

ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-08-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GIOBERTI 1/A FIRENZE FI
Codice Fiscale	02188150482
Numero Rea	FI 472745
P.I.	02188150482
Capitale Sociale Euro	5499.66 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	852000
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	A128941

Stato patrimoniale

	31-08-2020	31-08-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	1.566	1.958
5) avviamento	-	115.279
7) altre	680.050	769.575
Totale immobilizzazioni immateriali	681.616	886.812
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.772.381	1.819.931
2) impianti e macchinario	18.488	20.143
3) attrezzature industriali e commerciali	8.539	10.296
4) altri beni	71.354	42.751
Totale immobilizzazioni materiali	1.870.762	1.893.121
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	31.131	31.131
Totale partecipazioni	31.131	31.131
2) crediti		
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	101.570	107.470
Totale crediti verso imprese collegate	101.570	107.470
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	40.080	35.070
Totale crediti verso altri	40.080	35.070
Totale crediti	141.650	142.540
Totale immobilizzazioni finanziarie	172.781	173.671
Totale immobilizzazioni (B)	2.725.159	2.953.604
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	53.611	86.993
Totale rimanenze	53.611	86.993
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	92.732	253.772
Totale crediti verso clienti	92.732	253.772
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	74.750	29.081
Totale crediti tributari	74.750	29.081
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	220.876	24.861
Totale crediti verso altri	220.876	24.861
Totale crediti	388.358	307.714
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	55.088	56.918
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	55.088	56.918
IV - Disponibilità liquide		

1) depositi bancari e postali	132.821	56.063
2) assegni	-	946
3) danaro e valori in cassa	11.025	2.898
Totale disponibilità liquide	143.846	59.907
Totale attivo circolante (C)	640.903	511.532
D) Ratei e risconti	137.009	179.088
Totale attivo	3.503.071	3.644.224
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	5.500	5.009
IV - Riserva legale	180.252	158.515
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	298.923	250.377
Riserva avanzo di fusione	30.688	30.688
Varie altre riserve	2.173	1
Totale altre riserve	331.784	281.066
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	93.348	72.457
Totale patrimonio netto	610.884	517.047
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	58.848	56.137
4) altri	52.655	-
Totale fondi per rischi ed oneri	111.503	56.137
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	215.720	220.324
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	222.500	505.259
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.252.300	1.113.889
Totale debiti verso banche	1.474.800	1.619.148
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	376.642	335.782
esigibili oltre l'esercizio successivo	90.000	240.000
Totale debiti verso fornitori	466.642	575.782
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.074	85.170
Totale debiti tributari	60.074	85.170
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	122.367	45.927
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	122.367	45.927
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	172.648	185.531
Totale altri debiti	172.648	185.531
Totale debiti	2.296.531	2.511.558
E) Ratei e risconti	268.433	339.158
Totale passivo	3.503.071	3.644.224

Conto economico

	31-08-2020	31-08-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.274.075	4.691.126
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(25.776)	(1.056)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.233.850	1.534.572
altri	6.270	18.568
Totale altri ricavi e proventi	1.240.120	1.553.140
Totale valore della produzione	5.488.419	6.243.210
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	721.732	971.230
7) per servizi	1.227.822	1.256.737
8) per godimento di beni di terzi	187.638	185.089
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.817.030	2.381.213
b) oneri sociali	524.297	659.296
c) trattamento di fine rapporto	183.968	169.967
e) altri costi	17.319	19.670
Totale costi per il personale	2.542.614	3.230.146
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	244.835	281.376
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	78.179	62.119
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	115.279	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	438.293	343.495
12) accantonamenti per rischi	52.655	-
14) oneri diversi di gestione	128.906	113.202
Totale costi della produzione	5.299.660	6.099.899
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	188.759	143.311
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	92	5
Totale proventi diversi dai precedenti	92	5
Totale altri proventi finanziari	92	5
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	51.098	32.845
Totale interessi e altri oneri finanziari	51.098	32.845
17-bis) utili e perdite su cambi	(138)	(171)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(51.144)	(33.011)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	6.993	5.091
Totale rivalutazioni	6.993	5.091
19) svalutazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	7.763	3.908
Totale svalutazioni	7.763	3.908
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(770)	1.183

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	136.845	111.483
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	43.497	39.026
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	43.497	39.026
21) Utile (perdita) dell'esercizio	93.348	72.457

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-08-2020	31-08-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	93.348	72.457
Imposte sul reddito	43.497	39.026
Interessi passivi/(attivi)	51.006	32.840
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	187.851	144.323
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	55.366	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	323.014	343.495
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	115.279	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	493.659	343.495
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	681.510	487.818
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	33.382	1.057
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	161.040	(29.952)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(109.140)	(64.003)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	42.079	752.280
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(70.725)	(137.306)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(203.223)	67.125
Totale variazioni del capitale circolante netto	(146.587)	589.201
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	534.923	1.077.019
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(51.006)	(32.840)
(Imposte sul reddito pagate)	(43.497)	(39.026)
(Utilizzo dei fondi)	-	(12.316)
Totale altre rettifiche	(94.503)	(84.182)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	440.420	992.837
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(57.520)	(963.060)
Disinvestimenti	1.650	1.700
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(154.918)	(60.246)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(5.010)	(5.010)
Disinvestimenti	5.900	3.227
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	334
Disinvestimenti	1.830	(204)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(208.068)	(1.023.259)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(282.759)	(537.656)
Accensione finanziamenti	488.926	613.986
(Rimborso finanziamenti)	(355.070)	(24.082)

Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	491	155
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(148.412)	52.403
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	83.940	21.981
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	56.063	22.124
Assegni	946	3.870
Danaro e valori in cassa	2.898	11.932
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	59.907	37.926
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	132.821	56.063
Assegni	-	946
Danaro e valori in cassa	11.025	2.898
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	143.846	59.907

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetario.

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/08/2020.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come 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, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

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.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, 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.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 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 ricorso 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 c.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 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

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.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni quote costanti
Spese messa a norma strutture	Proporzionalmente alla residua durata di utilizzo delle strutture in rapporto ai relativi contratti di uso
Avviamento	Svalutato ex art. 2426 c. 1 n.3 c.c.
Altre immobilizzazioni immateriali (usufrutto)	9 anni in quote costanti

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

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 è stato necessario operare la svalutazione dell'Avviamento relativo alla Struttura " Librerie Universitarie " ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, si è riscontrata una perdita durevole di valore conseguentemente all'effetto Pandemia COVID -19 che ha modificato i criteri di gestione della struttura presso il complesso di Novoli con la modifica anche dell'insegna in "Libreria Campus" Ritenendo il valore residuo dell'avviamento iscritto in bilancio non recuperabile, con il consenso del Collegio Sindacale, è stato quindi proceduto alla svalutazione per €. 115.279 iscrivendola alla Voce B10 c. del conto economico.

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, 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.

Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, 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 e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Fabbricati strumentali	3%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Impianti specifici	25%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio ordinarie	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Autoveicoli	25%
Telefonia mobile	20%
Beni strumentali valore unitario inf. a €. 516,46	100%

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 stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette 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.

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

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

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Per quanto riguarda le partecipazioni valutate con il metodo del costo, si precisa quanto segue:

Ragione Sociale	Sede Sociale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile / Perdita es.	Quota % possed.	Valore in bilancio
Service Web	San Marino	26.000	75.114	49	35,000	17.720

La società detiene inoltre:

Quote di Consorzi, Cooperative o imprese affiliate:

COMARS	1000,00
SEF SRL	2410,20
CONOPERA	10000,00

Crediti

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Pertanto si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo di produzione non comprende i costi di indiretta imputazione in quanto questi ultimi non sono risultati imputabili secondo un metodo oggettivo.

Prodotti finiti

Il costo delle rimanenze dei prodotti finiti e delle merci che presentano caratteristiche eterogenee e non sono tra loro scambiabili è stato calcolato a costi specifici, ovvero attribuendo ai singoli beni i costi specificatamente sostenuti per gli stessi. Il valore così determinato è stato opportunamente confrontato, come esplicitamente richiesto dall'art. 2426 n. 9 del codice civile, con il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di beni rientranti nelle rimanenze iscritti nella voce C.1.5 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge l'obbligo al pagamento di tali importi o, in assenza di un tale obbligo, al momento in cui sono versati.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel

caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti nell'attivo circolante iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Altri titoli

I titoli non immobilizzati sono stati valutati in base al minor valore tra il costo di rilevazione iniziale e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato. Per la valutazione del costo di rilevazione iniziale è stato adottato il metodo del costo specifico, che presuppone l'individuazione e l'attribuzione ai singoli titoli dei costi specificamente sostenuti per l'acquisto dei medesimi.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

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.

Fondi per rischi e oneri

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.

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 rilevati in bilancio secondo il valore nominale. Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai debiti iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

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.

Ratei e risconti passivi

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

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

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad €. 244.835, e della svalutazione del valore residuo dell'Avviamento per €. 115.279, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 681.616; Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	3.523	364.000	1.079.991	1.447.514
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.565	248.721	310.416	560.702
Valore di bilancio	1.958	115.279	769.575	886.812
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	154.918	154.918
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	115.279	-	115.279
Ammortamento dell'esercizio	391	-	244.444	244.835
Totale variazioni	(391)	(115.279)	(89.526)	(205.196)
Valore di fine esercizio				
Costo	3.523	364.000	1.032.912	1.400.435
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.957	248.721	352.862	603.540
Svalutazioni	-	115.279	-	115.279
Valore di bilancio	1.566	-	680.050	681.616

Dettaglio composizione costi pluriennali

Costi di impianto e ampliamento

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto sopra illustrato.

Descrizione	Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>costi di impianto e di ampliamento</i>					
	Costi di impianto e di ampliamento	3.524	3.524	-	-
	F.do amm.to costi di impianto e ampliament.	1.957-	1.566-	391-	25
	Arrotondamento	1-	-	1-	
	Totale	1.566	1.958	392-	

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad €. 2.659.422; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 788.660.

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.971.020	151.724	67.947	412.861	2.603.552
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	151.089	131.581	57.651	370.110	710.431
Valore di bilancio	1.819.931	20.143	10.296	42.751	1.893.121
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	1.988	3.503	52.029	57.520
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	1.700	(49)	1.651
Ammortamento dell'esercizio	47.550	3.642	3.560	23.476	78.228
Totale variazioni	(47.550)	(1.654)	(1.757)	28.602	(22.359)
Valore di fine esercizio					
Costo	1.971.020	153.712	69.750	464.940	2.659.422
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	198.639	135.224	61.211	393.586	788.660
Valore di bilancio	1.772.381	18.488	8.539	71.354	1.870.762

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.)

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	31.131	31.131
Valore di bilancio	31.131	31.131
Valore di fine esercizio		
Costo	31.131	31.131
Valore di bilancio	31.131	31.131

La valutazione delle partecipazioni non ha subito variazioni rispetto all'anno precedente.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	107.470	(5.900)	101.570	101.570
Crediti immobilizzati verso altri	35.070	5.010	40.080	40.080
Totale crediti immobilizzati	142.540	(890)	141.650	141.650

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La tabella precedente riporta la riduzione del finanziamento alle società collegate, mentre i crediti verso altri sono relativi all'accantonamento del TFM presso la compagnia di assicurazione. La suddivisione geografica non viene effettuata in quanto non rilevanti ai fini della comprensione del bilancio.

Attivo circolante

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

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	86.993	(33.382)	53.611
Totale rimanenze	86.993	(33.382)	53.611

Le merci di cui alle rimanenze sono relative a libri e materiale di cartoleria

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	253.772	(161.040)	92.732	92.732
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	29.081	45.669	74.750	74.750
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	24.861	196.015	220.876	220.876
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	307.714	80.644	388.358	388.358

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La suddivisione per area geografica non viene fornita in quanto non significativa.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	56.918	(1.830)	55.088

Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	56.918	(1.830)	55.088
---	--------	---------	--------

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	56.063	76.758	132.821
Assegni	946	(946)	-
Denaro e altri valori in cassa	2.898	8.127	11.025
Totale disponibilità liquide	59.907	83.939	143.846

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	36.500	(30.299)	6.201
Risconti attivi	142.588	(11.780)	130.808
Totale ratei e risconti attivi	179.088	(42.079)	137.009

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	6.201
	Risconti attivi	130.807
	Arrotondamento	1
	Totale	137.009

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

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

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	5.009	1.730	1.239	-		5.500
Riserva legale	158.515	21.737	-	-		180.252
Altre riserve						
Riserva straordinaria	250.377	48.546	-	-		298.923
Riserva avanzo di fusione	30.688	-	-	-		30.688
Varie altre riserve	1	2.174	1	(1)		2.173
Totale altre riserve	281.066	50.720	1	(1)		331.784
Utile (perdita) dell'esercizio	72.457	-	72.457	-	93.348	93.348
Totale patrimonio netto	517.047	74.187	73.697	(1)	93.348	610.884

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre riserve per fondo mutualistico coop	2.174
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
Totale	2.173

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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 tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	5.500	Capitale	B;C	5.500
Riserva legale	180.252	Utili	B;D	180.252
Altre riserve				
Riserva straordinaria	298.923	Utili	B;D	298.923
Riserva avanzo di fusione	30.688	Capitale	B;D	30.688
Varie altre riserve	2.173	Utili	E	2.173
Totale altre riserve	331.784	Capitale		331.784
Totale	517.536			517.536

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Quota non distribuibile				512.036
Residua quota distribuibile				5.500

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Quota disponibile
Fondo Mutualistico Cooperazione 2019	2.174	Utili	2.174
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)	Capitale	-
Totale	2.173		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Nelle altre riserve è accantonato il 3% dell'utile 2019 destinato al Fondo Mutualistico per la Cooperazione

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	56.137	-	56.137
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	26.835	52.655	79.490
Utilizzo nell'esercizio	24.123	-	24.123
Altre variazioni	(1)	-	(1)
Totale variazioni	2.711	52.655	55.366
Valore di fine esercizio	58.848	52.655	111.503

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 c.1 del codice civile trattandosi di crediti nei confronti di famiglie in concreta difficoltà per gli effetti economici relativi alla pandemia COVID -19 e i crediti per finanziamenti effettuati a favore dell'Istituto S. Joseph in Londra sempre dovute alle problematiche economico-finanziarie dovute al Covid-19 per i quali si nutre concreta incertezza circa la possibilità di ottenerne il pagamento. .

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	di cui per crediti quote famiglie Covid	42.316
	di cui per crediti Ist S. Joseph	10.339
	Totale	52.655

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	220.324
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	2.774
Utilizzo nell'esercizio	7.378
Totale variazioni	(4.604)
Valore di fine esercizio	215.720

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	1.619.148	(144.348)	1.474.800	222.500	1.252.300
Debiti verso fornitori	575.782	(109.140)	466.642	376.642	90.000
Debiti tributari	85.170	(25.096)	60.074	60.074	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	45.927	76.440	122.367	122.367	-
Altri debiti	185.531	(12.883)	172.648	172.648	-
Totale debiti	2.511.558	(215.027)	2.296.531	954.231	1.342.300

Debiti verso banche

Non si fornisce il dettaglio dei debiti verso banche perché non rilevante.

Altri debiti

Non si fornisce il dettaglio degli altri debiti perché non rilevante.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si effettua la ripartizione dei debiti per area geografica in quanto non significativa.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	1.109.339	1.109.339	365.461	1.474.800
Debiti verso fornitori	-	-	466.642	466.642
Debiti tributari	-	-	60.074	60.074
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	122.367	122.367

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Altri debiti	-	-	172.648	172.648
Totale debiti	1.109.339	1.109.339	1.187.192	2.296.531

Per quanto riguarda la scadenza, le modalità di rimborso e il tasso di interesse per i debiti assistiti da garanzia reale, si specifica che si tratta di contratti di mutuo per l'acquisto degli immobili strumentali all'attività svolta dalla cooperativa.

In particolare l'immobile acquistato nel 2014 per la gestione della libreria universitaria in scadenza al 2026, e l'immobile situato in Montecatini per l'attività scolastica acquistato nel corso dell'esercizio precedente e con scadenza al 2034.

Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	186.073	(80.602)	105.471
Risconti passivi	153.085	9.877	162.962
Totale ratei e risconti passivi	339.158	(70.725)	268.433

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	105.471
	Risconti passivi	162.962
	Totale	268.433

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

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

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

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

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi per contributi costi gestione scuole	3.303.991
Ricavi gestione libreria	524.468
Ricavi da servizi accessori	18.035
Ricavi da gestione ludoteche e asili	415.841
Ricavi diversi	11.740
Totale	4.274.075

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La suddivisione dei ricavi per area geografica non è significativa per la comprensione e il giudizio dei risultati economici.

Costi della produzione

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

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

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	51.098
Totale	51.098

L'incremento degli oneri finanziari è dovuto agli interessi sul mutuo relativo all'acquisto dell'immobile in Montecatini il cui contratto era stato stipulato in corso dell'annualità precedente e quindi con interessi solo per porzione di anno.

Utili/perdite su cambi

Si riportano di seguito le informazioni relative agli utili o perdite su cambi distinguendo la parte realizzata dalla parte derivante da valutazioni delle attività e passività in valuta iscritte in bilancio alla fine dell'esercizio.

Descrizione	Importo in bilancio	Parte valutativa	Parte realizzata
<i>utili e perdite su cambi</i>	138-		
Utile su cambi		-	-
Perdita su cambi		-	138-
Totale voce		-	138

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali..

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo ed alla particolare modalità di imposizione fiscale delle cooperative sociali.

Di seguito viene riportato il prospetto di riconciliazione delle Imposte

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte	136.845	
Aliquota teorica (%)	24,00	
Imposta IRES	32.843	
Saldo valori contabili IRAP		2.899.306
Aliquota teorica (%)		2,98
Imposta IRAP		86.399
Differenze temporanee imponibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
<i>Totale differenze temporanee imponibili</i>	-	-
Differenze temporanee deducibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
<i>Totale differenze temporanee deducibili</i>	-	-
<i>Var.ni permanenti in aumento</i>	<i>204.238</i>	<i>221.293</i>
<i>Var.ni permanenti in diminuzione</i>	<i>338.262</i>	<i>18.200</i>
<i>Totale imponibile</i>	<i>2.821</i>	<i>3.102.399</i>
Utilizzo perdite esercizi precedenti	-	-
Altre variazioni IRES	-	-
Valore imponibile minimo	-	-
Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore	-	-
Altre deduzioni rilevanti IRAP		1.665.491
Totale imponibile fiscale	2.821	1.436.908
<i>Totale imposte correnti reddito imponibile</i>	<i>677</i>	<i>42.820</i>
Detrazione	-	-
Imposta netta	677	-
Aliquota effettiva (%)	0,49	1,48

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media mensile.

	Numero medio
Impiegati	169
Operai	20
Totale Dipendenti	189

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

Nel seguente prospetto sono espone le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	75.500	10.000
Crediti	5.000	-

INei crediti è stata evidenziata la quota del TFM accantonata mediante versamento alla compagnia di assicurazioni

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si precisa che per la società non è presente l'organo di revisione legale dei conti poiché il controllo contabile è esercitato dal Collegio Sindacale.

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

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

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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

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

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

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

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

E' comunque da tenere presente che trattandosi di cooperativa sociale costituita ex L.381/91, risulta ONLUS di diritto e quindi a mutualità prevalente.

La Cooperativa è soggetta a vigilanza sugli Enti Cooperativi ai sensi del D. lgs. 2 Agosto 2002 n. 220.

Le revisioni sono annuali quella relativa al 2020 si è conclusa in data 23 ottobre 2020 e si riferisce all'anno 2019 con esito positivo e rilascio di certificato/attestato di revisione, il Verbale è stato affisso come di consueto nella Bacheca presso la segreteria della sede a disposizione dei soci. I contenuti ed i suggerimenti proposti vengono presentati e discussi in sede assembleare con apposito argomento all'ordine del giorno.

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.274.075	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	721.732	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	1.227.822	175.552	14,3	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	2.542.614	2.443.382	96,1	SI

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. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

Come previsto dall'art. 1, comma 125 della Legge 124 del 4 agosto 2017, in ottemperanza agli obblighi di trasparenza, si riportano nella tabella che segue le sovvenzioni, i contributi o gli incarichi pubblici effettivamente ricevuti dalla Pubblica Amministrazione nel periodo oggetto di questo esercizio sociale (1 settembre 2019 - 31 agosto 2020)

oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale
R	1.884,05	11/12/2019	Percorsi trasversali
R	318.495,94	11/12/2019	Contributo Scuole Paritarie
R	9.925,00	10/12/2019	Contributi sezione primavera
R	732.729,30	12/06/2020	Contributo Scuole Paritarie
R	996,28	19/08/2020	Percorsi trasversali
R	1.064.030,57		
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale
000	5.416,27	30/07/2020	Cinque per mille anno 2018
000	5.416,27		
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale

istero urali	Beni e Attività	509,95	05/09/2019	Buono app
istero urali	Beni e Attività	17.957,91	16/10/2019	Buono app
istero urali	Beni e Attività	16.525,65	25/10/2019	Buono app
istero urali	Beni e Attività	2.978,50	08/11/2019	Buono app
istero urali	Beni e Attività	10.754,20	19/11/2019	Buono app
istero urali	Beni e Attività	8.255,16	06/12/2019	Buono app
istero urali	Beni e Attività	3.259,17	13/12/2019	Buono app
istero urali	Beni e Attività	11.744,35	15/01/2020	Buono app
istero urali	Beni e Attività	5.457,05	31/01/2020	Buono app
istero urali	Beni e Attività	1.201,70	11/05/2020	Buono app

istero Beni e Attività 78.643,64

oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale
iversità degli Studi di nze	572,15	14/11/2019	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	321,75	09/12/2019	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	597,72	21/01/2020	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	2.076,76	04/02/2020	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	1.150,41	07/02/2020	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	299,23	21/02/2020	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	219,02	28/02/2020	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	819,67	09/03/2020	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	228,97	27/05/2020	Vendita libri
iversità degli Studi di nze	168,56	24/07/2020	Vendita libri

**iversità degli Studi di
nze 6.454,24**

oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale
ito Istruzione Secondaria o Calamandrei di Sesto entino	233,08	24/07/2020	Vendita libri

Auto				
ondaria amandrei entino	Istruzione di Piero Sesto	233,08		
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale	
ola Marescialli adieri di Firenze	e 74,07	16/03/2020	Vendita libri	
Auto				
ola Marescialli adieri di Firenze	e 74,07			
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale	
ito Geografico Militare	142,20	27/11/2019	Vendita libri	
ito Geografico Militare	24,00	10/08/2020	Vendita libri	
Auto Geografico Militare	166,20			
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale	
ito degli Innocenti	1.596,42	05/02/2020	Vendite libri	
ito degli Innocenti	51,24	14/08/2020	Vendite libri	
Auto degli Innocenti	1.647,66			
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale	
ura della Repubblica di nze	466,20	12/09/2019	Vendite libri	
ura della Repubblica di nze	466,20	02/12/2019	Vendite libri	
ura della Repubblica di nze	932,40			
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale	
one Toscana	8.000,00	27/11/2019	Incentivi assunzione	
one Toscana	8.000,00			
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale	
une di Buggiano	885,71	11/11/2019	Buoni servizio nido 'infanzia	
une di Buggiano	885,71			
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale	
une di Firenze	350,00	04/09/2019	Vendite libri	
une di Firenze	700,00	31/10/2019	Vendite libri	
une di Firenze	250,00	19/11/2019	Vendite libri	
une di Firenze	300,00	18/12/2019	Vendite libri	
une di Firenze	100,00	10/02/2020	Vendite libri	
une di Firenze	20.447,17	12/06/2020	Contributo Scuola Infanzia	
une di Firenze	22.147,17			
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale	
une di Monsummano ne	9.523,81	04/03/2020	Convenzione Scuola Infanzia	

Comune di Monsummano Terme			
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale
Comune di Montecatini Terme	3.761,90	25/09/2019	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Montecatini Terme	727,33	18/05/2020	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Montecatini Terme	9.890,67	20/05/2020	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Montecatini Terme	5.914,18	20/07/2020	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Montecatini Terme	6.361,34	14/08/2020	Contributi Scuola Infanzia
Comune di Montecatini Terme		26.655,42	
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale
Comune di Campi Bisenzio	3.436,29	01/10/2019	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Campi Bisenzio	2.305,52	03/10/2019	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Campi Bisenzio	2.290,86	14/10/2019	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Campi Bisenzio	3.458,29	06/12/2019	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Campi Bisenzio	3.047,62	27/02/2020	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Campi Bisenzio	1.514,66	08/06/2020	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Campi Bisenzio	10.450,78	20/08/2020	Contributi regionali Comune di Campi Bisenzio
Comune di Campi Bisenzio		26.504,02	
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale
Comune di Ponte Buggianese	840,16	16/04/2020	Buoni servizio nido 'infanzia
Comune di Ponte Buggianese		840,16	
oggetto	Importo	Data Pagamento	Causale
Comune Servizi Energetivi	597,32	02/09/2019	Incentivo impianto fotovoltaico
Comune Servizi Energetivi	705,56	31/10/2019	Incentivo impianto fotovoltaico
Comune Servizi Energetivi	732,64	31/12/2019	Incentivo impianto fotovoltaico
Comune Servizi Energetivi	732,64	02/03/2020	Incentivo impianto fotovoltaico
Comune Servizi Energetivi	2.359,35	30/04/2020	Incentivo impianto fotovoltaico
Comune Servizi Energetivi	835,00	30/06/2020	Incentivo impianto fotovoltaico
Comune Servizi Energetivi	835,00	31/08/2020	Incentivo impianto fotovoltaico
Comune Servizi Energetivi		6.797,51	

5X1.000

In questo esercizio ha incassato **5.426,27 euro** come contributo 5X1000 relativo all'anno 2018. In tale anno **125** persone vicine allo spirito cooperativistico hanno scelto l'Istituto San Giuseppe.

Tali somme sono investite nel corso dell'anno scolastico 2019/2020, nelle attività istituzionali legate al sostegno didattico e all'assistenza ai bambini portatori di handicap, in modo da favorire la loro accoglienza nei vari livelli scolastici e da offrire un servizio di qualità completo ed affidabile per le famiglie, così come previsto dallo statuto della cooperativa e dai valori che la contraddistinguono, focalizzati sul valore della persona. Il costo complessivo sostenuto dalla Cooperativa per gli insegnanti di sostegno è solo in parte coperto dai contributi pubblici e dai contributi delle famiglie, pertanto il contributo del 5 per mille sarà utilizzato a copertura residuale del costo annuale di tali insegnanti. Sarà predisposto apposito rendiconto e relazione illustrativa secondo i termini di legge..

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

euro 28.004 alla riserva legale;

euro 2.800 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

euro 62.544 alla riserva straordinaria indivisibile..

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31 /08/2020 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Firenze, 11/12/2020

Il Consiglio di Amministrazione

Francesco Neri, Firmato il Presidente

Adriano Moracci, Firmato il Consigliere

Lucia Rossi, Firmato il Consigliere

Giampaolo Pampaloni, Firmato il Consigliere

Petronila Del Carmen Perez, Firmato il Consigliere

ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA GIOBERTI 1/A FIRENZE (FI)
Capitale Sociale sottoscritto: €5.499,66 i.v.
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI FIRENZE
C.F. e numero iscrizione: 02188150482
Iscritta al R.E.A. n. FI 472745
Partita IVA: 02188150482
Numero iscrizione Albo Società Cooperative: A128941

Verbale dell'assemblea dei soci del 22/01/2021

Il giorno 22/01/2021, alle ore 17:30, in Firenze, si è tenuta l'assemblea della società ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE, per discutere e deliberare in merito al seguente

ORDINE DEL GIORNO

- Approvazione del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 . Relazione sulla Gestione, Relazione dell'Organo di controllo, Bilancio Sociale. Delibere conseguenti.
- Destinazione dell'utile d'esercizio.
- Verbale di Revisione 2020 ex D. Lgs. 2 agosto 2002 n. 220i
- Varie ed eventuali.

Assume la presidenza dell'Assemblea Francesco Neri, che

CONSTATA E DA' ATTO

- che l'assemblea è stata formalmente convocata ai sensi dello Statuto Sociale ed è stato comunicato a tutti gli interessati il giorno, ora e luogo dell'adunanza
 - che la presente assemblea si svolge in seconda convocazione, in quanto la prima adunanza, convocata per il giorno 29/12/2020, è andata deserta
 - che ai sensi dell'art. 106 D.L. 17 marzo 2020, n. 18 è prevista la possibilità di tenere l'assemblea con l'ausilio di mezzi di telecomunicazione senza in ogni caso la necessità che si trovino nel medesimo luogo il presidente e il segretario;
 - che partecipano , tramite piattaforma zoom , in proprio o per deleghe conservate agli atti sociali n. 91 soci su 211 aventi diritto alla data odierna, come risulta dal foglio presenze conservato agli atti della società;
 - che pertanto partecipano i soci portatori nel complesso di quote rappresentanti il 43% del capitale sociale
 - che partecipano tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione in carica:
- Francesco Neri, Presidente

- Adriano Moracci, Consigliere
- Lucia Rossi, Consigliere
- Giampaolo Pampaloni, Consigliere
- Petronila Del Carmen Perez, Consigliere
- che partecipano i seguenti componenti del Consiglio Sindacale in carica:

- Stefano Parati, Presidente Collegio sindacale
- Nadia Lazzarini, Sindaco effettivo,

essendo assente giustificato:

- Mauro Boscherini, Sindaco effettivo .

- che il progetto di Bilancio, unitamente a tutti i documenti ad esso allegati, è stato depositato presso la sede sociale nei termini di legge
- che tutti i partecipanti si sono dichiarati sufficientemente informati sugli argomenti posti all'ordine del giorno e pertanto ne accettano la discussione.

Il Presidente dichiara la presente assemblea validamente costituita ed atta a deliberare, invitando ad assumere le funzioni di Segretario Alberto Pecori, che accetta.

Prende la parola il Presidente ed illustra all'Assemblea il Bilancio d'esercizio al 31/08/2020, commentandone le voci più significative, la Nota integrativa, nonché il risultato dell'esercizio in esame. Dà lettura della relazione sulla gestione, soffermandosi sui fatti aziendali che hanno maggiormente caratterizzato la gestione societaria in particolare sulle problematiche sorte in seguito alla Pandemia Covid-19 e come con l'unità e la dedizione di tutti sono state affrontate e contenute nei loro effetti. Il Presidente informa che dal corrente esercizio è divenuta obbligatoria la redazione del Bilancio Sociale che la nostra cooperativa già predisponendo al fine di far conoscere ai soci e a tutti i nostri stakeholders, interni ed esterni il proprio progetto educativo, la missione, gli obiettivi, le strategie e le attività: ora il nuovo Bilancio Sociale rispetta le Linee Guida redatte dall'Agenzia per il Terzo settore.

Prende quindi la parola Stefano Parati, Presidente del collegio sindacale e al quale, tra l'altro, è stata attribuita la funzione di revisore legale dei conti, che procede alla lettura della Relazione al Bilancio predisposto dall'Organo di controllo.

Si apre quindi la discussione assembleare sull'andamento della gestione societaria relativa all'esercizio chiuso al 31/08/2020. Il Presidente a questo proposito fornisce tutte le delucidazioni e informazioni richieste dai Soci per una maggiore comprensione del bilancio di esercizio e sulle prospettive future della società.

Al termine della discussione il Presidente invita l'Assemblea a deliberare in merito all'approvazione del bilancio. Pertanto l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso,

DELIBERA

di approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020, nonché la Relazione sulla Gestione e il Bilancio Sociale, così come predisposti dall'organo amministrativo ed allegati al presente verbale.

Successivamente il Presidente invita l'assemblea a deliberare in merito al risultato dell'esercizio. Dopo breve discussione e su proposta dell'Organo Amministrativo, l'Assemblea all'unanimità con voto esplicitamente espresso,

DELIBERA

di destinare come segue l'utile d'esercizio:

- euro 28.004 alla riserva legale;
- euro 2.800 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 62.544 alla riserva straordinaria indivisibile.

In merito al secondo punto all'ordine del giorno, Il Presidente da notizia dettagliata del l'esito "globalmente positivo" della vigilanza sugli enti cooperativi ai sensi del D.Lgs 2 agosto 2002 n. 220 e da lettura dell'ultimo verbale di Revisione 2020.

Per le varie ed eventuali il Presidente fa presente che, al momento della nomina del Dott. Pampaloni quale consigliere di amministrazione con delega alla gestione della libreria presso l'Università in Via delle Pandette, non venne deliberato il Trattamento di Fine Mandato, in altri casi previsto. Ritiene pertanto di proporre di attribuire al Dott. Pampaloni il TFM di € 2.000,00 lorde annuali con decorrenza dall'esercizio 2020/2021. Il Presidente invita quindi l'Assemblea a deliberare in merito. Pertanto l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso,

DELIBERA

Di accogliere la proposta del Presidente e di attribuire al Dott. Pampaloni il TFM di € 2.000,00 lorde annuali con decorrenza dall'esercizio 2020-2021.

Sempre per le varie ed eventuali il Presidente informa i presenti che sarà necessario sostenere la St. Joseph Foundation di Londra e la Honly Trinity Monastery Center negli Stati Uniti oggi non utilizzabili dai nostri studenti a causa della Pandemia ma la cui esistenza in passato hanno dato grandi opportunità alle attività educative promosse dalla Cooperativa. Propone quindi di attivarsi, anche economicamente, per aiutarle a superare questo difficile momento affinché si possa riprendere con i corsi di studio da parte dei nostri studenti che sono stati un punto di forza della nostra attività. L'assemblea approva.

Avendo esaurito gli argomenti posti all'ordine del giorno, e più nessuno chiedendo la parola, il Presidente, previa dichiarazione del segretario di aver potuto percepire adeguatamente gli eventi verbalizzati, attesta di aver potuto accertare l'identità dei partecipanti, constatando che tutti gli intervenuti hanno potuto visionare i documenti, partecipare alla discussione e alla votazione, dichiara sciolta l'Assemblea alle ore 18:45 previa lettura e approvazione del presente verbale.

Firenze, 22/01/2021

Francesco Neri, Firmato il Presidente

Alberto Pecori, Firmato il Segretario

ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA GIOBERTI 1/A FIRENZE (FI)
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI FIRENZE
Capitale Sociale sottoscritto: €5.499,66 i.v.
C.F. e numero iscrizione: 02188150482
Iscritta al R.E.A. n. FI 472745
Partita IVA: 02188150482
Numero iscrizione Albo Società Cooperative: A128941

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/08/2020

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/08/2020; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla società

La Cooperativa sociale Istituto San Giuseppe si trova oggi ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 1 settembre 2019 – 31 agosto 2020. Questo anno di attività, a partire da marzo 2020, è stato particolarmente segnato dall'emergenza pandemica Covid19, che ha portato alla necessità di svolgere molte attività a distanza, quando addirittura non ha condotto alla chiusura temporanea di alcuni servizi.

Come noto ai signori consiglieri, la Cooperativa opera ormai da oltre 20 anni con attività dedicate ai minori ed alle loro famiglie, con proposte e servizi diversificati rispetto all'età:

Per bambini e bambini tra i 6 mesi ed i 3 anni, attraverso la gestione di asili nido e servizi per l'infanzia: questi servizi hanno visto una sostanziale interruzione da marzo scorso; lentamente, ed in accordo con alcune Amministrazioni Comunali, è stato possibile riattivare alcune attività a distanza prima del 30 giugno, per poi riaprire 15 giorni per i centri estivi e richiudere poi per il periodo estivo. Gli educatori ed il personale hanno potuto ottenere sostegno dal fondo di integrazione salariale per le ore non lavorate, che è stato integralmente anticipato dalla Cooperativa.

Anche i minori tra i sei e i 18 anni che frequentano i servizi scolastici con riconoscimento delle istituzioni pubbliche di Istruzione (scuole dell'infanzia paritarie, scuole primarie paritarie, scuola secondarie di I e II grado paritarie) hanno visto interrotte le attività in presenza. Il personale docente, per quanto possibile, ha garantito parte delle attività a distanza, ottenendo anch'esso il ricorso al FIS per le ore comunque non lavorate, così come il personale tecnico, ausiliario ed amministrativo.

Tutti i servizi socio-educativi in orario post-scolare (presso tutte le sedi dove viene svolta l'attività scolastica curricolare) e gli spazi gioco presso alcuni centri commerciali (attivi presso i Centri commerciali Esselunga di Arezzo, Firenze, Lido di Camaiore) sono rimasti chiusi, con il relativo personale assistito dal FIS, sempre anticipato dalla Cooperativa.

Anche la studentato di Siena e la Libreria e centro sociale per studenti siti a Firenze, in via delle Pandette, al centro dell'area universitaria di Novoli, hanno subito interruzioni e contrazione dell'operatività.

L'impegno di soci e lavoratori, la disponibilità di molti utenti e il sostegno di molte famiglie ed istituzioni hanno comunque permesso di affrontare con decisione ed oculatezza la situazione, attivando immediatamente quanto era possibile fare a distanza e cercando di mantenere alto il livello delle relazioni con il territorio e l'utenza, pronti a riprendere le attività, quando è stato possibile, o a preparare il riavvio in sicurezza per il mese di settembre.

Sul piano economico, l'importante riduzione del fatturato è stata compensata con la riduzione dei costi, pur senza far venir meno a tutti i lavoratori del sostegno di liquidità per accedere tranquillamente ai fondi di integrazione salariale previsti dalle norme.

Sul piano finanziario, il ricorso ad un finanziamento a medio termine e la puntuale riscossione dei crediti, ha permesso di affrontare con serenità il periodo estivo e di chiudere l'esercizio con un indebitamento complessivo in linea con quello degli esercizi precedenti. Tale attenta gestione ha permesso di non interrompere i pagamenti dei mutui in corso e di effettuare sulle strutture immobiliari a disposizione quelli interventi di manutenzione necessari alla riapertura ed alla messa in sicurezza degli ambienti.

Il conto economico risulta così ancora una volta in attivo pur avendo costituito un fondo rischi a copertura delle quote di servizi già fatturate ma solo parzialmente realizzate e che risultano difficilmente recuperabili. Ulteriore fondo rischi è stato costituito per coprire i finanziamenti per le attività all'estero che non risultano al momento esigibili, perché particolarmente segnate dal coronavirus. Si è dovuto inoltre intervenire per ridurre i valori di avviamento della libreria di Firenze, oggi non corrispondenti ai valori di mercato.

A settembre, con grande soddisfazione di amministratori, soci ed utenti, sono stati riattivati tutti i servizi in presenza, garantendo i distanziamenti e la messa in sicurezza, così come previsto dalle norme. Rimangono tuttora chiusi gli spazi bimbi presso i centri commerciali Esselunga, il cui personale gode ancora dei benefici del Fondo di Integrazione salariale. La particolare fisionomia di tali attività ed i bassi costi generali di tali servizi, realizzati presso locali di terzi, prefigurano nel prossimo esercizio più un mancato utile che particolari perdite.

Le prospettive per il nuovo esercizio quindi, anche se oggi sappiamo nuovamente funestato da una seconda ondata pandemica, restano positive, soprattutto perché l'apprezzamento per il lavoro svolto in questo esercizio e l'attenzione a tutelare, per quanto possibile, le attese e gli interessi di tutti gli stakeholders, son segni tangibili della capacità della Cooperativa di operare per affrontare con decisione anche i non facili tempi a venire.

Fatti di particolare rilievo

Riportiamo di seguito alcuni fatti di particolare rilevanza che si ritiene utile evidenziare alla Vostra attenzione.

Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi del comma 5 dell'art. 2497-bis del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	919.562	26,25 %	833.160	22,86 %	86.402	10,37 %
Liquidità immediate	143.846	4,11 %	59.907	1,64 %	83.939	140,12 %
Disponibilità liquide	143.846	4,11 %	59.907	1,64 %	83.939	140,12 %
Liquidità differite	722.105	20,61 %	686.260	18,83 %	35.845	5,22 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	388.358	11,09 %	307.714	8,44 %	80.644	26,21 %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
Crediti immobilizzati a breve termine	141.650	4,04 %	142.540	3,91 %	(890)	(0,62) %
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita						
Attività finanziarie	55.088	1,57 %	56.918	1,56 %	(1.830)	(3,22) %
Ratei e risconti attivi	137.009	3,91 %	179.088	4,91 %	(42.079)	(23,50) %
Rimanenze	53.611	1,53 %	86.993	2,39 %	(33.382)	(38,37) %
IMMOBILIZZAZIONI	2.583.509	73,75 %	2.811.064	77,14 %	(227.555)	(8,09) %
Immobilizzazioni immateriali	681.616	19,46 %	886.812	24,33 %	(205.196)	(23,14) %
Immobilizzazioni materiali	1.870.762	53,40 %	1.893.121	51,95 %	(22.359)	(1,18) %
Immobilizzazioni finanziarie	31.131	0,89 %	31.131	0,85 %		
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
TOTALE IMPIEGHI	3.503.071	100,00 %	3.644.224	100,00 %	(141.153)	(3,87) %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	2.892.187	82,56 %	3.127.177	85,81 %	(234.990)	(7,51) %
Passività correnti	1.222.664	34,90 %	1.496.827	41,07 %	(274.163)	(18,32) %
Debiti a breve termine	954.231	27,24 %	1.157.669	31,77 %	(203.438)	(17,57) %
Ratei e risconti passivi	268.433	7,66 %	339.158	9,31 %	(70.725)	(20,85) %
Passività consolidate	1.669.523	47,66 %	1.630.350	44,74 %	39.173	2,40 %
Debiti a m/l termine	1.342.300	38,32 %	1.353.889	37,15 %	(11.589)	(0,86) %
Fondi per rischi e oneri	111.503	3,18 %	56.137	1,54 %	55.366	98,63 %
TFR	215.720	6,16 %	220.324	6,05 %	(4.604)	(2,09) %
CAPITALE PROPRIO	610.884	17,44 %	517.047	14,19 %	93.837	18,15 %
Capitale sociale	5.500	0,16 %	5.009	0,14 %	491	9,80 %
Riserve	512.036	14,62 %	439.581	12,06 %	72.455	16,48 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	93.348	2,66 %	72.457	1,99 %	20.891	28,83 %
Perdita ripianata dell'esercizio						
TOTALE FONTI	3.503.071	100,00 %	3.644.224	100,00 %	(141.153)	(3,87) %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
--------	----------------	----------------	--------------

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	22,42 %	17,51 %	28,04 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	230,11 %	316,53 %	(27,30) %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	4,73	6,05	(21,82) %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto	2,41	3,13	(23,00) %
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	17,44 %	14,19 %	22,90 %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	1,20 %	0,70 %	71,43 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D)	75,21 %	55,66 %	35,12 %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]			
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	(1.972.625,00)	(2.294.017,00)	14,01 %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura primario			
= [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	0,24	0,18	33,33 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
Margine di struttura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	(303.102,00)	(663.667,00)	54,33 %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	0,88	0,76	15,79 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
Capitale circolante netto			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	(303.102,00)	(663.667,00)	54,33 %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
Margine di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	(356.713,00)	(750.660,00)	52,48 %
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	70,82 %	49,85 %	42,07 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	5.488.419	100,00 %	6.243.210	100,00 %	(754.791)	(12,09) %
- Consumi di materie prime	721.732	13,15 %	971.230	15,56 %	(249.498)	(25,69) %
- Spese generali	1.415.460	25,79 %	1.441.826	23,09 %	(26.366)	(1,83) %
VALORE AGGIUNTO	3.351.227	61,06 %	3.830.154	61,35 %	(478.927)	(12,50) %
- Altri ricavi	1.240.120	22,60 %	1.553.140	24,88 %	(313.020)	(20,15) %
- Costo del personale	2.542.614	46,33 %	3.230.146	51,74 %	(687.532)	(21,28) %
- Accantonamenti	52.655	0,96 %			52.655	
MARGINE OPERATIVO LORDO	(484.162)	(8,82) %	(953.132)	(15,27) %	468.970	49,20 %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
- Ammortamenti e svalutazioni	438.293	7,99 %	343.495	5,50 %	94.798	27,60 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(922.455)	(16,81) %	(1.296.627)	(20,77) %	374.172	28,86 %
+ Altri ricavi	1.240.120	22,60 %	1.553.140	24,88 %	(313.020)	(20,15) %
- Oneri diversi di gestione	128.906	2,35 %	113.202	1,81 %	15.704	13,87 %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	188.759	3,44 %	143.311	2,30 %	45.448	31,71 %
+ Proventi finanziari	92		5		87	1.740,00 %
+ Utili e perdite su cambi	(138)		(171)		33	19,30 %
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	188.713	3,44 %	143.145	2,29 %	45.568	31,83 %
+ Oneri finanziari	(51.098)	(0,93) %	(32.845)	(0,53) %	(18.253)	(55,57) %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	137.615	2,51 %	110.300	1,77 %	27.315	24,76 %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	(770)	(0,01) %	1.183	0,02 %	(1.953)	(165,09) %
+ Quota ex area straordinaria						
REDDITO ANTE IMPOSTE	136.845	2,49 %	111.483	1,79 %	25.362	22,75 %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	43.497	0,79 %	39.026	0,63 %	4.471	11,46 %
REDDITO NETTO	93.348	1,70 %	72.457	1,16 %	20.891	28,83 %

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
R.O.E.			
= 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	15,28 %	14,01 %	9,06 %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	(26,33) %	(35,58) %	26,00 %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4,42 %	3,05 %	44,92 %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
(quota ordinaria)			
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	5,39 %	3,93 %	37,15 %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17a) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (quota ordinaria)]	187.943,00	144.329,00	30,22 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17a) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie + E) Proventi e oneri straordinari]	187.943,00	144.328,00	30,22 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti del primo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si attesta che la società non è esposta a particolari rischi e/o incertezze ad eccezione degli effetti imponderabili provocati dalla Pandemia COVID – 19. .

Principali indicatori non finanziari

Ai sensi del secondo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, non si ritiene rilevante l'esposizione di indicatori non finanziari.

Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di impatto ambientale perché non necessarie in relazione all'attività svolta.

Informazioni sulla gestione del personale

Ai fini di una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione si forniscono alcune informazioni inerenti la gestione del personale

Soci lavoratori al 31/8/2019	Soci volontari Al 31/8/2019	Soci ammessi nell'esercizio		Soci dimessi nell'esercizio		Soci lavoratori al 31/8/2020	Soci volontari Al 31/8/2020	Tot soci
		Lavoratori	volontari	Lavoratori	volontari			
188	6	67		47	1	208	5	213

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi relativi al personale dipendente.

Non si sono verificate inoltre malattie professionali. Non si sono verificate inoltre malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti per cui la Società Cooperativa sia stata interessata quale possibile responsabile.

Sono state adottate tutte le misure di contrasto al diffondersi della Pandemia Covid – 19 disposte dagli organi competenti alle quali i dipendenti si sono scrupolosamente attenuti..

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1 del terzo comma dell'art. 2428 del codice civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo delle controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2 del terzo comma dell'art. 2428 del codice civile si sottolinea che la società non detiene alcun tipo di rapporto di cui alla presente fattispecie.

Crediti verso le consociate iscritti nelle Immobilizzazioni

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazione assoluta
verso imprese collegate	101.570	107.470	5.900-
<i>Totale</i>	<i>101.570</i>	<i>107.470</i>	<i>5.900-</i>

Azioni proprie

Azioni/quote della società controllante

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si segnala come, allo stato attuale, risulti arduo effettuare anticipazioni e previsioni circa l'evoluzione futura della gestione; gli attuali presupposti economici sono indicativi di uno stato di assoluta incertezza ed obbligano la società all'utilizzo della massima cautela e prudenza orientandosi sulla realizzazione di politiche di salvaguardia della salute dei nostri operatori e degli studenti e volte al contenimento dei costi.

Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

Gli obiettivi e le politiche della società in materia di gestione del rischio finanziario, compresa la politica di copertura per ciascuna principale categoria di operazioni previste, possono essere così riassunti:

Mutuo Ipotecario Banca Prossima – Erogazione € 800.000,00 in data 5 giugno 2014, rimborso in 12 anni rate mensili tasso euroribor spread. 3,5% tasso corrente esercizio € 3,5%

L'incidenza della quota di rimborso capitale è di € 54.142,00 annue e quota interessi c.a. 21.000, annue;

Mutuo Ipotecario Banco BPM – Erogazione € 720.000,00 in data 25 luglio 2019, rimborso in 15 anni rate mensili tasso euroribor spread. 2,60% tasso corrente esercizio € 2,273%

L'incidenza della quota di rimborso capitale è di € 40.800,00 annue e quota interessi c.a. 14.400,00, annue.

Finanziamento CR Lucca Pisa Livorno - Erogazione maggio 2020 € 300.000,00, rimborso in 5 anni rate mensili di circa 4.650,00 comprensive di interessi, finanziamento acceso per fronteggiare le necessità finanziarie provocate dalla Pandemia Covid-19.

Sia la quota di rimborso del capitale che la quota relativa agli interessi sono compatibili con la situazione economico-finanziaria della Cooperativa.:

Conclusioni

Signori Soci,

Alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, Vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2020 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare il risultato d'esercizio in conformità con la proposta formulata nella nota integrativa.

Firenze, 11/12/2020

Il Consiglio di Amministrazione

Francesco Neri, Firmato il Presidente

Adriano Moracci, Firmato il Consigliere

Lucia Rossi, Firmato il Consigliere

Giampaolo Pampaloni, Firmato il Consigliere

Petronila Del Carmen Perez, Firmato il Consigliere

ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE

Sede Legale: VIA GIOBERTI 1/A - FIRENZE (FI)
Capitale Sociale sottoscritto: €5.499,66 i.v.
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI FIRENZE
C.F. e numero iscrizione: 02188150482
Iscritta al R.E.A. n. FI 472745
Partita IVA: 02188150482
Numero iscrizione Albo Società Cooperative: A128941

Relazione unitaria del collegio sindacale all'assemblea dei soci

All'assemblea dei soci
della ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE

Premessa

Il Collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31/08/2020, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg., c.c. sia quelle previste dall'art. 2409 – bis, c.c.

La presente relazione unitaria contiene la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 39/2010" e la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 39/2010

Relazione sulla revisione legale del bilancio Ordinario

Giudizio senza modifica

Abbiamo svolto la revisione legale dell'allegato bilancio della ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE, costituito dallo stato patrimoniale al 31/08/2020, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31/08/2020 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio senza modifica

Abbiamo svolto la revisione legale 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 legale del bilancio” 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 legale del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio 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, 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 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 legale del bilancio

I nostri obiettivi sono l’acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio 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 legale 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 degli utilizzatori prese sulla base del bilancio.

Nell’ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e 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

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli amministratori della ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE al 31/08/2020, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio della ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE al 31/08/2020 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio della ISTITUTO SAN GIUSEPPE COOPERATIVA SOCIALE al 31/08/2020 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31/08/2020 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente il collegio sindacale.

Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Il progetto di Bilancio d'esercizio chiuso al 31/08/2020, che l'Organo Amministrativo ci ha fatto pervenire ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile per il dovuto esame, è stato redatto secondo le disposizioni del D.L. n. 127/91 e si compone di:

- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Rendiconto finanziario
- Nota integrativa

Il risultato d'esercizio evidenzia un utile di €93.348, il quale trova riscontro nei seguenti dati sintetici

Stato Patrimoniale

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI	2.725.159	2.953.604	228.445-
ATTIVO CIRCOLANTE	640.903	511.532	129.371
RATEI E RISCONTI	137.009	179.088	42.079-
TOTALE ATTIVO	3.503.071	3.644.224	141.153-

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
PATRIMONIO NETTO	610.884	517.047	93.837
FONDI PER RISCHI E ONERI	111.503	56.137	55.366
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	215.720	220.324	4.604-
DEBITI	2.296.531	2.511.558	215.027-
RATEI E RISCONTI	268.433	339.158	70.725-
TOTALE PASSIVO	3.503.071	3.644.224	141.153-

Conto Economico

Descrizione	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamento
VALORE DELLA PRODUZIONE	5.488.419	6.243.210	754.791-
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	4.274.075	4.691.126	417.051-
COSTI DELLA PRODUZIONE	5.299.660	6.099.899	800.239-
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	188.759	143.311	45.448
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	136.845	111.483	25.362
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	43.497	39.026	4.471
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	93.348	72.457	20.891

Nel corso dell'esercizio in esame si è vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto sociale e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Nello specifico dell'operato si riferisce quanto segue:

- si è partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni dell'Organo Amministrativo, tutte svoltesi nel rispetto delle norme statutarie e legislative che ne disciplinano il funzionamento e per le quali si può ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo Statuto sociale, e non sono tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.
- si sono ottenute dall'Organo amministrativo, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo economico,

finanziario e patrimoniale, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire. Si può ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, 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-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

- non si è rilevata l'esistenza di operazioni atipiche o inusuali, anche con riferimento a quelle svolte con società del gruppo o comunque con parti correlate.
- non sono pervenute denunce ex art. 2408 del Codice Civile né esposti da parte di terzi.
- nel corso dell'esercizio l'Organo di controllo non ha rilasciato le attestazioni .
- nel corso dell'attività di vigilanza svolta, e sulla base delle informazioni ottenute, non sono state rilevate altre omissioni, fatti censurabili, irregolarità o comunque fatti significativi tali da richiederne la denuncia o la sola menzione nella presente relazione.
- Per quanto sopra evidenziato l'Organo di controllo ritiene che l'esercizio sociale presenti nel complesso risultati in linea con le previsioni e con le valutazioni prospettiche esposte dall'Organo amministrativo.

Osservazioni in ordine al bilancio

Approfondendo l'esame del Bilancio d'esercizio chiuso al 31/08/2020, si riferisce quanto segue:

- si è vigilato sulla conformità dello stesso alla legge, sia per quanto riguarda la sua struttura sia in riferimento ai contenuti non esclusivamente formali.
- si è verificata altresì l'osservanza della legge in relazione alla predisposizione delle Relazione sulla gestione.
- nel procedimento di stesura del bilancio l'Organo amministrativo non si è avvalso della disposizione di cui all'art. 2423, c. 4 e 5 del Codice Civile per quanto riguarda le deroghe concesse nella redazione dello stesso.
- il bilancio è conforme ai fatti aziendali ed alle informazioni di cui si è venuti a conoscenza nello svolgimento delle nostre funzioni.
- Si attesta peraltro di aver adempiuto alla verifica dei criteri di valutazione previsti di cui all'art. 2426 del Codice Civile e di aver sempre indirizzato la propria opera di vigilanza nell'ottica della conservazione dell'integrità del patrimonio sociale.

- ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, l'Organo di controllo attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale ulteriori costi di impianto e ampliamento rispetto a quelli già presenti.
- ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, l'Organo di controllo attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale costi di sviluppo.
- ai sensi dell'art. 2426 n. 6 del Codice Civile, l'Organo di controllo attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale costi di avviamento. L'Avviamento iscritto ed in essere anche nell'esercizio precedente relativo alla Struttura " Librerie Universitarie " è stato svalutato, ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, è stata riscontrata una perdita durevole di valore conseguentemente all'effetto Pandemia COVID -19 che ha modificato i criteri di gestione della struttura. Pertanto la cooperativa ha ritenuto il valore residuo dell'avviamento iscritto in bilancio non recuperabile , e con il consenso dell'Organo di controllo, ha effettuato la svalutazione per € 115.279 iscrivendola alla Voce B10 c. del conto economico.
- L'Organo di controllo ha effettuato il monitoraggio di cui al punto 8 delle Linee Guida approvate con Decreto 4 luglio 2019 , e successive eventuali modificazioni, del Ministero del lavoro e delle politiche sociali, il cui esito è esposto nella lettera di Attestazione sottoscritta contestualmente alla presente relazione

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 39/2010" della presente relazione.

Osservazione e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio chiuso al 31/08/2020, così come redatto dagli amministratori.

Stefano Parati, Firmato il Presidente

Nadia Lazzarini, Firmato il Sindaco effettivo

Mauro Boscherini, Firmato il Sindaco effettivo

Firenze 10/12/2020