

# FONDAZIONE OPERE EDUCATIVE

Sede legale in Viale Lombardia n. 180 – Monza  
Codice fiscale e numero di iscrizione al  
Registro Imprese di Monza 94575800159

## **Nota integrativa al bilancio chiuso al 31 agosto 2021**

### **Premessa**

Signori Soci, il rendiconto della gestione dell'esercizio finanziario compreso tra il 1° settembre 2020 ed il 31 agosto 2021 si chiude con un avanzo di gestione pari a Euro 43.248, contro un avanzo di gestione di Euro 5.336 dell'esercizio precedente.

L'ammontare dei proventi da attività tipiche, ovvero gli introiti da rette e iscrizioni scolastiche, da attività parascolastiche e accessorie, nonché da contributi ricevuti dalle Istituzioni è pari ad Euro 2.600.920, contro i 2.594.831 Euro del precedente esercizio; i costi sostenuti per l'attività tipica ammontano ad Euro 2.518.592, contro i 2.544.701 Euro del precedente esercizio.

La gestione finanziaria evidenzia un risultato negativo pari ad Euro 13.958, contro il risultato negativo di Euro 11.782 del precedente esercizio.

Le imposte di competenza dell'esercizio ammontano complessivamente ad Euro 21.073, contro i 62.191 Euro del precedente esercizio. Le imposte anticipate sono state rilasciate per Euro 3.390, in seguito all'utilizzo del fondo svalutazione crediti parzialmente deducibile ai sensi dell'art. 106 del TUIR.

Nella successiva tabella vengono confrontati i risultati economici degli ultimi due esercizi, evidenziando le macro voci del rendiconto della gestione.

| Voce                           | 31-ago-21 | 31-ago-20 | delta    | %    |
|--------------------------------|-----------|-----------|----------|------|
| Proventi attività tipiche      | 2.600.920 | 2.594.831 | 6.090    | 0%   |
| Costi per l'attività tipica    | 2.535.925 | 2.552.238 | (16.312) | -1%  |
| Risultato dell'attività tipica | 64.995    | 42.593    | 22.402   | 53%  |
| Gestione finanziaria           | 3.376     | (4.246)   | 7.621    | 180% |
| Imposte                        | (25.122)  | (33.011)  | 7.888    | -24% |
| Avanzo (Disavanzo)             | 43.248    | 5.336     | 37.912   | 710% |

## Contenuto e criteri di formazione

Il presente bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto della gestione e dalla presente Nota Integrativa.

Tali documenti sono stati redatti in conformità e secondo le disposizioni contenute nel *“Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle aziende non profit”*, approvato nel mese di luglio 2002 dall'apposita Commissione del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

In particolare, lo Stato Patrimoniale riprende la struttura di base dello schema previsto per le imprese commerciali dall'art. 2424 del Codice Civile, con alcune modifiche e aggiustamenti che tengono conto delle peculiarità che contraddistinguono la struttura del patrimonio della Fondazione.

Il Rendiconto della Gestione, costituito dalle due sezioni *“proventi”* ed *“oneri”*, informa sulle modalità con cui le risorse sono state acquisite e sono state impiegate durante l'esercizio finanziario.

Per procedere alla rappresentazione del risultato economico di sintesi dell'attività della Fondazione, sono state utilizzate le nozioni di provento e di onere, piuttosto che quella di costo e ricavo (valori derivanti dallo scambio economico) o di entrata ed uscita (valori derivanti dalla dinamica dei flussi finanziari). Nella medesima logica è stato utilizzato il termine di *“Risultato Gestionale”*, nel dettaglio *“Avanzo”* o *“Disavanzo”*, a seconda del segno positivo o negativo, come modalità di espressione sintetica del risultato dell'attività, conseguito nell'esercizio finanziario di riferimento.

Il risultato gestionale rappresenta la variazione positiva o negativa del patrimonio netto della Fondazione nell'esercizio finanziario di riferimento per effetto della gestione.

Le voci dei prospetti di bilancio, costituiti dallo *“Stato Patrimoniale”* e dal *“Rendiconto della Gestione”* sono numerate progressivamente, secondo la numerazione prevista dal citato *“Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle aziende non profit”*, approvato nel mese di luglio 2002 dall'apposita Commissione del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti. Per una migliore comprensione e leggibilità dei prospetti, non sono state indicate le voci a valore zero previste dai predetti schemi, che può comportare un salto nella numerazione progressiva.

Nel presente bilancio si è tenuto conto anche delle modifiche introdotte dal D.Lgs. del 18 agosto 2015 n. 139 (c.d. *“decreto bilanci”*), emanato in attuazione della Direttiva UE 26 giugno 2013 n. 34, che ha modificato alcuni articoli del Codice Civile, con lo scopo di allineare le norme ivi contenute sulla disciplina del bilancio d'esercizio delle società di capitali, alle nuove disposizioni comunitarie. In particolare la modifica al bilancio delle società di capitali ha interessato i documenti che compongono il bilancio, i suoi principi di redazione, il contenuto di Stato patrimoniale e Conto economico, i criteri di valutazione, nonché il contenuto della Nota integrativa.

La presente Nota Integrativa ha la funzione di illustrare ed integrare i dati e le informazioni contenute nello Stato Patrimoniale e nel Rendiconto della Gestione.

## Criteri di valutazione

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

Nella valutazione delle voci non è stato seguito il cosiddetto criterio di cassa, bensì quello di competenza, in quanto ritenuto criterio di ordinario utilizzo nella redazione dei bilanci e dei rendiconti, al fine di esprimere il risultato gestionale di un esercizio amministrativo.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

Con riferimento alla continuità aziendale e all'emergenza COVID-19, che ha interessato parte dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2021, si fa presente che nel mese di marzo 2021 si è verificata la chiusura forzata delle attività didattiche ed educative in presenza. Tuttavia, le lezioni sono potute continuare grazie alla didattica a distanza per tutte le scuole, ad esclusione dell'asilo nido e parzialmente la scuola dell'infanzia.

I minori proventi derivanti dalla chiusura forzata dell'asilo nido e della scuola dell'infanzia, sono stati coperti dal minor costo del personale derivante dalla collocazione in F.I.S. (Fondo Integrazione Salariale), totale o parziale, di gran parte dello stesso.

Dall'inizio dell'anno scolastico in corso e sino ad oggi, tutti gli ordini di scuola sono sempre rimasti aperti e funzionanti, a meno di provvedimenti di quarantena emanati dall'autorità sanitaria.

Naturalmente, nei periodi di sospensione dell'attività dovuta dai provvedimenti di quarantena, agli studenti è stata garantita la cosiddetta didattica a distanza (DAD).

Le iscrizioni riferite all'anno scolastico 2021/2022 non hanno subito gravi contraccolpi dovuti all'emergenza sanitaria, anzi hanno registrato un deciso incremento.

Il risultato dell'esercizio in corso dovrebbe confermare un sostanziale pareggio, in linea con quanto previsto.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

### **Immobilizzazioni**

#### *Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci. Si tratta dei costi sostenuti per l'acquisto di software, costi d'impianto e d'ampliamento sostenuti per la variazione dello Statuto Sociale, costi sostenuti per lo sviluppo del sito web, che vengono ammortizzati in periodi di cinque esercizi. Le migliorie apportate ai beni condotti in locazione vengono ammortizzate in base alla durata del contratto di locazione.

#### *Materiali*

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di oneri accessori, e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Gli ammortamenti sono calcolati sistematicamente in ogni esercizio, a quote costanti, sulla base delle aliquote indicate nella successiva tabella, ritenute rappresentative della vita utile economico-tecnica dei beni.

| <b>Categoria</b>            | <b>Aliquota</b> |
|-----------------------------|-----------------|
| Impianti e attrezzature     | 15%             |
| Mobili ed arredi            | 12%             |
| Computer e macchine ufficio | 20%             |

Per le immobilizzazioni entrate in funzione nel corso dell'esercizio, tali aliquote sono state ridotte del 50% per tenere conto del periodo di minor utilizzo.

### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore. Il processo di valutazione è stato eseguito considerando ogni singola posizione creditoria, provvedendo, qualora se ne ravvisasse l'esigenza, alla copertura delle perdite conseguite previo utilizzo del fondo specifico in essere.

Nell'anno in corso, grazie ad una migliore gestione dei crediti vantati per le rette scadute, si è provveduto ad iscrivere un fondo svalutazione crediti determinato sulla base di una valutazione analitica delle singole posizioni.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte sulla base delle risultanze di cassa e del conto corrente bancario esistenti alla data di chiusura dell'esercizio.

### **Ratei e risconti**

I ratei attivi e passivi rappresentano rispettivamente quote di proventi e di costi di competenza dell'esercizio che avranno manifestazione finanziaria in esercizi successivi.

I risconti attivi e passivi rappresentano rispettivamente quote di costi e di proventi che hanno avuto manifestazione finanziaria nel corso dell'esercizio o in precedenti esercizi ma che sono di competenza di uno o più esercizi successivi.

Sono pertanto iscritti in tali voci soltanto quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo fisico o economico.

### **Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

## Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

## Proventi ed oneri

Il Rendiconto della Gestione presenta uno schema di classificazione delle risorse acquisite ed impiegate dalla Fondazione primariamente basato sulla classificazione per provenienza da soggetti ed aree gestionali per i proventi e sulla classificazione per destinazione alle funzioni gestionali per gli oneri. L'eventuale classificazione per natura di proventi ed oneri deve pertanto considerarsi aggiuntiva e non sostitutiva alla classificazione per destinazione.

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

Di seguito vengono indicate e commentate alcune voci dello stato patrimoniale, riclassificate nelle sezioni dell'attivo e del passivo, nonché alcune voci del rendiconto della gestione.

## Attivo

### B) Immobilizzazioni

#### I. Immobilizzazioni immateriali

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 140.797             | 156.795             | (15.997)   |

#### Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

| Descrizione costi               | Valore 31/08/2020 | Incrementi esercizio | Decrementi esercizio | Amm.to esercizio | Valore 31/08/2021 |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|------------------|-------------------|
| Costi di impianto e ampliamento | 881               |                      |                      | (441)            | 441               |
| Costi di sviluppo               | 6.343             |                      |                      | (6.343)          | 0                 |
| Concessioni, licenze, marchi    | 1.108             |                      |                      | (554)            | 554               |
| Immobilizz. in corso e acconti  | -                 | 16.040               |                      |                  | 16.040            |
| Altre immobilizz. immateriali   | 148.463           | 6.246                |                      | (30.947)         | 123.762           |
| <b>Totale</b>                   | <b>156.795</b>    | <b>22.287</b>        | <b>-</b>             | <b>(38.284)</b>  | <b>140.797</b>    |

Il costo storico all'inizio dell'esercizio è così composto.

|                                   | Costi di impianto e di ampliamento | Costi di sviluppo | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Immobilizzazioni in corso e acconti | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> |                                    |                   |                                               |                                     |                                    |                                     |
| Costo                             | 4.691                              | 31.714            | 28.750                                        | 0                                   | 406.428                            | 471.583                             |
| Fondo ammortamento                | (3.810)                            | (25.371)          | (27.642)                                      | 0                                   | (257.965)                          | (314.789)                           |
| <b>Valore di bilancio</b>         | <b>881</b>                         | <b>6.343</b>      | <b>1.108</b>                                  | <b>0</b>                            | <b>148.463</b>                     | <b>156.795</b>                      |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                                    |                   |                                               |                                     |                                    |                                     |
| Incrementi per acquisizioni       |                                    | -                 |                                               | 16.040                              | 6.246                              | 22.286                              |
| Ammortamento dell'esercizio       | (441)                              | (6.343)           | (554)                                         |                                     | (30.947)                           | (38.284)                            |
| <b>Totale variazioni</b>          | <b>(441)</b>                       | <b>(6.343)</b>    | <b>(554)</b>                                  | <b>16.040</b>                       | <b>(24.700)</b>                    | <b>(15.998)</b>                     |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |                                    |                   |                                               |                                     |                                    |                                     |
| Costo                             | 4.691                              | 31.714            | 28.750                                        | 16.040                              | 412.674                            | 493.870                             |
| Fondo ammortamento                | (4.251)                            | (31.714)          | (28.196)                                      | 0                                   | (288.912)                          | (353.073)                           |
| <b>Valore di bilancio</b>         | <b>440</b>                         | <b>0</b>          | <b>554</b>                                    | <b>16.041</b>                       | <b>123.762</b>                     | <b>140.797</b>                      |

## II. Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni      |
|---------------------|---------------------|-----------------|
| <b>319.416</b>      | <b>338.881</b>      | <b>(19.465)</b> |

### Impianti e macchinario

| Descrizione                      | Importo        |
|----------------------------------|----------------|
| Costo storico                    | 525.822        |
| Ammortamenti esercizi precedenti | (277.559)      |
| <b>Saldo al 31/08/2020</b>       | <b>248.263</b> |
| Acquisizione dell'esercizio      | 12.765         |
| Cessioni dell'esercizio          | (1.903)        |
| Utilizzo fondo ammortamento      | 999            |
| Ammortamenti dell'esercizio      | (29.432)       |
| <b>Saldo al 31/08/2021</b>       | <b>230.692</b> |

Gli incrementi dell'esercizio, pari a Euro 12.765, si riferiscono all'acquisto di un nuovo centralino telefonico per Euro 2.391, di un gruppo di continuità per Euro 5.191 e di un impianto di videosorveglianza per Euro 5.183.

**Attrezzature industriali e commerciali**

| Descrizione                      | Importo       |
|----------------------------------|---------------|
| Costo storico                    | 318.804       |
| Ammortamenti esercizi precedenti | (248.931)     |
| <b>Saldo al 31/08/2020</b>       | <b>69.873</b> |
| Acquisizione dell'esercizio      | 17.931        |
| Cessioni dell'esercizio          | (15.494)      |
| Utilizzo fondo ammortamento      |               |
| Ammortamenti dell'esercizio      | (14.313)      |
| <b>Saldo al 31/08/2021</b>       | <b>57.997</b> |

Gli incrementi dell'esercizio di Euro 17.931, si riferiscono all'acquisto di una recinzione piatta per Euro 239, un castello a due torri in legno di larice e pavimentazione anti trauma per la scuola dell'Infanzia Euro 14.518 e di un armadio di sicurezza per il laboratorio di chimica per Euro 3.174.

**Altri beni**

| Descrizione                      | Importo       |
|----------------------------------|---------------|
| Costo storico                    | 188.478       |
| Ammortamenti esercizi precedenti | (167.733)     |
| <b>Saldo al 31/08/2020</b>       | <b>20.745</b> |
| Acquisizione dell'esercizio      | 20.397        |
| Cessioni dell'esercizio          |               |
| Utilizzo fondo ammortamento      |               |
| Ammortamenti dell'esercizio      | (10.414)      |
| <b>Saldo al 31/08/2021</b>       | <b>30.727</b> |

Gli incrementi dell'esercizio di Euro 20.397 si riferiscono principalmente all'acquisto di 3 laptop per Euro 915, 3 monitor per Euro 6521, 2 computer per Euro 610, 2 cluster firewall per Euro 2.131, una nuova rete Wi-Fi per Euro 4.520, un server per Euro 4.197, uno spogliatoio 2 ante per Euro 306 e una rastrelliera per Euro 267.

**C) Attivo circolante****II. Crediti**

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 323.643             | 722.085             | (398.442)  |

| Descrizione                    | 31/12/2021     | 31/12/2020     | Variazioni       | %           |
|--------------------------------|----------------|----------------|------------------|-------------|
| Verso clienti                  | 199.743        | 569.169        | (369.427)        | -65%        |
| Crediti tributari              | 62.128         | 23.467         | 38.662           |             |
| Crediti per imposte anticipate | 40.840         | 44.230         | (3.390)          | -8%         |
| Verso altri                    | 20.930         | 85.218         | (64.288)         | -75%        |
|                                | <b>323.643</b> | <b>722.085</b> | <b>(398.442)</b> | <b>-55%</b> |

I crediti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa.

| Descrizione                    | Entro<br>12 mesi | Oltre<br>12 mesi | Oltre<br>5 anni | Totale         |
|--------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| Verso clienti                  | 199.743          |                  |                 | 199.743        |
| Crediti tributari              | 62.128           |                  |                 | 62.128         |
| Crediti per imposte anticipate | 40.840           |                  |                 | 40.840         |
| Verso altri                    | 20.930           |                  |                 | 20.930         |
|                                | <b>323.643</b>   | -                | -               | <b>323.643</b> |

I “*Crediti verso clienti*” comprendono crediti verso clienti per Euro 31.112, crediti per contributi da ricevere per Euro 69.637 e interamente incassati nel corso dell’esercizio successivo, crediti per rette scolastiche per Euro 266.596, crediti per fatture da emettere per Euro 3.090, al netto di un Fondo svalutazione crediti di Euro 170.692.

I “*Crediti tributari*” comprendono il credito Ires chiesto a rimborso per Euro 23.467.

I “*Crediti per imposte anticipate*” per Euro 40.840 sono relative al fondo svalutazione crediti parzialmente deducibile ai sensi dell’art. 106 del TUIR e pari ad Euro 170.166.

I “*Crediti verso altri*” comprendono anticipi a fornitori per Euro 12.740, arrotondamenti su stipendi per Euro 24, crediti verso INAIL per Euro 2.155 e altri crediti per Euro 6.011.

#### IV. Disponibilità liquide

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni     |
|---------------------|---------------------|----------------|
| <b>573.457</b>      | <b>65.186</b>       | <b>508.271</b> |

  

| Descrizione                    | 31/08/2021     | 31/08/2020    |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| Depositi bancari e postali     | 570.777        | 64.252        |
| Assegni                        | -              | -             |
| Denaro e altri valori in cassa | 2.680          | 935           |
|                                | <b>573.457</b> | <b>65.186</b> |

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio. Il valore dei depositi bancari e postali si riferisce al saldo giacente al 31 agosto 2021 sui conti correnti aperti presso la BCC di Milano (Euro 299.210), BPM (Euro 263.999), Cassa Rurale

di Binasco (Euro 6.525) e saldo su carta di credito prepagata (Euro 1.043).

#### D) Ratei e risconti attivi

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 10.113              | 9.183               | 930        |

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31 agosto 2021, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

| Descrizione                      | 31/08/2021    | 31/08/2020   |
|----------------------------------|---------------|--------------|
| <b>RISCONTI ATTIVI</b>           |               |              |
| Premi assicurativi               | 4.878         | 5.966        |
| Canoni assistenza e manutenzione | 2.039         | 1.958        |
| Canone noleggio stampante        | 1.188         | 464          |
| Tasse d'affissione               | 1.207         | -            |
| Quote associative                | 347           | 227          |
| Altri risconti attivi            | 454           | 568          |
|                                  | <b>10.113</b> | <b>9.183</b> |

#### A) Patrimonio netto

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 196.839             | 153.591             | 43.247     |

| Descrizione                                          | 31/08/2021     | 31/08/2020     |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Patrimonio libero</b>                             |                |                |
| - avanzo (disavanzo) di gestione esercizi precedenti | (15.195)       | (20.531)       |
| - saldo attivo di rivalutazione                      | 121.500        | 121.500        |
| - risultato gestionale esercizio corrente            | 43.248         | 5.337          |
| <b>Totale patrimonio libero</b>                      | <b>149.554</b> | <b>106.306</b> |
| <b>Fondo di dotazione</b>                            | <b>47.285</b>  | <b>47.285</b>  |
|                                                      | <b>196.839</b> | <b>153.591</b> |

La precedente tabella fornisce le informazioni riguardanti i movimenti del patrimonio netto della Fondazione nel corso dell'esercizio che si è chiuso in data 31 agosto 2021. Il decremento del "Patrimonio libero" è costituito dall'avanzo dell'ultimo esercizio.

Di seguito si evidenziano le movimentazioni del patrimonio netto relativamente ai due esercizi precedenti.

|                                                | Fondo di dotazione | Saldo attivo di rivalutazione | Avanzo (disavanzo) a nuovo | Risultato d'esercizio | Totale         |
|------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>    | <b>47.285</b>      | <b>121.500</b>                | <b>(23.147)</b>            | <b>2.617</b>          | <b>148.255</b> |
| Destinazione del risultato dell'esercizio      |                    |                               | 2.617                      | (2.617)               | -              |
| Altre variazioni                               |                    |                               | (1)                        |                       | (1)            |
| Risultato dell'esercizio precedente            |                    |                               |                            | 5.337                 | 5.337          |
| <b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b> | <b>47.285</b>      | <b>121.500</b>                | <b>(20.531)</b>            | <b>5.337</b>          | <b>153.591</b> |
| Destinazione del risultato dell'esercizio      |                    |                               | 5.337                      | (5.337)               | -              |
| Altre variazioni                               |                    |                               | (1)                        |                       | (1)            |
| Risultato dell'esercizio corrente              |                    |                               |                            | 43.248                | 43.248         |
| <b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>   | <b>47.285</b>      | <b>121.500</b>                | <b>(15.195)</b>            | <b>43.248</b>         | <b>196.839</b> |

### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni      |
|---------------------|---------------------|-----------------|
| <b>156.447</b>      | <b>219.738</b>      | <b>(63.292)</b> |

La variazione è così costituita.

| Descrizione                | Valore<br>31/08/2020 | Incrementi<br>esercizio | Decrementi<br>esercizio | Valore<br>31/08/2021 |
|----------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| TFR, movimenti del periodo | 219.738              | 120.918                 | (184.210)               | 156.446              |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31 agosto 2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli acconti e delle anticipazioni erogate.

Si fa presente che a partire dal presente bilancio, il fondo TFR è stato esposto al netto del credito vantato nei confronti dell'INPS e relativo al TFR trasferito a quest'ultimo ai sensi del D.Lgs 252/2005. Ai fini della comparabilità, anche il valore dello scorso esercizio è stato esposto al netto del relativo credito.

### D) Debiti

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni    |
|---------------------|---------------------|---------------|
| <b>1.013.615</b>    | <b>922.172</b>      | <b>91.443</b> |

| Descrizione                         | 31/12/2021       | 31/12/2020     | Variazioni    | %          |
|-------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------|
| Debiti verso banche                 | 297.702          | 221.485        | 76.217        | 34%        |
| Debiti verso fornitori              | 117.395          | 149.741        | (32.346)      | -22%       |
| Debiti tributari                    | 21.850           | 59.792         | (37.943)      | -63%       |
| Debiti verso istituti di previdenza | 27.381           | 112.906        | (85.525)      | -76%       |
| Altri debiti                        | 549.288          | 378.248        | 171.039       | 45%        |
|                                     | <b>1.013.615</b> | <b>922.172</b> | <b>91.443</b> | <b>10%</b> |

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa.

| Descrizione                            | Entro<br>12 mesi | Oltre<br>12 mesi | Oltre<br>5 anni | Totale           |
|----------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Debiti verso banche                    | 73.984           | 189.448          | 34.270          | 297.702          |
| Debiti verso fornitori                 | 117.395          |                  |                 | 117.395          |
| Debiti tributari                       | 21.850           |                  |                 | 21.850           |
| Debiti verso istituti di<br>previdenza | 27.381           |                  |                 | 27.381           |
| Altri debiti                           | 549.288          |                  |                 | 549.288          |
|                                        | <b>789.897</b>   | <b>189.448</b>   | <b>34.270</b>   | <b>1.013.615</b> |

La voce “*Debiti verso banche*”, accoglie il mutuo acceso presso la Cassa Rurale e Artigiana di Binasco per far fronte all’investimento occorrente per l’installazione della centrale termica e dei relativi impianti che residua per Euro 131.585, i finanziamenti concessi da B.C.C. di Milano per Euro 150.000 per far fronte alle spese correnti e impreviste dovute all’emergenza Covid e i finanziamenti concessi dal Banco BPM per Euro 16.117, per finanziarie i lavori alla scuola dell’infanzia.

Nella voce “*Debiti tributari*” sono state iscritte solo le passività per imposte certe e determinate. Tale voce accoglie, i debiti per ritenute su stipendi per Euro 13.335, debiti per ritenute su rivalutazione del T.F.R. per Euro 2.668, nonché debiti verso l’Erario per Iva per Euro 3.967.

La voce “*Debiti verso istituti di previdenza*” accoglie i debiti verso l’Inps per Euro 14.368, verso l’Inps gestione ex Inpdap per Euro 1.780, verso l’Inps gestione separata per Euro 1.200, verso altri fondi previdenziali per Euro 9.524, verso EBINS per Euro 430, nonché debiti verso l’Inail per Euro 79.

La voce “*Altri debiti*” è costituita da debiti verso dipendenti per Euro 75.305, da quote per trattenute sindacali per Euro 204, da debiti verso dipendenti e enti previdenziali per mensilità aggiuntive, ferie e ROL per Euro 65.883, da debiti verso collaboratori coordinati e continuativi per Euro 1.933, da debiti per quote anticipate di iscrizioni e rette Euro 180.104, da contributi ricevuti da parte dello Stato per Euro 108.391 riferiti all’anno scolastico 2021/2022 e contributi anticipati da Fondazione Cariplo per Euro 103.784, riferiti alla progetto di ristrutturazione dell’antica Orangerie, nonché da altri debiti per Euro 13.685.

#### D) Ratei e risconti passivi

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 524                 | 909                 | (385)      |

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31 agosto 2021, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

| Descrizione             | 31/08/2021 | 31/08/2020 |
|-------------------------|------------|------------|
| <b>RATEI PASSIVI</b>    |            |            |
| TARI                    | 524        | 909        |
| Premio Inail            | -          | -          |
| <b>RISCONTI PASSIVI</b> |            |            |
|                         | -          | -          |
|                         | <b>524</b> | <b>909</b> |

## Rendiconto della gestione

Si passa ora a commentare le poste contabili che formano il Rendiconto della Gestione, diviso nelle sezioni “Proventi” ed “Oneri”.

### Proventi

#### 1) Proventi da attività tipiche

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.600.920           | 2.594.832           | 6.089      |

Si tratta dei proventi da attività scolastica, quali iscrizioni e rette, dei proventi da attività parascolastiche, nonché dei contributi incassati dalle istituzioni.

| Categoria                                      | 31/08/2021            | 31/08/2020            | Variazioni             | %                 |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|
| Rette e iscrizioni nido                        | 63.941                | 48.318                | 15.623                 | 32%               |
| <b><u>Totale Nido</u></b>                      | <b><u>63.941</u></b>  | <b><u>48.318</u></b>  | <b><u>15.623</u></b>   | <b><u>32%</u></b> |
| Rette e iscrizioni infanzia                    | 224.738               | 172.820               | 51.918                 | 30%               |
| <b><u>Totale Infanzia</u></b>                  | <b><u>224.738</u></b> | <b><u>172.820</u></b> | <b><u>51.918</u></b>   | <b><u>30%</u></b> |
| Rimborso spese accessorie di gestione Primaria | 548.348               | 558.927               | (10.579)               | -2%               |
| Dote scuola Primaria                           | 22.600                | 25.500                | (2.900)                | -11%              |
| <b><u>Totale Primaria</u></b>                  | <b><u>570.948</u></b> | <b><u>584.427</u></b> | <b><u>(13.479)</u></b> | <b><u>-2%</u></b> |
| Rette e iscrizioni Secondaria 1° grado         | 546.658               | 541.156               | 5.502                  | 1%                |
| Dote scuola Secondaria 1° grado                | 47.600                | 45.600                | 2.000                  | 4%                |
| <b><u>Totale Secondaria 1° grado</u></b>       | <b><u>594.258</u></b> | <b><u>586.756</u></b> | <b><u>7.502</u></b>    | <b><u>1%</u></b>  |
| Rette e iscrizioni Liceo                       | 226.350               | 232.822               | (6.472)                | -3%               |
| Dote scuola Liceo                              | 21.300                | 21.500                | (200)                  | -1%               |
| <b><u>Totale Liceo</u></b>                     | <b><u>247.650</u></b> | <b><u>254.322</u></b> | <b><u>(6.672)</u></b>  | <b><u>-3%</u></b> |
| Rette e iscrizioni Liceo Scienze Applicate     | 27.280                |                       | 27.280                 |                   |
| Rette e iscrizioni Liceo Economico Sociale     | 33.100                | 31.100                | 2.000                  | 6%                |
| Dote scuola Liceo Scienze Applicate            | 2.700                 |                       | 2.700                  |                   |
| Dote scuola Liceo Economico Sociale            | 2.700                 | 6.700                 | (4.000)                | -60%              |
| <b><u>Totale tecnico</u></b>                   | <b><u>65.780</u></b>  | <b><u>37.800</u></b>  | <b><u>27.980</u></b>   | <b><u>74%</u></b> |
| <b>TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' SCOLASTICA</b> | <b>1.767.315</b>      | <b>1.684.443</b>      | <b>82.872</b>          | <b>5%</b>         |

|                                                       |                  |                  |                  |             |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------|
| Ricavi da attività parascolastiche                    | 6.848            | 56.276           | (49.428)         | -88%        |
| Corrispettivi mensa                                   | 123.399          | 125.345          | (1.946)          | -2%         |
| Proventi per gite e uscite didattiche                 | -                | 56.029           | (56.029)         | -100%       |
| <b>TOTALE PROVENTI ACCESSORI ATTIVITA' SCOLASTICA</b> | <b>130.247</b>   | <b>237.650</b>   | <b>(107.403)</b> | <b>-45%</b> |
| <b>TOTALE ATTIVITA' SCOLASTICA</b>                    | <b>1.897.562</b> | <b>1.922.092</b> | <b>(24.531)</b>  | <b>-1%</b>  |
| Contributi Stato, Regione, Comune                     | 443.545          | 523.849          | (80.304)         | -15%        |
| Contributi fondazione Guastalla                       | 100.000          | 88.576           | 11.424           | 100%        |
| Contributi per borse di studio                        | 14.043           | 18.995           | (4.952)          | -26%        |
| Contributo Stato 5xmille                              | 8.690            | 9.557            | (866)            | -9%         |
| Altri contributi                                      | 55.860           | 3.790            | 52.070           | 1374%       |
| <b>TOTALE CONTRIBUTI</b>                              | <b>622.139</b>   | <b>644.767</b>   | <b>(22.628)</b>  | <b>-4%</b>  |
| <b>TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE</b>              | <b>2.519.701</b> | <b>2.566.859</b> | <b>(47.158)</b>  | <b>-2%</b>  |
| Affitti locali                                        | -                | 6.790            | (6.790)          | -100%       |
| Riaddebito spese utenze                               | 7.500            | 7.500            | -                | 0%          |
| Proventi diversi                                      | 19.495           | 3.110            | 16.385           | 527%        |
| Rimborsi e recuperi vari                              | 38.356           | 10.126           | 28.230           | 279%        |
| Soprawenienze attive                                  | 15.869           | 445              | 15.424           | 3463%       |
| <b>TOTALE ALTRI PROVENTI</b>                          | <b>81.220</b>    | <b>27.972</b>    | <b>53.248</b>    | <b>190%</b> |
| <b>TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE</b>           | <b>2.600.920</b> | <b>2.594.832</b> | <b>6.089</b>     | <b>0%</b>   |

#### 4) Proventi finanziari e patrimoniali

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 345                 | 106                 | 239        |

Tale voce è costituita dagli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario per Euro 308 e da abbuoni e arrotondamenti attivi per Euro 37.

## Oneri

### 1) Oneri da attività tipiche

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.518.592           | 2.544.702           | (26.109)   |

| Descrizione               | 31/08/2021       | 31/08/2020       | Variazioni      | %          |
|---------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------|
| Per acquisti di materiali | 51.874           | 44.722           | 7.153           | 16%        |
| Per servizi               | 509.091          | 513.397          | (4.305)         | -1%        |
| Godimento beni di terzi   | 8.206            | 10.117           | (1.910)         | -19%       |
| Personale                 | 1.773.912        | 1.587.627        | 186.285         | 12%        |
| Amm. Imm. Immateriali     | 38.284           | 38.580           | (296)           | -1%        |
| Amm. imm. Materiali       | 54.159           | 52.175           | 1.984           | 4%         |
| Oneri diversi di gestione | 83.066           | 298.085          | (215.019)       | -72%       |
|                           | <b>2.518.592</b> | <b>2.544.702</b> | <b>(26.109)</b> | <b>-1%</b> |

### 1.1) Per acquisto materiali

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni   |
|---------------------|---------------------|--------------|
| <b>51.874</b>       | <b>44.722</b>       | <b>7.153</b> |

| Descrizione                      | 31/08/2021    | 31/08/2020    | Variazioni   | %          |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------|------------|
| Acquisto materiale didattico     | 13.064        | 14.620        | (1.557)      | -11%       |
| Cancelleria                      | 6.270         | 8.113         | (1.842)      | -23%       |
| Materiale per pulizia e l'igiene | 20.502        | 13.163        | 7.339        | 56%        |
| Materiale vario                  | 12.039        | 8.826         | 3.213        | 36%        |
|                                  | <b>51.874</b> | <b>44.722</b> | <b>7.153</b> | <b>16%</b> |

### 1.2) Per servizi

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni     |
|---------------------|---------------------|----------------|
| <b>509.091</b>      | <b>513.397</b>      | <b>(4.305)</b> |

| Descrizione                                   | 31/08/2021     | 31/08/2020     | Variazioni     | %          |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| Acqua, energia elettrica, gas e riscaldamento | 97.104         | 98.704         | (1.600)        | -2%        |
| Spese telefoniche                             | 5.612          | 5.997          | (385)          | -6%        |
| Uscite didattiche                             | 0              | 43.482         | (43.482)       | -100%      |
| Spese per corsi                               | 12.599         | 2.297          | 10.302         | 449%       |
| Costi mensa                                   | 147.797        | 118.031        | 29.765         | 25%        |
| Consulenze                                    | 87.191         | 77.704         | 9.487          | 12%        |
| Collaborazioni e prestazioni di terzi         | 40.796         | 45.277         | (4.482)        | -10%       |
| Costi per attività parascolastiche            | 8.654          | 34.165         | (25.512)       | -75%       |
| Marketing e manifestazioni                    | 22.639         | 19.478         | 3.162          | 16%        |
| Abbonamenti e quote associative               | 5.280          | 3.143          | 2.137          | 68%        |
| Manutenzioni e pulizie                        | 65.558         | 52.143         | 13.415         | 26%        |
| Assicurazioni                                 | 8.590          | 9.140          | (550)          | -6%        |
| Postali e valori bollati                      | 763            | 514            | 249            | 48%        |
| Vigilanza                                     | 1.893          | 1.479          | 415            | 28%        |
| Altri costi                                   | 4.616          | 1.843          | 2.773          | 151%       |
|                                               | <b>509.091</b> | <b>513.397</b> | <b>(4.305)</b> | <b>-1%</b> |

**1.6) Oneri diversi di gestione**

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni       |
|---------------------|---------------------|------------------|
| <b>83.066</b>       | <b>298.085</b>      | <b>(215.019)</b> |

| Descrizione                      | 31/08/2021    | 31/08/2020     | Variazioni       | %           |
|----------------------------------|---------------|----------------|------------------|-------------|
| Minusvalenze alienazione cespiti | 904           | 55             | 849              | 1544%       |
| Imposte, bolli e tasse           | 3.185         | 4.343          | (1.158)          | -27%        |
| Perdite su crediti               | 6.768         | 91.887         | (85.119)         | -93%        |
| Svalutazione crediti             | 525           | 185.895        | (185.370)        | -100%       |
| Sanzioni e multe                 | 28            | 6              | 21               | 346%        |
| Soprawvenienze                   | 2.891         | 6.677          | (3.786)          | -57%        |
| Costi progetto Cariplo           | 51.216        | 5.087          | 46.128           | 907%        |
| Altri costi                      | 17.549        | 4.134          | 13.415           | 325%        |
|                                  | <b>83.066</b> | <b>298.085</b> | <b>(215.019)</b> | <b>-72%</b> |

**4) Oneri finanziari**

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni   |
|---------------------|---------------------|--------------|
| <b>14.302</b>       | <b>11.888</b>       | <b>2.414</b> |

| Descrizione                            | 31/08/2021    | 31/08/2020    | Variazioni   | %          |
|----------------------------------------|---------------|---------------|--------------|------------|
| Spese bancarie                         | 6.740         | 5.789         | 951          | 16%        |
| Interessi passivi su mutuo             | 2.952         | 3.839         | (887)        | -23%       |
| Interessi passivi su finanziamento BPM | 4.555         | 2.068         | 2.487        | 120%       |
| Altri oneri finanziari                 | 55            | 192           | (137)        | -72%       |
|                                        | <b>14.302</b> | <b>11.888</b> | <b>2.414</b> | <b>20%</b> |

**7) Altri oneri**

| Saldo al 31/08/2021 | Saldo al 31/08/2020 | Variazioni     |
|---------------------|---------------------|----------------|
| <b>25.122</b>       | <b>33.011</b>       | <b>(7.888)</b> |

La voce è costituita dalle imposte di competenza dell'esercizio per Euro 21.072, di cui Euro 9.328 per Ires ed Euro 11.744 per Irap, dal rilascio delle imposte anticipate per Euro 3.390 e da maggiori imposte di competenza dell'esercizio precedente per Euro 660.

**Conclusioni**

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, rendiconto della gestione e nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Avv. Stefano Morri