamagna	9	212
Liceo Scientifico Pascal	5	90

Purtroppo per l'esercizio 2025/2026 deve registrarsi un andamento delle iscrizioni in linea con gli ultimi anni, con una variazione negativa di 39 iscrizioni rispetto all'anno precedente, relativa a tutti gli ordini di scuola.

## Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

### Commento

Per quanto riguarda il rapporto di mutualità interna, la percentuale calcolata in relazione alla media ponderata delle percentuali di mutualità relative alle diverse tipologie di scambio mutualistico è calcolata come segue:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.374.017	164.972	6,9	

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	185.987	-	-	
B.7- Costi per servizi	712.426	-	-	
B.9- Costi per il personale	2.000.123	542.900	27,1	

La media ponderata della percentuale di mutualità derivante dalla circostanza che si realizzano due tipi di scambio mutualistico è pari al 16,18%

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

## Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

### Commento

Nel corso dell'esercizio sono stati ammessi 7 nuovi soci (3 prestatori e 4 fruitori) e vi è stata la cancellazione di 2 Soci (un prestatore ed un fruitore).

## Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

### Commento

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

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

### Commento

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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

---

### Commento

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, 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, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo. La Società attesta che nel corso dell'esercizio ha beneficiato dei seguenti contributi da Enti Pubblici:

Contributi MIUR Convenzione Scuola Primaria	euro	193.670
Contributi MIUR Inserimento Disabili Primaria	euro	250.965
Contributi Disabili p.g. 1 Primaria	euro	88.772
Contributi Disabili p.g. 2 Primaria	euro	39.936
Contributi MIUR Convenzione Scuola Media	euro	37.310
Contributi Disabili p.g. 1 Media	euro	46.722
Contributi Disabili p.g. 2 Media	euro	18.831

Contributi MIUR Convenzione Liceo	euro	8.657
Contributi Disabili p.g. 1 Liceo	euro	4.672
Contributi Disabili p.g. 2 Liceo	euro	3.954
Contributo MIM alternanza scuola lavoro	euro	966
Contributo PNRR dispersione scolastica	euro	13.611
Contributo PNRR scuola e competenze	euro	15.444
Contributo PNRR Didattica digitale	euro	18.613
Contributo Scuola in Ascolto	euro	1.880
Totale	euro	744.006

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

---

### Commento

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio:

- euro 42.381,29 alla riserva legale;
- euro 4.238,13 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 94.651,94 alla riserva straordinaria indivisibile

# Nota integrativa, parte finale

---

## Commento

---

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa (inclusiva del rendiconto finanziario) rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio d'esercizio al 31/08/2025 unitamente con la proposta di destinazione dell'utile, così come predisposto dall'Organo Amministrativo

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

(CLAUDIO ROSA)