PAOLO VI ONLUS SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-07-2025

Dati anagrafici	
Sede in	20017 RHO (MI) VIA DIAZ 40
Codice Fiscale	06119190152
Numero Rea	MI 1068264
P.I.	06119190152
Capitale Sociale Euro	313 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

	31-07-2025	31-07-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	93.971	106.080
II - Immobilizzazioni materiali	786.768	829.675
III - Immobilizzazioni finanziarie	310	310
Totale immobilizzazioni (B)	881.049	936.065
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	247.775	173.502
Totale crediti	247.775	173.502
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	28.485	37.924
IV - Disponibilità liquide	56.855	112.595
Totale attivo circolante (C)	333.115	324.021
D) Ratei e risconti	19.680	14.203
Totale attivo	1.233.844	1.274.289
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	313	315
IV - Riserva legale	84.536	83.196
VI - Altre riserve	74.498 (1)	71.502
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	28.485	37.924
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(21.201)	4.469
Totale patrimonio netto	166.631	197.406
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	356.758	339.956
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	200.234	196.692
esigibili oltre l'esercizio successivo	422.870	462.216
Totale debiti	623.104	658.908
E) Ratei e risconti	87.351	78.019
Totale passivo	1.233.844	1.274.289

(1)

Altre riserve	31/07/2025	31/07/2024
13) Fondo mutualistico L. 52/1992	74.497	71.503
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	(1)

Conto economico

	31-07-2025	31-07-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	797.013	812.057
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	282.532	240.231
altri	189.926	231.899
Totale altri ricavi e proventi	472.458	472.130
Totale valore della produzione	1.269.471	1.284.187
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	19.955	16.975
7) per servizi	299.459	321.454
8) per godimento di beni di terzi	3.931	3.571
9) per il personale		
a) salari e stipendi	667.276	632.256
b) oneri sociali	170.972	176.266
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	46.080	45.347
c) trattamento di fine rapporto	46.080	45.347
Totale costi per il personale	884.328	853.869
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	55.103	50.752
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	9.443	6.828
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	45.660	43.924
Totale ammortamenti e svalutazioni	55.103	50.752
14) oneri diversi di gestione	9.528	12.627
Totale costi della produzione	1.272.304	1.259.248
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(2.833)	24.939
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3.133	3.134
Totale proventi diversi dai precedenti	3.133	3.134
Totale altri proventi finanziari	3.133	3.134
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	19.478	21.384
Totale interessi e altri oneri finanziari	19.478	21.384
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(16.345)	(18.250)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(19.178)	6.689
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.023	2.220
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.023	2.220
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(21.201)	4.469

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-07-2025

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (21.201).

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 31/07/2025 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

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 sono stati derogati 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.

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 rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.
Nel valore di iscrizione in bilancio sono computati gli oneri accessori e i costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.
Per effetto dell'emendamento all'OIC 16 del marzo 2024, deve essere incluso nel valore di iscrizione del bene anche il costo di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito se e nel momento in cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite e/o ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, in contropartita ad un fondo rischi e oneri.

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

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile 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	133.804	1.148.052	310	1.282.166
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	27.724	318.378		346.102
Valore di bilancio	106.080	829.675	310	936.065
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	(2.666)	2.754	-	88
Ammortamento dell'esercizio	9.443	45.660		55.103
Totale variazioni	(12.109)	(42.907)	-	(55.016)
Valore di fine esercizio				
Costo	133.805	1.148.139	310	1.282.254
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	39.834	361.371		401.205
Valore di bilancio	93.971	786.768	310	881.049

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
93.971	106.080	(12.109)

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	125.263	133.804
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.956	19.768	27.724
Valore di bilancio	585	105.495	106.080
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	(2.666)	(2.666)
Ammortamento dell'esercizio	390	9.053	9.443
Totale variazioni	(390)	(11.719)	(12.109)
Valore di fine esercizio			
Costo	8.541	125.264	133.805
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.346	31.488	39.834

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	195	93.776	93.971

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Software		8.541
Software		8.541
(Fondi di ammortamento)		8.346
Fondo ammortamento software		8.346
Spese incrementative su beni di terzi		45.264
Manutenzione su beni di terzi		45.264
Altri costi pluriennali		80.000
Diritto di superficie		80.000
(Fondi di ammortamento)		31.488
Diritto superficie		18.663
Manutenzione beni di terzi		12.825

In questo esercizio, nella voce “Altre Immobilizzazioni immateriali” sono state iscritte spese per manutenzione su beni i terzi per euro 45.264, relative a opere di sostituzione di serramenti e opere di eliminazione barriere architettoniche.
Completa la posta bilancio, l'iscrizione del diritto di superficie trentennale acquisito per la realizzazione del nuovo plesso scolastico di complessivi euro 80.000.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
786.768	829.675	(42.907)

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	217.243	1.148.052
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	100.766	5.559	18.271	193.782	318.378
Valore di bilancio	795.232	6.157	4.824	23.461	829.675
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	2.666	-	1	87	2.754
Ammortamento dell'esercizio	35.347	1.683	1.139	7.491	45.660
Totale variazioni	(32.681)	(1.683)	(1.138)	(7.404)	(42.907)
Valore di fine esercizio					
Costo	895.998	11.716	23.096	217.329	1.148.139
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	133.447	7.242	19.410	201.272	361.371
Valore di bilancio	762.551	4.474	3.686	16.057	786.768

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Immobili		895.998
Edificio scolastico		895.998
(Fondi di ammortamento)		133.447
Fondo ammortamento edificio scolastico		133.447
Impianto		11.716
Impianti generici		11.034
Impianti telefonici		682
(Fondi di ammortamento)		7.242
Fondo ammortamento impianti generici		6.561
Fondo ammortamento impianti telefonici		682
Altri		(1)
Attrezzature commerciali		23.095
Attrezzature		23.095
(Fondi di ammortamento)		19.410
Fondo ammortamento attrezzature		19.410
Mobili, arredi e dotazioni d'ufficio		61.498
Mobili e arredi		61.498
Altri		2.497
Biblioteca		2.497
(Fondi di ammortamento)		52.490
Fondo ammortamento mobili e arredi		50.543
Fondo ammortamento biblioteca		1.947
Macchine d'ufficio elettromeccaniche, elettroniche e calcolatori		83.390
Macchine elettroniche		83.390
Altre		62.744
Beni inferiori a 516 euro		62.744
(Fondi di ammortamento)		141.582
Fondo ammortamento macchine elettroniche		78.839
Fondo ammortamento beni inferiori a 516 euro		62.744
Altri		(1)
Autovetture		7.200
Autovetture		7.200
(Fondi di ammortamento)		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.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	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 31/07/2025 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 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
247.775	173.502	74.273

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	1.599	3.706	5.305	5.305
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	563	777	1.340	1.340
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	171.339	69.792	241.131	241.131
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	173.502	74.273	247.775	247.776

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/07/2025 secondo area geografica non è significativa.

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Crediti documentati da fatture		300
Clienti		300
Fatture da emettere		5.005
Fatture da emettere		5.005
Crediti verso l'Erario per ritenute subite		204

Crediti verso Erario per ritenute subite su interessi		204
Altri crediti tributari		1.136
Erario c/imposta sost. TFR		1.136
Crediti verso altri soggetti		500
		500
Crediti diversi		237.106
Crediti per contributi da ricevere		237.106
Altro		3.525
Credito Inail		3.025
Acconti a fornitori		500

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
28.485	37.924	(9.439)

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	37.924	(9.439)	28.485
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	37.924	(9.439)	28.485

Ai sensi del punto 1) dell'art. 2427 del Codice civile si dichiara che la società ha in essere 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 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
56.855	112.595	(55.740)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	111.598	(56.025)	55.573
Denaro e altri valori in cassa	997	285	1.282
Totale disponibilità liquide	112.595	(55.740)	56.855

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 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
19.680	14.203	5.477

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 31/07/2025, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	14.203	5.477	19.680
Totale ratei e risconti attivi	14.203	5.477	19.680

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Esigibili entro l'esercizio successivo		19.680
Risconti attivi su assicurazioni		1.288
Altri risconti attivi		18.392

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
166.631	197.406	(30.775)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	315	75	77		313
Riserva legale	83.196	1.340	-		84.536
Altre riserve					
Varie altre riserve	71.502	2.996	-		74.498
Totale altre riserve	71.502	2.996	-		74.498
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	37.924	-	9.439		28.485
Utile (perdita) dell'esercizio	4.469	-	4.469	(21.201)	(21.201)
Totale patrimonio netto	197.406	4.441	13.985	(21.201)	166.631

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
13) Fondo mutualistico L. 52/1992	74.497
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Totale	74.498

Il capitale sociale è variato per effetto del recesso esercitato da 5 soci e dall'ingresso di 3 nuovi soci.

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	Quota disponibile
Capitale	313	B	-
Riserva legale	84.536	A,B	-
Altre riserve			
Varie altre riserve	74.498	A,B,C,D	74.498
Totale altre riserve	74.498		74.498
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	28.485	A,B,C,D	-
Totale	187.832		74.498

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Residua quota distribuibile			74.498

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	37.924
Variazioni nell'esercizio	
Decremento per variazione di fair value	9.439
Valore di fine esercizio	28.485

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
356.758	339.956	16.802

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	339.956
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	46.080
Utilizzo nell'esercizio	29.278
Totale variazioni	16.802
Valore di fine esercizio	356.758

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/07/2025 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
623.104	658.908	(35.804)

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	496.429	(35.088)	461.341	38.470	422.870	200.439
Debiti verso fornitori	43.591	(16.816)	26.775	26.775	-	-
Debiti tributari	2.701	3.556	6.257	6.257	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	8.398	7.126	15.524	15.524	-	-
Altri debiti	107.790	5.417	113.207	113.207	-	-
Totale debiti	658.908	(35.804)	623.104	200.233	422.870	200.439

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 IVA pari ad euro 1.525 e da debiti per Erario conto ritenute operate lavoro dipendente pari ad euro 4.733.
I debiti per IRES pari ad euro 2.023 sono stati integralmente coperti dagli acconti d'imposta versati nel corso dell'esercizio e in parte dai crediti per ritenute fiscali subite su interessi attivi.
La voce “Altri debiti entro i 12 mesi” è composta da debiti verso il personale, per ratei e per stipendi del mese di luglio 2025 per euro 43.110, debiti verso altri soggetti per euro 24.000, note di credito da emettere per euro 571, debiti verso Enti pubblici per euro 600 e da altri debiti per euro 512.

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

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	200.439	461.341	461.341	161.763	623.104

	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	461.341	461.341	-	461.341
Debiti verso fornitori	-	-	26.775	26.775
Debiti tributari	-	-	6.257	6.257
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	15.524	15.524
Altri debiti	-	-	113.207	113.207
Totale debiti	461.341	461.341	161.763	623.104

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Mutuo ipotecario entro i 12 mesi		38.471
Mutuo ipotecario entro i 12 mesi		38.471
Mutuo ipotecario oltre i 12 mesi		422.870
Mutuo ipotecario oltre i 12 mesi		422.870
Fornitori di beni e servizi		20.656

Fornitori		20.656
Fatture da ricevere		6.119
Fatture da ricevere		6.119
Debiti per IVA		1.525
Debiti IVA		1.525
Debiti verso l'Erario per ritenute operate alla fonte		4.733
Erario c/ritenute lavoro autonomo		15
Erario c/ritenute lavoro dipendente da versare		4.718
Enti previdenziali		15.524
Inps		15.524
Debiti verso il personale per ferie non godute, mensilità e premi maturati		44.413
Ratei ferie permessi rol		44.413
Altri debiti		68.793
Stipendi dipendenti		43.110
Debiti verso altri soggetti		24.000
Altri debiti		512
Note di credito da emettere		571
Debiti v/Ebniscuns		600

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
87.351	78.019	9.332

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	510	3.490	4.000
Risconti passivi	77.509	5.842	83.351
Totale ratei e risconti passivi	78.019	9.332	87.351

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

Il saldo è composto dai seguenti dettagli:

Esigibili entro l'esercizio successivo		4.000
Ratei passivi		4.000
Esigibili entro l'esercizio successivo		83.351
Risconti passivi		83.351

I risconti passivi sono riferiti alle iscrizioni ricevute per l'anno scolastico successivo.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
1.269.471	1.284.187	(14.716)

Descrizione	31/07/2025	31/07/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	797.013	812.057	(15.044)
Altri ricavi e proventi	472.458	472.130	328
Totale	**1.269.471**	**1.284.187**	**(14.716)**

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 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
1.272.304	1.259.248	13.056

Descrizione	31/07/2025	31/07/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	19.955	16.975	2.980
Servizi	299.459	321.454	(21.995)
Godimento di beni di terzi	3.931	3.571	360
Salari e stipendi	667.276	632.256	35.020
Oneri sociali	170.972	176.266	(5.294)
Trattamento di fine rapporto	46.080	45.347	733
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	9.443	6.828	2.615
Ammortamento immobilizzazioni materiali	45.660	43.924	1.736
Oneri diversi di gestione	9.528	12.627	(3.099)
Totale	**1.272.304**	**1.259.248**	**13.056**

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
(16.345)	(18.250)	1.905

Descrizione	31/07/2025	31/07/2024	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	3.133	3.134	(1)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(19.478)	(21.384)	1.906

Descrizione	31/07/2025	31/07/2024	Variazioni
Totale	**(16.345)**	**(18.250)**	**1.905**

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					3.123	3.123
Altri proventi					10	10
Totale					3.133	3.133

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

Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
2.023	2.220	(197)

Imposte	Saldo al 31/07/2025	Saldo al 31/07/2024	Variazioni
Imposte correnti:	2.023	2.220	(197)
IRES	2.023	2.220	(197)
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	**2.023**	**2.220**	**(197)**

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.

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

Fiscalità differita / anticipata

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

Relativamente alle attività svolte a favore dei soci, si segnala che i ricavi dell'esercizio per rette scolastiche conseguiti dai soci ammontano ad Euro 8.700, mentre i costi sostenuti nell'esercizio per attività di lavoro dipendente svolto da soci ammontano ad Euro 204.318.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.160
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	4.160

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 365.231 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 2025 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-bis, 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, così come rilevabili dal Registro Nazionale degli Aiuti di Stato.
Si precisa inoltre che la società, per effetto del suo status di Onlus ha ricevuto dall'Agenzia delle Entrate contributi per il 5 per mille per 3.920 Euro ripartito su più anni; infine in relazione all'attività scolastica ha ricevuto contributi dalla Regione Lombardia per Euro 51.240, dal Miur per Euro 106.267 e dal comune di Rho per Euro 24.912.

Di seguito si riportano le risultanze dell'RNA degli Aiuti di Stato:

Data concessione	Esercizio utilizzo	Importo incassato /utilizzato	Soggetto erogante / concedente	Causale
21/11/2024	2024/2025	3.900,00	REGIONE LOMBARDIA - Fondo artigianato formazione	Sovvenzione/Contributo in conto interessi
19/03/2025	2024/2025	5.460,00	REGIONE LOMBARDIA - Fondo artigianato formazione	Sovvenzione/Contributo in conto interessi
28/03/2025	2024/2025	656,94	INPS	Agevolazione fiscale o esenzione fiscale

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili.

Quanto alla perdita dell'esercizio di Euro 21.200,68 si propone di coprirla con la riserva indivisibile ed indisponibile di cui alla L. 904/1977.

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.

Il Presidente del Consiglio di amministrazione

Mauro Ballerini