

# SCUOLA MONTESSORI BILINGUE DI MILANO - COOP. SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-08-2020

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	Via NICOLA PALMIERI 72/4 MILANO 20141 MI Italia
<b>Codice Fiscale</b>	06824970963
<b>Numero Rea</b>	MI 1918275
<b>P.I.</b>	06824970963
<b>Capitale Sociale Euro</b>	550 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	851000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A202608

## Stato patrimoniale

	31-08-2020	31-08-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	74.920	75.782
II - Immobilizzazioni materiali	125.508	75.813
Totale immobilizzazioni (B)	200.428	151.595
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	101.958	126.356
esigibili oltre l'esercizio successivo	20.703	20.703
Totale crediti	122.661	147.059
IV - Disponibilità liquide	338.976	157.696
Totale attivo circolante (C)	461.637	304.755
D) Ratei e risconti	25.450	158.558
Totale attivo	687.515	614.908
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	550	550
IV - Riserva legale	28.351	22.112
V - Riserve statutarie	63.540	49.607
VI - Altre riserve	6.851	6.850
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(5.569)	(5.569)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	7.957	20.796
Totale patrimonio netto	101.680	94.346
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	135.158	131.149
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	170.259	165.238
esigibili oltre l'esercizio successivo	31.801	40.358
Totale debiti	202.060	205.596
E) Ratei e risconti	248.617	183.817
Totale passivo	687.515	614.908

## Conto economico

**31-08-2020 31-08-2019**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.050.467	1.248.118
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	136.651	135.018
altri	6.742	7.150
Totale altri ricavi e proventi	143.393	142.168
Totale valore della produzione	1.193.860	1.390.286
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	21.921	33.518
7) per servizi	381.363	450.821
8) per godimento di beni di terzi	273.670	296.229
9) per il personale		
a) salari e stipendi	330.443	387.747
b) oneri sociali	93.315	108.722
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	29.728	29.995
c) trattamento di fine rapporto	29.724	29.995
e) altri costi	4	-
Totale costi per il personale	453.486	526.464
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	46.245	44.712
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	19.121	19.463
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.124	25.249
Totale ammortamenti e svalutazioni	46.245	44.712
14) oneri diversi di gestione	8.029	12.114
Totale costi della produzione	1.184.714	1.363.858
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	9.146	26.428
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	58	69
Totale proventi diversi dai precedenti	58	69
Totale altri proventi finanziari	58	69
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.247	1.913
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.247	1.913
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.189)	(1.844)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	7.957	24.584
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	3.788
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	3.788
21) Utile (perdita) dell'esercizio	7.957	20.796

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-08-2020

## Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio della cooperativa relativo all'esercizio decorrente dal 01 settembre 2019 al 31 agosto 2020, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi e per gli effetti dell'art. 2423 comma 1 del codice civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, tenute regolarmente ed è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale nel rispetto del principio della neutralità.

La cooperativa procede alla compilazione del bilancio in forma abbreviata, secondo lo schema previsto dall'art. 2435-bis c.c., non essendosi realizzati i presupposti per la redazione in forma ordinaria di cui al medesimo art. 2435-bis c.c. Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta non verranno osservati e il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente Nota integrativa.

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 c. c., salvo la deroga di cui all'art.2435-bis c. 8 c.c. ed eventuali altre disposizioni, e non sono mutati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente. Si precisa che:

- a) non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 e al comma 2 dell'art. 2423 bis del codice civile;
- b) la valutazione delle voci è stata effettuata nel pieno rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- c) la rilevazione e la presentazione delle voci sono effettuate tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- d) non sono stati contabilizzati utili non realizzati alla chiusura dell'esercizio e si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, anche se non ancora incassati o pagati alla chiusura dello stesso;
- e) si è tenuto conto dei rischi e delle eventuali perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso.

Le voci del bilancio d'esercizio sono comparabili con quelle del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.08.2019. Si usufruisce della facoltà di esonero dalla redazione della Relazione sulla gestione prevista dall'art. 2435-bis c. 7 c. c., fornendo di seguito le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) comma 3 dell'art.2428 c.c.: art.2428 n.3): nulla; art.2428 n.4): nulla.

Il contenuto della presente Nota integrativa è formulato applicando tutte le semplificazioni previste dall'art. 2435-bis c. 5 c.c. Sono pertanto fornite le informazioni obbligatorie richieste dall'art. 2427 c. 1 c.c., come previste dal medesimo art. 2435-bis c. 5 c.c. e secondo l'ordine definito dal formato obbligatorio XBRL, nonché quelle previste dall'art. 2427-bis c. 1 n. 1 c.c. relativo al fair value degli strumenti finanziari derivati, ove presenti. Inoltre, la Nota integrativa contiene le eventuali informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni normative.

La cooperativa non presenta il rendiconto finanziario in quanto si è avvalsa dell'esonero di cui all'art. 2435-bis c. 2 ultimo capoverso c.c.

Gli importi indicati nella presente Nota Integrativa sono arrotondati all'unità di Euro.

Per quanto riguarda in modo specifico le valutazioni, esponiamo i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

- Le **immobilizzazioni sia materiali che immateriali** sono state iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali costi accessori direttamente imputabili.
- Per i **beni strumentali** si è adottata una politica di ammortamento ad aliquota costante e il coefficiente è stato calcolato tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione.
- La valutazione dei **crediti** è avvenuta tenendo conto del valore presumibile di realizzazione, mentre i **debiti** sono stati valutati al loro valore nominale.
- Le **disponibilità liquide** sono state valutate in base alla loro effettiva consistenza.
- Le **operazioni e i saldi in valuta estera** vengono valutati secondo quanto previsto dall'art. 2425- bis c.2 c.c. e dall'art.2426 c.1 n.8-bis) c.c.
- Non sono state effettuate in bilancio **rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie**.

### **Informazioni su fatti di rilievo avvenuti durante l'esercizio**

Dal 21 febbraio 2020 è in corso in Italia un'emergenza sanitaria pubblica a causa del COVID -19. L'11 marzo 2020 l'Organizzazione mondiale della Sanità (OMS) ha dichiarato COVID -19 una pandemia globale. La Cooperativa ha monitorato l'evolversi della situazione al fine di minimizzarne gli impatti sociali, di salute e sicurezza sul lavoro e gli impatti economici, patrimoniali e finanziari, mediante la definizione e implementazione di

piani di azione tempestivi, anche con specifico riferimento alla salute e sicurezza dell'utenza. In particolare, la Cooperativa ha prontamente implementato una serie di misure protettive per il personale a tutti i livelli dell'organizzazione, quali ad esempio l'attivazione del così detto "lavoro agile" e connessi e l'utilizzo degli strumenti telematici per l'utenza.

#### **Revisione della Cooperativa**

Si segnala che in data 21 febbraio 2019 si è conclusa la Revisione della Cooperativa che ha dato esito positivo, essendo invece stata differita l'attività di revisione dell'anno 2020 per effetto dell'emergenza epidemiologica.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

### **Immobilizzazioni**

L'ammontare dell'attivo immobilizzato al 31/08/2020 è pari a Euro 200.428. Rispetto al passato esercizio ha subito una variazione in aumento pari a Euro 48.833.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

#### **Immobilizzazioni Immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte secondo il criterio del costo specifico senza alcuna svalutazione. In particolare il valore netto di Euro 74.920 è dato da un costo storico di Euro 147.861 al netto di ammortamenti per Euro 72.761. Nelle immobilizzazioni immateriali troviamo:

- i costi per l'acquisto di licenze software, ammortizzate in due anni;
- i costi per l'acquisto di programmi informatici e spese per la creazione del sito internet, per cui sono stati previsti piani di ammortamento quinquennale;
- gli oneri relativi alle spese di manutenzione sull'immobile in cui vi è la sede operativa della società, ammortizzati sulla base della durata standard del contratto d'affitto;
- i costi relativi alla realizzazione della cucina all'interno della struttura per la preparazione dei pasti per gli alunni, senza dover più ricorrere a fornitori esterni, e i costi relativi alla realizzazione della canna fumaria. L'ammortamento degli stessi è cominciato nell'esercizio chiuso al 31.08.2018 in quanto la cucina è entrata in funzione a partire da detto esercizio, sulla base della durata standard del contratto di locazione;
- immobilizzazioni immateriali in corso relative a lavori sempre sull'immobile che verranno completati nell'esercizio successivo.

#### **Immobilizzazioni Materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, al valore netto di Euro 125.508, dato da un costo storico di Euro 291.116 e un fondo di ammortamento di Euro 165.608. Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali per l'esercizio chiuso al 31.08.2020 sono stati calcolati in base alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo cespite. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli previsti dalla normativa fiscale, in quanto sono stati stimati congrui in base alla residua possibilità di utilizzazione dei beni, tenuto anche conto del dimezzamento dell'aliquota nell'esercizio di entrata in funzione del bene strumentale.

Sulla base di quanto esposto, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

Descrizione	Coefficienti ammortamento
Macchine d'ufficio, computer, sistemi telefonici, ecc.	20%
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12%
Altre immobilizzazioni materiali (piccoli arredi)	12%
Libri per biblioteca	15%
Attrezzatura varia e minuta	15%
Impianti specifici	15%
Impianti di areazione	15%

I beni di rilevanza minima con costo inferiore ad Euro 516,46 sono stati ammortizzati integralmente nell'esercizio in considerazione della loro limitata durata nel tempo.

### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	129.422	214.298	343.720
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	53.640	138.485	192.125
<b>Valore di bilancio</b>	75.782	75.813	151.595
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	18.259	76.819	95.078
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	19.121	27.124	46.245
<b>Totale variazioni</b>	(862)	49.695	48.833
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	147.681	291.116	438.797
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	72.761	165.608	238.369
<b>Valore di bilancio</b>	74.920	125.508	200.428

Si forniscono di seguito ulteriori dettagli relativi alle movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali e materiali, precisando, che oltre alle sistematiche riduzioni di valore costituite dagli ammortamenti, non vi è nulla da segnalare in relazione a rivalutazioni o a quanto previsto dall'art. 2427 c.1 n.3) bis c.c..

Categoria	Valore al 31.08.2020	Variazione	Quota Amm.to	F.do amm.to 31.08.2020	Valore Residuo
Licenza e programmi software	10.001	259	86	9.828	173
Sito internet	5.520		40	5.520	Zero
Altri oneri pluriennali	114.160		18.994	57.413	56.747
Immobilizzazioni immateriali in corso	18.000	18.000			18.000
<b>Totale Immobilizzazioni Immateriali</b>	<b>147.681</b>	<b>18.259</b>	<b>19.120</b>	<b>72.761</b>	<b>74.920</b>
Macchine d'ufficio, computer, sistemi telefonici, ecc.	37.486	3.471	3.067	29.143	8.343
Sistemi e apparecchi telefonici	654		131	196	458
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	64.521	1.874	1.944	56.163	8.358
Impianti specifici	67.025		9.987	28.180	38.845
Impianti di condizionamento e riscaldamento	70.000	70.000	5.250	5.250	64.750
Macchinari specifici	3.609		436	1.356	2.253
Macchinari generici	1.479	1.479	1.479	1.479	Zero
Libri	1.554		233	1.515	39
Attrezzature varia e minuta	28.969	495	2.934	27.805	1.164
Altri beni materiali	15.819		1.662	14.521	1.298
Immobilizzazioni in corso		-501			Zero
<b>Totale Immobilizzazioni Materiali</b>	<b>291.116</b>	<b>76.818</b>	<b>27.123</b>	<b>165.608</b>	<b>125.508</b>

## Operazioni di locazione finanziaria

La cooperativa ha acceso nel corso dell'esercizio in commento un contratto di locazione finanziaria con la società Alba Leasing Spa relativo ad un'autovettura, di cui si riassumono le condizioni:

contratto leasing	n.1111810/1
importo maxi canone	Euro 6.995
n.rate mensili	47
importa rata mensile	361
n.rate residue al 31.08.2020	18
impegno per canoni residui	Euro 6.496

La contabilizzazione, così come previsto dalla normativa nazionale, è avvenuta secondo il metodo patrimoniale che non prevede per il locatario l'iscrizione dei beni stessi nell'attivo patrimoniale.

Si segnala che in seguito alla situazione di emergenza venutasi a creare a causa della pandemia Covid-19, la società di leasing a sospeso il canone mensile a partire dal mese di marzo 2020.

Si riepilogano di seguito alcune informazioni relative al contratto in oggetto.

#### Prospetto valori ex art. 2427 n. 22 C.C.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	23.316
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	5.829
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	17.487
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	6.364
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	384

## Attivo circolante

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/08/2020 è pari a Euro 461.637. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a Euro 156.882.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

### Crediti

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020, i Crediti sono iscritti per l'importo complessivo di Euro 122.661.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in diminuzione pari a Euro -24.398.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle varie tipologie di crediti che compongono la voce.

Descrizione	Valore di inizio esercizio	Variazione	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti vs clienti	60.132	21.169	81.301	81.301	
Crediti Tributari	56.315	-39.432	16.883	16.883	
Crediti vs Altri	30.612	- 6.135	24.477	3.774	20.703
<b>Totale</b>	<b>147.059</b>	<b>- 24.398</b>	<b>122.661</b>	<b>101.958</b>	<b>20.703</b>

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo circolante aventi durata residua superiore a cinque anni. Si segnala però che nella voce "Altri crediti esigibili oltre l'esercizio" è stato iscritto un credito verso terzi per impegni assunti dagli stessi a favore della cooperativa, che non si è movimentato nel corso dell'esercizio chiuso al 31/08/2020.

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, pari ad Euro 338.976, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale. Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento pari a Euro 181.280.

## Ratei e risconti attivi

Nella voce Ratei e risconti attivi sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 ammontano ad Euro 25.450 e sono così composti:

- ratei attivi pari ad euro 16.487, che si riferiscono ai contributi ancora da ricevere dal MIUR per la Scuola Primaria e dell'infanzia per l'anno scolastico 2017/2018;
- risconti attivi pari ad euro 8.963, che riguardano per Euro 4.495 spese pubblicitarie, per Euro 1.688 il leasing auto e infine per Euro 2.780 spese per assicurazioni e servizi vari.



Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in diminuzione pari a Euro -133.108.

## **Oneri finanziari capitalizzati**

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Introduzione

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

### Patrimonio netto

Il **patrimonio netto**, quale differenza tra le attività e le passività di bilancio, ammonta a Euro 101.680 ed evidenzia una variazione in aumento di Euro 7.334.

Gli incrementi e le utilizzazioni del Patrimonio Netto risultano nei dettagli di seguito indicati con riferimento alle variazioni del periodo 2019/2020.

Patrimonio Netto	Valore al 31.08.2019	Incremento	Decremento	Valore al 31.08.2020
Capitale	550			550
Riserva Legale	22.112	6.239		28.351
Riserva Statutaria	49.607	13.933		63.540
Riserva per copertura perdite	6.853			6.853
Riserva per arrotondamento da Euro	-3	-2	-3	-2
Perdite portate a nuovo	-5.569			-5.569
Utile dell'esercizio	20.796	7.957	20.796	7.957
<b>Totale Patrimonio Netto</b>	<b>94.346</b>	<b>28.127</b>	<b>20.793</b>	<b>101.680</b>

La voce di Riserva Statutaria si riferisce a Riserve di utili indivisibili, così come previsto dall'art.16 dello Statuto. Si fornisce infine qui di seguito il dettaglio relativo alla possibilità di utilizzazione e distribuibilità delle riserve.

Riserva	Valore al 31.08.2020	Utilizzabilità	Distribuibilità
Riserva Legale	28.351	28.351	
Riserva Statutaria	63.540	63.540	
Riserva per copertura perdite	6.853	6.853	

Nel corso dell'esercizio 2019/2020 non vi sono state richieste di ammissione o di recesso dalla qualifica di socio, pertanto non si segnalano domande di ammissione respinte.

Il **capitale sociale** al 31 agosto 2020 ammonta ad Euro 550 e si riferisce alle quote di n.11 soci.

### Riserva da arrotondamento all'unità di euro

Al solo fine di consentire la quadratura dello Stato patrimoniale, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 è stata iscritta nella sottoclasse "VI - Altre riserve" una Riserva da arrotondamento pari a Euro -2.

### Fondi per rischi e oneri

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/08/2020 non sono presenti strumenti finanziari derivati passivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Con riferimento al Trattamento di Fine Rapporto si segnala che l'accantonamento dell'anno, pari ad Euro 29.724, è stato effettuato in relazione alle norme legislative e contrattuali al lordo dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del TFR. Il TFR complessivo al 31 agosto 2020 ammonta ad Euro 135.158, mentre gli utilizzi nell'

anno, pari ad Euro 25.715, riguardano per Euro 1.444 la quota destinata a fondi di previdenza integrativa, per Euro 20.006 l'erogazione della quota spettante a dipendenti dimissionari o che ne hanno fatto richiesta ed Euro 265 allo storno per il pagamento dell'imposta sostitutiva di cui sopra.

## Debiti

L'importo dei debiti è pari a complessivi Euro 202.060 e rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -3.536.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle varie tipologie di debiti che compongono la voce.

Descrizione	Valori di inizio esercizio	Variazioni	Valori di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti vs Banche	66.398	-17.547	48.851	17.050	31.801
Acconti da clienti	500	- 500	0	0	
Debiti vs Fornitori	57.310	45.784	103.094	103.094	
Debiti Tributari	10.104	5.491	15.595	15.595	
Debiti ves Istituti di previdenza e di sicurezza sociale	19.468	-17.399	2.069	2.069	
Altri Debiti	51.816	-19.365	32.451	32.451	
<b>Totale</b>	<b>205.596</b>	<b>-3.536</b>	<b>202.060</b>	<b>170.259</b>	<b>31.801</b>

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

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 6 C.C., si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

Si segnala però che tra i debiti scadenti oltre l'esercizio successivo, troviamo iscritti:

- un finanziamento erogato dal Credito Valtellinese per Euro 55.000 il 29 febbraio 2016. Il piano di ammortamento prevede complessivamente 61 rate mensili di cui la prima in preammortamento con scadenza allo 05/03/2016 e l'ultima originariamente scadente al 05/03/2021. Il capitale residuo al 31/08/2020 è pari ad Euro 10.604, di cui Euro 2.916 scadenti oltre l'esercizio

- un finanziamento erogato dal Credito Valtellinese per Euro 70.000 il 20 novembre 2017. Il piano di ammortamento prevede complessivamente 61 rate mensili di cui la prima in preammortamento con scadenza allo 05/12/2017 e l'ultima originariamente scadente al 05/12/2022. Il capitale residuo al 31/08/2020 è pari ad Euro 38.246, di cui Euro 28.884 scadenti oltre l'esercizio.

Si segnala che in seguito al verificarsi dello stato di emergenza per effetto della pandemia da Covid-2019, la banca ha sospeso il pagamento delle rate per entrambi i finanziamenti a partire da marzo 2020.

## Ratei e risconti passivi

Nella voce Ratei e risconti passivi sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tale classe sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 ammontano a Euro 248.617 e sono così suddivisi:

- ratei passivi pari ad Euro 79.587, di cui Euro 15.737 si riferiscono ad oneri differiti connessi al costo del lavoro, Euro 61.083 alle locazioni passive ed Euro 2.767 riguardano costi per utenze, consulenze e spese varie;

- risconti passivi pari ad Euro 169.030, che riguardano per Euro 41.857 i contributi ricevuti dal MIUR per la Scuola Primaria e dell'Infanzia ma di competenza dell'anno scolastico 2020/2021 e per la rimanente parte di Euro 127.173 le quote di iscrizione per l'anno scolastico 2020/2021.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento di euro 64.800.

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 compongono il Conto economico.

Nella redazione del Conto economico la società **non** si è avvalsa delle semplificazioni consentite dall'art. 2435-bis c. 3 C.C.. Il Conto economico è pertanto redatto secondo lo schema di cui all'art. 2425 C.C..

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

### **Valore della produzione**

I ricavi dovuti alle prestazioni dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi e ammontano a Euro 1.050.467. I ricavi risentono di un decremento rispetto all'esercizio precedente per effetto della riduzione delle rette causate dal periodo di lockdown quale conseguenza della prima fase della pandemia.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad Euro 143.391, e si riferiscono per Euro 136.651 ai contributi riconosciuti dall'ufficio scolastico di Milano e dal MIUR per la Scuola Materna e dell'infanzia e la rimanente parte di Euro 6.740 ad altri ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria.

### **Costi della produzione**

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, vengono indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre eventuali sconti di natura finanziaria vengono rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/08/2020, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a Euro 1.184.714.

Rispetto ai costi per il personale del precedente esercizio, pari ad Euro 526.464, si deve rilevare un decremento di Euro 72.978 dovuto all'utilizzo degli strumenti di integrazione salariale previsti dalla normativa straordinaria per il Covid-19.

### **Proventi e oneri finanziari**

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

### **Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

La società non ha proceduto ad alcuna svalutazione o rivalutazione o ripristino di valore di attività e passività finanziarie.

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

Nel corso dell'esercizio in commento la società non ha rilevato nella voce A del Conto economico ricavi relativi ad un picco non ripetibile nelle vendite, alla cessione di un'attività immobilizzata, ad un'operazione di ristrutturazione aziendale e ad operazioni straordinarie (cessione, conferimento di azienda o di rami d'azienda, ecc.).

Si evidenzia pertanto che non vi sono ricavi rappresentanti eventi che per entità e/o incidenza sul risultato dell'esercizio sono da considerare eccezionali in quanto non rientranti nelle normali previsioni aziendali e quindi irripetibili negli esercizi successivi.

Nel corso dell'esercizio in commento la società non ha rilevato nella voce B/C del Conto economico costi relativi ad un picco non ripetibile negli acquisti, alla cessione di un'attività immobilizzata, ad un'operazione di ristrutturazione aziendale e ad operazioni straordinarie (cessione, conferimento di azienda o di rami d'azienda, ecc.).

Si evidenzia pertanto che non vi sono costi rappresentanti componenti che per entità e/o incidenza sul risultato dell'esercizio sono da considerare eccezionali in quanto non rientranti nelle normali previsioni aziendali e quindi irripetibili negli esercizi successivi.

Si deve però precisare, come già sopra chiarito, che la pandemia Covid-19 ha avuto un impatto non ordinario sia con riguardo al decremento, rispetto all'esercizio precedente, dei "ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" voce A1 e del "costo per il personale" voce B09.

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

### **Imposte dirette**

Si segnala che non è stata stanziata in bilancio alcuna Ires di competenza, in quanto la Cooperativa chiude in perdita fiscale per effetto di variazioni fiscali in diminuzioni legate all'esercizio precedente, per le quali prudentemente non erano state stanziate imposte anticipate.

Nulla è dovuto in termini di Irap, in quanto la Cooperativa fruisce dell'esenzione per le ONLUS di diritto prevista dalla Regione Lombardia.

### **Differenze temporanee e rilevazione delle imposte differite attive e passive**

Non vi è nulla da segnalare.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/08/2020, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni.

### **Dati sull'occupazione**

Il numero dei dipendenti, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto.

	Numero medio
Impiegati	17.62
Operai	2.45
Altri dipendenti	0.53
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>20.60</b>

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

I compensi spettanti all'organo amministrativo nel corso dell'esercizio in commento risultano dal seguente prospetto (art. 2427 c. 1 n. 16 C.C.):

	Amministratori
Compensi	150.000

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

#### **Impegni**

Gli impegni non risultanti dallo Stato patrimoniale rappresentano obbligazioni assunte dalla società verso terzi con effetti obbligatori certi, ma non ancora eseguiti. Si segnala esclusivamente l'impegno assunto dalla cooperativa per Euro 6.496 relativamente al leasing auto escluso il prezzo di riscatto.

#### **Garanzie**

Non sono in essere garanzie non risultanti dallo Stato patrimoniale.

#### **Passività potenziali**

Non risultano passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma con esito pendente in quanto si risolveranno in futuro, il cui ammontare non può essere determinato se non in modo aleatorio ed arbitrario.

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci di minoranza, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.).

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

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C. C.

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

L'avvio nel mese di settembre 2020 del nuovo anno scolastico è avvenuto con l'emergenza sanitaria da Covid-19 ancora in corso; al riguardo, tenuto conto di tutta la normativa emanata, la Cooperativa ha adottato tutte le necessarie misure per garantire la sicurezza dei propri lavoratori, anche mediante l'utilizzo di forme di lavoro "agile", laddove possibile, data la natura dell'attività della scuola, nonché dell'utenza in riferimento alla ripresa della didattica in presenza. Si specifica infine che la Cooperativa ha proceduto anche ad interventi di adeguamento degli impianti di areazione.

Alla data di redazione del presente bilancio, non sono emersi elementi che portino ad identificare impatti rilevanti nelle valutazioni con riferimento a significative incertezze sui presupposti della continuità aziendale. Gli amministratori, infatti, considerata la situazione economica e finanziaria della società e della possibilità di continuare le attività didattiche, non intravedono problematiche di continuità aziendale.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati (art.2427-bis c.1 n.1 C.C.).

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

Sulla base di quanto esposto si propone di destinare l'utile di esercizio, ammontante a complessivi Euro 7.957, come segue:

Euro 239, pari al 3% dell'utile, al Fondo Mutualistico;

Euro 2.387, pari al 30% dell'utile, alla Riserva Legale;

la rimanente parte di Euro 5.331 alla Riserva Utili Indivisibili (Riserva Statutaria).

\*\*\*\*\*

## DOCUMENTAZIONE DELLA MUTUALITA' PREVALENTE E INFORMATIVA RELATIVA A RISTORNI

La cooperativa sociale è di diritto a mutualità prevalente ai sensi dell'art.111-septies delle disposizioni attuative al codice civile.

Si propone di seguito una tabella di ripartizione del costo del lavoro tra soci e non soci considerando il costo del lavoro incluso nel punto B9 del Conto Economico e computando le altre forme di lavoro omogenee contenute nella voce B7:

Voce	Descrizione	Totale	Soci	%	Non Soci	%
B9	Costo del personale	453.486	81.609		371.877	
B7	Prestazioni di lavoro	188.736	188.736		0	
<b>Totale</b>		<b>642.222</b>	<b>270.345</b>	<b>42%</b>	<b>371.877</b>	<b>58%</b>
<b>Utile di esercizio</b>						<b>7.957</b>
+ D) Rettifiche di valore di attività finanziarie						0
+ Totale ristorni ai soci						0
Subtotale						7.957
Risultato della gestione mutualistica (42% *7.957)						3.342

Il permanere delle esigenze della cooperativa di rafforzare il proprio assetto finanziario per consolidare l'attività, fa ritenere di non procedere alla distribuzione di ristorni.

### Ragione delle ammissioni di nuovi soci

Con riguardo all'informazione richiesta dall'art. 2528 comma 5 del codice civile si precisa che, nel corso dell'esercizio 2019/2020, come già precedentemente segnalato, non vi sono state richieste di ammissione di nuovi soci così come non vi sono state richieste di cessazione da parte degli altri soci, pertanto la compagine societaria vanta n. 11 soci al 31 agosto 2020.

### Conseguimento dello scopo mutualistico

In merito a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile si precisa quanto segue. La società cooperativa ha come scopo la gestione di servizi socio-culturali ed educativi ed in particolare la gestione della filiera dell'educazione ispirandosi agli insegnamenti ed ai principi del pensiero e della pedagogia Montessoriana, coniugando tale metodo con il bilinguismo "italiano – inglese". Nel perseguimento del suo scopo, la cooperativa ha avviato negli esercizi precedenti e successivamente confermato le due sezioni di Scuola dell'Infanzia e ha completato il ciclo dell'istruzione elementare offrendo così un servizio educativo completo con la massimizzazione della capacità di utilizzo della struttura. E' ormai avviata l'attività della cucina all'interno della struttura scolastica per la predisposizione dei pasti direttamente all'interno della scuola in modo da poter offrire un servizio che venga ancora più incontro alle esigenze di alunni e genitori.

Inoltre, in linea con gli anni precedenti, alle attività scolastiche sono state affiancate una serie di attività extrascolastiche attraverso l'istituzione di corsi pomeridiani non obbligatori che si rifanno sempre al metodo Montessori.

Evidentemente, stante anche quanto illustrato nei paragrafi precedenti, l'attività dell'esercizio 2019/2020 ha risentito delle restrizioni imposte per via della pandemia Covid-19.

### INFORMAZIONI IN MERITO AI CONTRIBUTI INCASSATI NELL'ESERCIZIO 2019/2020

Nella tabelle che segue, si forniscono le informazioni richieste dall'art.1 c.125-129 della Legge 124/2017 relativamente ai contributi incassati nell'esercizio 2019/2020.

Data di incasso	Descrizione contributo	Importo
02.10.2019	Contributi MIUR Handicap	2.453,97
06.11.2019	Contributi MIUR Infanzia saldo A.S. 2018/2019 e acconto A.S. 2019/2020 (integrazione)	138,75
02.12.2019	Contributi per disabilità Comune di Milano A.S. 2018/2019	2.026,57
31.12.2019	Contributi Regione Lombardia Infanzia A.S. 2018/2019	5.023,95
03.02.2020	Contributi Comune di Milano Municipio 5 A.S. 2019/2020	1.029,00
04.03.2020	Contributi Comune Milano traccia 1 disabilità	1.533,44
26.06.2020	Contributi Scuole paritarie infanzia Milano Ord.Istruzione, Università e ricerca A.S. 2019/2020	21.357,38
26.06.2020	Contributi Scuole paritarie infanzia Milano Ord.Istruzione, Università e ricerca A.S. 2020/2021	10.505,49
02.07.2020	Contributi Regione Lombardia Infanzia A.S. 2019/2020	5.023,95
15.07.2020	Contributi Università Macerata per tirocinio studenti	50,00
15.07.2020	Contributi MUIR Primaria A.S. 2019/2020	61.958,02
15.07.2020	Contributi MUIR Primaria A.S. 2020/2021	31.351,74
	<b>Totale incassato esercizio 2019/2020</b>	<b>142.452,26</b>