

PAOLO VI ONLUS SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-07-2023

Dati anagrafici	
Sede in	20017 RHO (MI) VIA DIAZ 40
Codice Fiscale	06119190152
Numero Rea	MI 1068264
P.I.	06119190152
Capitale Sociale Euro	240.00 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

	31-07-2023	31-07-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	67.645	70.701
II - Immobilizzazioni materiali	871.409	914.869
III - Immobilizzazioni finanziarie	310	310
Totale immobilizzazioni (B)	939.364	985.880
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	163.201	134.246
Totale crediti	163.201	134.246
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	56.927	29.549
IV - Disponibilità liquide	141.947	246.424
Totale attivo circolante (C)	362.075	410.219
D) Ratei e risconti	14.052	14.994
Totale attivo	1.315.491	1.411.093
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	240	407
IV - Riserva legale	83.196	83.196
VI - Altre riserve	157.895 ⁽¹⁾	176.133
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	56.927	29.549
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(86.392)	(18.239)
Totale patrimonio netto	211.866	271.046
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	331.543	297.582
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	165.723	198.132
esigibili oltre l'esercizio successivo	496.530	519.826
Totale debiti	662.253	717.958
E) Ratei e risconti	109.829	124.507
Totale passivo	1.315.491	1.411.093

(1)

Altre riserve	31/07/2023	31/07/2022
Versamenti a copertura perdite		27
13) Fondo mutualistico L. 52/1992	157.895	176.106

Conto economico

31-07-2023 31-07-2022

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	782.178	741.855
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	231.620	222.983
altri	224.349	189.817
Totale altri ricavi e proventi	455.969	412.800
Totale valore della produzione	1.238.147	1.154.655
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	18.824	15.431
7) per servizi	313.352	289.271
8) per godimento di beni di terzi	1.994	1.676
9) per il personale		
a) salari e stipendi	663.819	577.150
b) oneri sociali	186.261	154.165
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	56.158	53.390
c) trattamento di fine rapporto	55.788	53.250
e) altri costi	370	140
Totale costi per il personale	906.238	784.705
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	51.491	50.848
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.056	3.131
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	48.435	47.717
Totale ammortamenti e svalutazioni	51.491	50.848
14) oneri diversi di gestione	10.943	9.164
Totale costi della produzione	1.302.842	1.151.095
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(64.695)	3.560
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	404	264
Totale proventi diversi dai precedenti	404	264
Totale altri proventi finanziari	404	264
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	19.904	20.222
Totale interessi e altri oneri finanziari	19.904	20.222
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(19.500)	(19.958)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(84.195)	(16.398)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.197	1.841
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.197	1.841
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(86.392)	(18.239)

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-07-2023

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 31/07/2023 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.

Principi di redazione

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. 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.

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.

Criteri 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
Immobili	3,65%
Impianti generici	14%
Attrezzature	12,50%
Mobili ed arredi	12%
Macchine elettroniche	20%
Beni strumentali inf. ad € 516,46	100%
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	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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	4.976	-	4.976
Ammortamento dell'esercizio	3.056	48.435		51.491
Totale variazioni	(3.056)	(43.460)	-	(46.516)
Valore di fine esercizio				
Costo	88.541	1.145.861	310	1.234.712
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	20.896	274.452		295.348
Valore di bilancio	67.645	871.409	310	939.364

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
67.645	70.701	(3.056)

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	8.541	80.000	88.541
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.176	10.664	17.840
Valore di bilancio	1.365	69.336	70.701
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	390	2.666	3.056
Totale variazioni	(390)	(2.666)	(3.056)
Valore di fine esercizio			
Costo	8.541	80.000	88.541
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.566	13.330	20.896
Valore di bilancio	975	66.670	67.645

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Software		8.541
Software		8.541
(Fondi di ammortamento)		7.566
Fondo ammortamento software		7.566
Altri costi pluriennali		80.000
Diritto di superficie		80.000
(Fondi di ammortamento)		13.330
Diritto superficie		13.330

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

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
871.409	914.869	(43.460)

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	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	4.976	4.976
Ammortamento dell'esercizio	32.681	1.683	1.139	14.616	48.435
Totale variazioni	(32.681)	(1.683)	(1.139)	(9.640)	(43.460)
Valore di fine esercizio					
Costo	895.998	11.716	23.095	215.052	1.145.861
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	68.085	3.875	17.132	185.360	274.452
Valore di bilancio	827.913	7.841	5.963	29.692	871.409

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Immobili		827.913
Edificio scolastico		895.998
(Fondo ammortamento edificio scolastico)		(68.085)
Impianto		7.841
Impianti generici		11.034

Impianti telefonici		682
(Fondo ammortamento impianti generici)		(3.194)
(Fondo ammortamento impianti telefonici)		(681)
Attrezzature commerciali		5.963
Attrezzature		23.095
(Fondo ammortamento attrezzature)		(17.132)
Mobili, arredi e dotazioni d'ufficio		17.138
Mobili e arredi		61.498
Biblioteca		2.497
(Fondo ammortamento mobili e arredi)		(45.209)
(Fondo ammortamento biblioteca)		(1.648)
Macchine d'ufficio elettromeccaniche, elettroniche e calcolatori		12.554
Macchine elettroniche		82.010
Beni inferiori a 516 euro		61.847
(Fondo ammortamento macchine elettroniche)		(69.456)
(Fondo ammortamento beni inferiori a 516 euro)		(61.847)
Autovetture		0
Autovetture		7.200
(Fondo ammortamento autovetture)		(7.200)

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 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
310	310	

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 31/07/2023 secondo area geografica non è significativa.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Depositi cauzionali in denaro		310
Depositi cauzionali		310

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
163.201	134.246	28.955

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	8.782	9.949	9.949
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	7.117	(7.053)	64	64
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	125.962	27.226	153.188	153.188
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	134.246	28.955	163.201	163.201

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/07/2023 secondo area geografica non è significativa.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Crediti documentati da fatture		44
Clienti		44
Fatture da emettere		9.905
Fatture da emettere		9.905
Altri crediti tributari		64
Erario c/rit. lavoro dipendente		64
Crediti verso altri soggetti		500
Crediti verso altri soggetti		500
Crediti diversi		148.865
Crediti per contributi da ricevere		148.865
Altro ...		3.823
Credito Inail		2.834
Note di credito da ricevere		989

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
56.927	29.549	27.378

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	29.549	27.378	56.927
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	29.549	27.378	56.927

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 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
141.947	246.424	(104.477)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	246.162	(105.281)	140.881
Denaro e altri valori in cassa	262	803	1.065
Totale disponibilità liquide	246.424	(104.477)	141.947

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 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
14.052	14.994	(942)

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 31/07/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	160	160
Risconti attivi	14.994	(1.102)	13.892

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale ratei e risconti attivi	14.994	(942)	14.052

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Esigibili entro l'esercizio successivo		160
Ratei attivi		160
Esigibili entro l'esercizio successivo		13.892
Risconti attivi su assicurazioni		1.364
Altri risconti attivi		12.528

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
211.866	271.046	(59.180)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

La riduzione del capitale sociale di euro 167 è relativa a dei recessi di alcuni soci ed al decesso di un socio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	407	-	167		240
Riserva legale	83.196	-	-		83.196
Altre riserve					
Versamenti a copertura perdite	27	-	27		-
Varie altre riserve	176.106	-	18.211		157.895
Totale altre riserve	176.133	-	18.238		157.895
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	29.549	27.378	-		56.927
Utile (perdita) dell'esercizio	(18.239)	18.239	-	(86.392)	(86.392)
Totale patrimonio netto	271.046	45.617	18.405	(86.392)	211.866

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
13) Fondo mutualistico L. 52/1992	157.895
Totale	157.895

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 (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.):

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	240	B
Riserva legale	83.196	A,B
Altre riserve		
Varie altre riserve	157.895	
Totale altre riserve	157.895	

Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	56.927	A,B,C,D
Totale	298.258	

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	157.895	A,B,C,D
Totale	157.895	

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

I movimenti della riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi è il seguente (art. 2427 bis, comma 1 , n. 1 b) quater.

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	29.549
Variazioni nell'esercizio	
Incremento per variazione di fair value	25.378
Valore di fine esercizio	56.927

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
331.543	297.582	33.961

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	297.582
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	55.788
Utilizzo nell'esercizio	21.827
Totale variazioni	33.961
Valore di fine esercizio	331.543

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/07/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
662.253	717.958	(55.705)

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	560.509	(33.046)	527.463	30.932	496.530
Debiti verso fornitori	19.215	(7.417)	11.798	11.798	-
Debiti tributari	3.883	(2.084)	1.799	1.799	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	7.372	3.642	11.014	11.014	-
Altri debiti	126.978	(16.799)	110.179	110.179	-
Totale debiti	717.958	(55.705)	662.253	165.722	496.530

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 70, al netto degli acconti d'imposta versati nel corso dell'esercizio, da debiti IVA pari ad euro 1.670, debiti per Erario conto ritenute operate lavoro autonomo pari ad euro 54 e da debiti per imposta sostitutiva TFR pari ad euro 5.

La voce "Altri debiti entro i 12 mesi" è composta da debiti verso ex soci per euro 39, debiti verso il personale, per ratei e per stipendi del mese di luglio 2023 per euro 85.790, debiti verso altri soggetti per euro 24.000 e da anticipi da clienti per euro 350.

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	527.462	527.462	134.791	662.253

	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	527.463	527.463	-	527.463
Debiti verso fornitori	-	-	11.798	11.798
Debiti tributari	-	-	1.799	1.799
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	11.014	11.014
Altri debiti	-	-	110.179	110.179

Totale debiti	527.463	527.463	134.790	662.253
----------------------	---------	---------	---------	---------

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Debiti verso banche		527.463
Mutuo ipotecario entro l'esercizio		30.932
Mutuo ipotecario oltre l'esercizio		496.530
Fornitori di beni e servizi		11.798
Fornitori		6.398
Fatture da ricevere		5.400
Debiti tributari		1.799
Debiti IRES		70
Debiti IVA		1.670
Erario c/ritenute lavoro autonomo		54
Debiti per imposta sostitutiva TFR		5
Enti previdenziali		11.014
Inps		11.014
Altri debiti		110.179
Debiti verso soci per rimborso capitale		39
Ratei ferie permessi rol		42.211
Stipendi dipendenti		43.580
Anticipi da clienti		350
Debiti verso altri soggetti		24.000

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
109.829	124.507	(14.678)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	124.507	(14.678)	109.829
Totale ratei e risconti passivi	124.507	(14.678)	109.829

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 e dai contributi ricevuti di competenza dell'esercizio successivo per l'importo totale di euro 109.829.

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
1.238.147	1.154.655	83.492

Descrizione	31/07/2023	31/07/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	782.178	741.855	40.323
Altri ricavi e proventi	455.969	412.800	43.169
Totale	1.238.147	1.154.655	83.492

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 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
1.302.842	1.151.095	151.747

Descrizione	31/07/2023	31/07/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	18.824	15.431	3.393
Servizi	313.352	289.271	24.081
Godimento di beni di terzi	1.994	1.676	318
Salari e stipendi	663.819	577.150	86.669
Oneri sociali	186.261	154.165	32.096
Trattamento di fine rapporto	55.788	53.250	2.538
Altri costi del personale	370	140	230
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	3.056	3.131	(75)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	48.435	47.717	718
Oneri diversi di gestione	10.943	9.164	1.779
Totale	1.302.842	1.151.095	151.747

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
(19.500)	(19.958)	458

Descrizione	31/07/2023	31/07/2022	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	404	264	140
(Interessi e altri oneri finanziari)	(19.904)	(20.222)	318
Totale	(19.500)	(19.958)	458

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					389	389
Altri proventi					15	15
Totale					404	404

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

Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
2.197	1.841	356

Imposte	Saldo al 31/07/2023	Saldo al 31/07/2022	Variazioni
Imposte correnti:	2.197	1.841	356
IRES	2.197	1.841	356
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	2.197	1.841	356

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

Relativamente alle attività svolte a favore dei soci si segnala che i ricavi dell'esercizio per rette scolastiche conseguiti dai soci ammontano ad Euro 5.833 mentre i costi sostenuti nell'esercizio per attività di lavoro dipendente svolto da soci ammontano ad Euro 75.694.

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

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 429.428 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 2023 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 dei quali si rende di seguito sintetica rendicontazione.

Data concessione	Esercizio utilizzo	Importo incassato/utilizzato	Soggetto erogante / concedente	Causale
03/11/2022	2022/2023	32.725,48	MIUR	Decreto "Sostegni bis"
07/11/2022	2022/2023	1.657,63	MIUR	Fondi "Covid" Esami di Stato Scuole Paritarie Anno Scolastico 2020/2021
21/11/2022	2022/2023	3.237,51	REGIONE LOMBARDIA	Incentivi occupazionali Dote Lavoro
16/12/2022	2022/2023	942,92	AGENZIA DELLE ENTRATE	5 per 1000 anno imposta 2020
31/01/2023	2022/2023	10.322,43	MIUR	I Acconto Anno Scolastico 2022/2023
14/02/2023	2022/2023	500,00	COMUNE DI RHO (MI)	Contributo Ass. Cult. 2022
22/02/2023	2022/2023	28.832,00	COMUNE DI RHO (MI)	Contributi Scuole Paritarie AS 2022/2023 – Diritto allo studio
31/07/2023	2022/2023	20.966,44	MIUR	Saldo Anno Scolastico 2022/2023
31/07/2023	2022/2023	65.982,23	MIUR	Contributo Disabili Scuole Paritarie
31/07/2023	2022/2023	31.040,87	REGIONE LOMBARDIA	Dote Scuola Disabili 2022/2023
31/07/2023	2022/2023	717,24	MIUR	Contributo "Caro Energia" DL "Aiuti Ter"

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 86.391,88 che si propone di coprire integralmente con la riserva utili indivisibili ed indisponibili di cui alla L. 904/1977.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Franco Mugerli