

PAOLO VI ONLUS SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-07-2022

Dati anagrafici	
Sede in	20017 RHO (MI) VIA DIAZ 40
Codice Fiscale	06119190152
Numero Rea	MI 1068264
P.I.	06119190152
Capitale Sociale Euro	407.00 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-07-2022	31-07-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	70.701	73.833
II - Immobilizzazioni materiali	914.869	938.957
III - Immobilizzazioni finanziarie	310	310
Totale immobilizzazioni (B)	985.880	1.013.100
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	134.246	49.097
Totale crediti	134.246	49.097
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	29.549	-
IV - Disponibilità liquide	246.424	306.166
Totale attivo circolante (C)	410.219	355.263
D) Ratei e risconti	14.994	13.792
Totale attivo	1.411.093	1.382.155
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	407	420
IV - Riserva legale	83.196	50.687
VI - Altre riserve	176.133 ⁽¹⁾	103.533
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	29.549	(9.652)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(18.239)	108.362
Totale patrimonio netto	271.046	253.350
B) Fondi per rischi e oneri	-	9.652
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	297.582	262.128
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	198.132	194.560
esigibili oltre l'esercizio successivo	519.826	560.509
Totale debiti	717.958	755.069
E) Ratei e risconti	124.507	101.956
Totale passivo	1.411.093	1.382.155

(1)

Altre riserve	31/07/2022	31/07/2021
Versamenti a copertura perdite	27	27
13) Fondo mutualistico L. 52/1992	176.106	103.503
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		2

Conto economico

31-07-2022 31-07-2021

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	741.855	714.561
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	222.983	224.432
altri	189.817	121.265
Totale altri ricavi e proventi	412.800	345.697
Totale valore della produzione	1.154.655	1.060.258
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	15.431	22.115
7) per servizi	289.271	174.662
8) per godimento di beni di terzi	1.676	2.304
9) per il personale		
a) salari e stipendi	577.150	532.707
b) oneri sociali	154.165	129.958
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	53.390	36.758
c) trattamento di fine rapporto	53.250	36.758
e) altri costi	140	-
Totale costi per il personale	784.705	699.423
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	50.848	19.250
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.131	3.094
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	47.717	16.156
Totale ammortamenti e svalutazioni	50.848	19.250
14) oneri diversi di gestione	9.164	14.235
Totale costi della produzione	1.151.095	931.989
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	3.560	128.269
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	264	282
Totale proventi diversi dai precedenti	264	282
Totale altri proventi finanziari	264	282
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	20.222	18.604
Totale interessi e altri oneri finanziari	20.222	18.604
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(19.958)	(18.322)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(16.398)	109.947
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.841	1.585
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.841	1.585
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(18.239)	108.362

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-07-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Conformemente agli obiettivi ed agli intendimenti contenuti negli articoli 3 e 4 dello statuto sociale nonché nell'articolo 1 della legge 381/1991 che disciplina le cooperative sociali, i criteri che hanno informato lo svolgimento della gestione sociale dell'anno in esame sono consistiti nella sempre maggiore attenzione nella formazione e nella sensibilizzazione di tutti gli insegnanti agli obiettivi educativi della scuola gestita con coinvolgimento e corresponsabilizzazione delle stesse famiglie degli alunni.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata, secondo la tassonomia XBRL attualmente vigenti, in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/07/2022 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi. La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività. L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati. 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). La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi. La valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali. La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività. L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

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).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i titoli ed i debiti senza applicare il criterio della valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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 comma 5 del Codice Civile.

Criteria di valutazione applicati

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.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Il diritto di superficie sul terreno acquisito è ammortizzato secondo la durata trentennale del diritto stesso.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Attrezzature	12,50%
Mobili ed arredi	12%
Macchine elettroniche	20%
Beni strumentali inf. ad € 516,46	100%
Immobili	3,65%
Biblioteca	6%

Relativamente agli immobili, l'aliquota di ammortamento riflette la durata del diritto di superficie acquisito per 30 anni sul terreno ove è stata edificata la nuova ala dell'edificio scolastico.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

La società non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

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, di settore e anche il rischio paese. I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

Debiti

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

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Strumenti finanziari derivati

Gli strumenti finanziari derivati, anche se incorporati in altri strumenti finanziari, sono stati rilevati inizialmente quando la società ha acquisito i relativi diritti ed obblighi; la loro valutazione è stata fatta al fair value sia alla data di rilevazione iniziale sia ad ogni data di chiusura del bilancio.

Gli strumenti finanziari derivati con fair value positivo sono stati iscritti nell'attivo di bilancio. La loro classificazione nell'attivo immobilizzato o circolante dipende dalla natura dello strumento stesso:

- uno strumento finanziario derivato di copertura dei flussi finanziari o del fair value di un'attività segue la classificazione, nell'attivo circolante o immobilizzato, dell'attività coperta;
- uno strumento finanziario derivato di copertura dei flussi finanziari e del fair value di una passività entro l'esercizio, di un impegno irrevocabile o un'operazione programmata altamente probabile è classificato nell'attivo circolante;
- uno strumento finanziario derivato di copertura dei flussi finanziari e del fair value di una passività oltre l'esercizio è classificato nell'attivo immobilizzato;
- uno strumento finanziario derivato non di copertura è classificato nell'attivo circolante entro l'esercizio successivo.

Gli strumenti finanziari derivati con fair value negativo vengono iscritti in bilancio tra i Fondi per rischi e oneri.

Gli strumenti finanziari derivati sono stati valutati come di copertura in quanto riguardano la copertura del rischio di oscillazione in rialzo del tasso di interesse del mutuo ipotecario iscritto nel passivo. Le previsioni contenute nel principio contabile sugli strumenti finanziari derivati sono state applicate retrospettivamente.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

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.

Imposte sul reddito

Le imposte accantonate rappresentano sia l'IRES relativa all'utile dell'esercizio che all'IRES relativa alle variazioni in aumento di natura fiscale, così come previsto dalla vigente normativa per le cooperative sociali.

La società, svolgendo l'attività nella Regione Lombardia, ha diritto all'esenzione dal pagamento dell'imposta IRAP e pertanto non è stato effettuato alcun accantonamento.

Impegni, garanzie e passività potenziali

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa:

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	73.833	1.133.757	310	1.207.900
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	194.800		194.800
Valore di bilancio	73.833	938.957	310	1.013.100
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	(1)	23.630	-	23.629
Ammortamento dell'esercizio	3.131	47.717		50.848
Totale variazioni	(3.132)	(24.088)	-	(27.220)
Valore di fine esercizio				
Costo	88.541	1.157.386	310	1.246.237
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	17.840	242.517		260.357
Valore di bilancio	70.701	914.869	310	985.880

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
70.701	73.833	(3.132)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	1.830	72.003	73.833
Valore di bilancio	1.830	72.003	73.833
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	-	(1)
Ammortamento dell'esercizio	465	2.667	3.131
Totale variazioni	(465)	(2.667)	(3.132)
Valore di fine esercizio			
Costo	8.541	80.000	88.541
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.176	10.664	17.840

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	1.365	69.336	70.701

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Software		8.541
Software		8.541
(Fondi di ammortamento)		7.176
Fondo ammortamento software		7.176
Altri costi pluriennali		80.000
Diritto di superficie		80.000
(Fondi di ammortamento)		10.664
Diritto superficie		10.664

Tra le “Altre Immobilizzazioni immateriali” è iscritto il diritto di superficie trentennale acquisito per la realizzazione del nuovo edificio scolastico.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
914.869	938.957	(24.088)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	895.998	1.475	23.096	213.188	1.133.757
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.723	1.475	14.640	175.962	194.800
Valore di bilancio	893.275	-	8.456	37.226	938.957
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	9.524	-	14.106	23.630
Ammortamento dell'esercizio	32.681	-	1.354	13.683	47.717
Totale variazioni	(32.681)	9.524	(1.354)	423	(24.088)
Valore di fine esercizio					
Costo	895.998	11.716	23.095	226.577	1.157.386
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.404	2.192	15.993	188.928	242.517
Valore di bilancio	860.594	9.524	7.102	37.649	914.869

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Immobili		895.998
Edificio scolastico		895.998
(Fondi di ammortamento)		35.404
Fondo ammortamento edificio scolastico		35.404
Impianto		11.716
Impianti generici		11.034
Impianti telefonici		682
(Fondi di ammortamento)		2.192
Fondo ammortamento impianti generici		1.510
Fondo ammortamento impianti telefonici		682
Attrezzature commerciali		23.095
Attrezzature		23.095
Mobili, arredi e dotazioni d'ufficio		61.498
Mobili e arredi		61.498
Altri		2.497
Biblioteca		2.497
(Fondi di ammortamento)		43.718
Fondo ammortamento mobili e arredi		42.220
Fondo ammortamento biblioteca		1.498
Macchine d'ufficio elettromeccaniche, elettroniche e calcolatori		80.630
Macchine elettroniche		80.630
Altre ...		58.251
Beni inferiori a 516 euro		58.251
(Fondi di ammortamento)		121.510
Fondo ammortamento macchine elettroniche		63.259
Fondo ammortamento beni inferiori a 516 euro		58.251
Autovetture		23.700
Autovetture		23.700
(Fondi di ammortamento)		23.700
Fondo ammortamento autovetture		23.700

Si ricorda che alla voce "Immobili" è iscritto il costo di costruzione dell'edificio scolastico ultimato a giugno 2021 ed edificato sul terreno acquisito in diritto di superficie trentennale.

Relativamente agli investimenti dell'esercizio, si tratta in principale modo, di attrezzature, di impianti e arredi, attinenti alla nuova ala scolastica.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
310	310	

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da depositi cauzionali.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	310	310	310
Totale crediti immobilizzati	310	310	310

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/07/2022 secondo area geografica non è significativa.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
134.246	49.097	85.149

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	-	1.167	1.167	1.167
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	25.659	(18.542)	7.117	7.117
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	23.437	102.525	125.962	125.962
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	49.097	85.149	134.246	134.246

I crediti tributari sono prevalentemente costituiti dal credito Iva mentre i crediti verso Altri sono principalmente dovuti a:

- voucher ricevuti per anticipi erogati per gite scolastiche annullate per effetto delle normative restrittive emanate a seguito della pandemia da Covid-19 pari a euro 10.950;
- da anticipazioni effettuate a favore dell'ente che concede in comodato gratuito la parte storica dell'edificio scolastico pari a euro 5.000;
- da contributi deliberati da enti locali o ministeriali la cui erogazione è avvenuta nel corso dei primi mesi del nuovo esercizio pari a euro 105.429.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Crediti verso clienti		1.167
Fatture da emettere		1.167
Crediti tributari		7.117
Crediti IVA		7.117
Crediti verso altri		125.962
Voucher gite		10.950

Anticipazioni a terzi		5.000
Crediti diversi		105.429
Altro		4.583
Credito Inail		2.144
Carte credito ricaricabili		19
Note di credito da ricevere		1.620
Acconti a fornitori		800

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
29.549		29.549

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	29.549	29.549
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	29.549	29.549

Ai sensi del punto 1) dell'art. 2427 del Codice civile si dichiara che la società ha sottoscritto ed ha in essere al termine dell'esercizio un contratto derivato (Interest Rate Swap) con la Banca Popolare di Milano per la copertura del rischio di tasso d'interesse sul debito finanziario in essere (mutuo ipotecario) per il rimborso del quale è prevista l'applicazione di un tasso variabile.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
246.424	306.166	(59.742)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	306.071	(59.909)	246.162
Denaro e altri valori in cassa	95	167	262
Totale disponibilità liquide	306.166	(59.742)	246.424

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
14.994	13.792	1.202

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.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/07/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	13.792	1.202	14.994
Totale ratei e risconti attivi	13.792	1.202	14.994

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Esigibili entro l'esercizio successivo		14.994
Risconti attivi su assicurazioni		1.420
Altri risconti attivi		13.574

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
271.046	253.350	17.696

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	420	-	-	13		407
Riserva legale	50.687	-	32.509	-		83.196
Altre riserve						
Versamenti a copertura perdite	27	-	-	-		27
Varie altre riserve	103.505	(2)	72.603	-		176.106
Totale altre riserve	103.533	(2)	72.603	-		176.133
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(9.652)	(12.275)	51.476	-		29.549
Utile (perdita) dell'esercizio	108.362	-	-	108.362	(18.239)	(18.239)
Totale patrimonio netto	253.350	(12.277)	156.588	108.375	(18.239)	271.046

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
13) Fondo mutualistico L. 52/1992	176.106
Totale	176.106

La riduzione del capitale sociale di euro 13 è relativa ad un recesso di un socio.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti:

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	407	B
Riserva legale	83.196	A,B
Altre riserve		
Versamenti a copertura perdite	27	A,B,C,D
Varie altre riserve	176.106	

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Totale altre riserve	176.133	
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	29.549	A,B,C,D
Totale	289.285	

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	Possibilità di utilizzazioni
13) Fondo mutualistico L. 52/1992	176.106	A,B,C,D
Totale	176.106	

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

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	(9.652)
Variazioni nell'esercizio	
Rilascio a conto economico	39.201
Valore di fine esercizio	29.549

Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
	9.652	(9.652)

E' stato azzerato non sussistendone più le condizioni, il fondo rischi istituito per il derivato di copertura sul mutuo a tasso d'interesse variabile.

	Strumenti finanziari derivati passivi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	9.652	9.652
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	9.652	9.652
Totale variazioni	(9.652)	(9.652)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
297.582	262.128	35.454

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	262.128
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	53.250
Utilizzo nell'esercizio	17.796
Totale variazioni	35.454
Valore di fine esercizio	297.582

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/07/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo accantonato 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.

Debiti

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
717.958	755.069	(37.111)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	597.004	(36.495)	560.509	40.684	519.826
Debiti verso fornitori	51.189	(31.974)	19.215	19.215	-
Debiti tributari	460	3.423	3.883	3.883	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	22.253	(14.881)	7.372	7.372	-
Altri debiti	84.164	42.814	126.978	126.978	-
Totale debiti	755.069	(37.111)	717.958	198.132	519.826

I "Debiti verso banche" sono costituiti dall'importo del debito residuo in relazione ad un mutuo ipotecario da euro 600.000 contratto nel 2020 a fronte dell'investimento effettuato per la costruzione della nuova ala dell'edificio scolastico. Il mutuo ha scadenza 31 marzo 2035 con un periodo di preammortamento che è terminato al 30 giugno 2021.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

La voce "Debiti tributari" è composta da debiti per IRES pari ad euro 280, al netto degli acconti d'imposta versati nel corso dell'esercizio, da debiti per Erario conto ritenute operate lavoro dipendente e autonomo pari ad euro 3.583 e da debiti per imposta sostitutiva TFR pari ad euro 20.

La voce "Altri debiti entro i 12 mesi" è composta da debiti verso ex socio per euro 13, debiti verso il personale, per ratei e per stipendi del mese di luglio 2022 per euro 90.954, debiti verso altri soggetti per euro 34.392 e note di credito da emettere per euro 1.619.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Mutui ipotecari entro i 12 mesi		40.684
Mutuo ipotecario entro i 12 mesi		40.684
Mutui ipotecari oltre i 12 mesi		519.825
Mutuo ipotecario oltre i 12 mesi		519.825
Fornitori di beni e servizi		17.889
Fornitori		17.889
Fatture da ricevere		1.326
Fatture da ricevere		1.326
IRES		280
Debiti IRES		280
Debiti verso l'Erario per ritenute operate alla fonte		3.583
Erario c/ritenute lavoro dipendente da versare		3.243
Erario c/ritenute lavoro autonomo		340
Altri debiti tributari		20
Debiti per imposta sostitutiva TFR		20
Enti previdenziali		7.372
Inps		7.372
Debiti verso soci per dividendi o altro		13
Debiti verso ex socio		13
Debiti verso il personale per ferie non godute, mensilità e premi maturati		52.807
Ratei ferie permessi rol		52.807
Altri debiti		74.159
Stipendi dipendenti		38.148
Debiti verso altri soggetti		34.392
Note di credito da emettere		1.619

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

Il mutuo ipotecario ha durata, come già illustrato, sino al 31 marzo 2035 ed è assistito da ipoteca per un importo massimo di euro 900.000.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	560.509	560.509	157.448	717.958

	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	560.509	560.509	-	560.509
Debiti verso fornitori	-	-	19.215	19.215
Debiti tributari	-	-	3.883	3.883
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	7.372	7.372

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Altri debiti	-	-	126.978	126.978
Totale debiti	560.509	560.509	157.448	717.958

Di cui debiti assistiti da ipoteche con scadenza oltre i 5 anni pari ad euro 362.213.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
124.507	101.956	22.551

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.800	(1.800)	-
Risconti passivi	100.156	24.351	124.507
Totale ratei e risconti passivi	101.956	22.551	124.507

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni. Relativamente ai risconti passivi, questi sono costituiti dalle iscrizioni incassate per il successivo anno scolastico per l'importo totale di euro 114.185 e dai contributi ricevuti di competenza dell'esercizio successivo per euro 10.322.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Esigibili entro l'esercizio successivo		124.507
Risconti passivi iscrizioni anno successivo		114.185
Risconti passivi per contributi di competenza esercizio successivo		10.322

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
1.154.655	1.060.258	94.397

Descrizione	31/07/2022	31/07/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	741.855	714.561	27.294
Altri ricavi e proventi	412.800	345.697	67.103
Totale	1.154.655	1.060.258	94.397

I ricavi sono costituiti dalle rette per l'anno scolastico in corso, mentre gli altri ricavi sono costituiti dai rimborsi per gite scolastiche, mensa e per attività extracurricolari, nonché dai contributi ricevuti dai vari enti e soggetti.

Costi della produzione

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
1.151.095	931.989	219.106

Descrizione	31/07/2022	31/07/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	15.431	22.115	(6.684)
Servizi	289.271	174.662	114.609
Godimento di beni di terzi	1.676	2.304	(628)
Salari e stipendi	577.150	532.707	44.443
Oneri sociali	154.165	129.958	24.207
Trattamento di fine rapporto	53.250	36.758	16.492
Altri costi del personale	140		140
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	3.131	3.094	37
Ammortamento immobilizzazioni materiali	47.717	16.156	31.561
Oneri diversi di gestione	9.164	14.235	(5.071)
Totale	1.151.095	931.989	219.106

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
(19.958)	(18.322)	(1.636)

Descrizione	31/07/2022	31/07/2021	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	264	282	(18)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(20.222)	(18.604)	(1.618)
Totale	(19.958)	(18.322)	(1.636)

La componente finanziaria afferisce alle risultanze dei rapporti con gli istituti di credito.

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					180	180
Altri proventi					84	84
Totale					264	264

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

Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
1.841	1.585	256

Imposte	Saldo al 31/07/2022	Saldo al 31/07/2021	Variazioni
Imposte correnti:	1.841	1.585	256
IRES	1.841	1.585	256
IRAP			
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	1.841	1.585	256

Le imposte accantonate rappresentano sia l'IRES relativa all'utile dell'esercizio che all'IRES relativa alle variazioni in aumento di natura fiscale, così come previsto dalla vigente normativa per le cooperative sociali. La società, svolgendo l'attività nella Regione Lombardia, ha diritto all'esenzione dal pagamento dell'imposta IRAP e pertanto non è stato effettuato alcun accantonamento.

Fiscalità differita / anticipata

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate le condizioni per fare ricorso alla fiscalità differita.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Informazioni inerenti le attività svolte a favore o da soci

Relativamente alle attività svolte a favore dei soci si segnala che i ricavi dell'esercizio per rette scolastiche conseguiti dai soci ammontano ad Euro 4.276, mentre i costi sostenuti nell'esercizio per attività di lavoro dipendente svolto da soci ammontano ad Euro 74.481.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La società ha sottoscritto un contratto di Swap al fine di garantire un tasso fisso ad una parte del contratto di mutuo ipotecario a tasso variabile; tale contratto, che permette una copertura sul capitale iniziale di euro 500.000, ha un valore nozionale di euro 460.228 ed ha prodotto effetti economici a partire dal mese di giugno 2021. Il valore del "mark to market" espresso in bilancio rappresenta la valorizzazione al 31 luglio 2022 così come rilevata dalla comunicazione rilasciata dall'istituto bancario.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come da tabella che segue.

Con riferimento a sovvenzioni, contributi e vantaggi economici di qualunque genere erogati dalla pubblica amministrazione, si forniscono le informazioni seguenti con riferimento a quelli concessi nel periodo intercorrente dal 1° agosto 2021 al 31 luglio 2022, alcuni dei quali già pubblicati nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato di cui all'art. 52 L. 234 /2012, cui si fa peraltro rinvio:

Data concessione	Esercizio utilizzo	Importo incassato / utilizzato	Soggetto erogante / concedente	Causale
27/08/2021	2021/2022	45.314,95	MIUR	SALDO ANNO SCOLASTICO 2020/2021 STUDENTI DISABILI
05/10/2021	2021/2022	9.629,99	COMUNE DI RHO (MI)	CONTRIBUTI SCUOLE PARITARIE AS 2020/2021
15/10/2021	2021/2022	10.000,00	COMUNE DI CASOREZZO (MI)	DIRITTO ALLO STUDIO A.S. 2021/2022
18/10/2021	2021/2022	195,20	FONDER	CONTRIBUTO FORMAZIONE
28/10/2021	2021/2022	1.000,00	COMUNE DI RHO (MI)	BANDO EVENTI CULTURALI

Data concessione	Esercizio utilizzo	Importo incassato / utilizzato	Soggetto erogante / concedente	Causale
29/10/2021	2021/2022	1.036,44	AGENZIA DELLE ENTRATE	5 PER MILLE ANNO D'IMPOSTA 2020
25/01/2022	2021/2022	20.868,00	COMUNE DI RHO (MI)	CONTRIBUTI SCUOLE PARITARIE AS 2021/2022
21/02/2022	2021/2022	1.527,14	INPS	ESONERO VERSAMENTI CONTRIBUTIVI IN ASSENZA DI CASSA INTEGRAZIONE (art. 3 D.L. 104/2020)
16/05/2022	2021/2022	3.237,51	REGIONE LOMBARDIA - DG FORMAZIONE E LAVORO	INCENTIVO OCCUPAZIONALE ALLE IMPRESE CHE ASSUMONO I DESTINATARI DELLE MISURE REGIONALI DOTE UNICA LAVORO
11/07/2022	2021/2022	21.220,66	MIUR	SALDO ANNO SCOLASTICO 2021/2022
31/07/2022	2021/2022	58.599,70	MIUR	SALDO ANNO SCOLASTICO 2021/2022 STUDENTI DISABILI
31/07/2022	2021/2022	25.028,37	REGIONE LOMBARDIA	DOTE SCUOLA DISABILI 2021/2022

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Adeguamento alle disposizioni di cui al D.lgs. 196/03

Con riferimento alle disposizioni di cui al d.lgs. 196/03, si attesta che sono stati adottati, entro i termini di legge, gli adempimenti previsti da tale norma, per quanto applicabili alla società.

* * *

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico 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.

Esaurita l'esposizione dei dati di bilancio, siete invitati a voler approvare il presente bilancio ed a deliberare circa la perdita di esercizio pari ad euro 18.238,57 che si propone di coprire con la riserva utili indivisibili ed indisponibili di cui alla L. 904/1977, previo utilizzo integrale della riserva "Versamenti in conto capitale" pari a Euro 27,43.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Franco Mugerli