

Relazione al Bilancio d'esercizio chiuso al 31/08/2023

Premessa

Criteri di formazione e struttura del bilancio

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/08/2023 è stato redatto facendo riferimento alle disposizioni ed ai principi di cui agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, per quanto ritenuti applicabili.

Non sono previste forme obbligatorie per gli schemi di bilancio e del presente documento integrativo, pertanto si sono presi a riferimento quelli previsti dal Codice Civile per le società di capitali, con gli adattamenti e le semplificazioni che si sono ritenute opportune viste le peculiarità dell'Associazione.

Nella redazione del presente bilancio di esercizio si è altresì fatto riferimento ai principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità - OIC, per quanto pertinenti.

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nel presente documento sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Il Bilancio d'esercizio, così come la presente Relazione, sono stati redatti in unità di Euro secondo quanto disposto dal Codice Civile, salvo ove eventualmente indicato.

Principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. La rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

La rilevazione, valutazione, presentazione e informativa di bilancio è stata inoltre confermata al principio della rilevanza, così come statuito dall'art. 2423 del Codice Civile.

Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza, indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Comparabilità con l'esercizio precedente

Sempre in relazione a questioni d'ordine espositivo, si segnala che è stato doverosamente indicato, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico, l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, se esistente.

Fatti rilevanti avvenuti nel corso dell'esercizio e dopo la chiusura di questo

Superata l'emergenza Covid 19, il panorama internazionale è stato segnato dalla guerra tra Russia e Ucraina, ancora in corso e, più di recente, dal nuovo conflitto tra Israele ed i terroristi di Hamas. Si sta dunque protraendo uno scenario economico di notevole incertezza. A ciò si è aggiunta una spiccata dinamica inflazionistica con un contestuale rialzo dei tassi di interesse da parte delle banche centrali. All'incremento generalizzato dei prezzi, non ha però fatto seguito un proporzionale rialzo degli stipendi medi. Le famiglie, spesso già gravate da mutui a tasso variabile, hanno così visto una importante contrazione della loro capacità di spesa e dunque anche della loro propensione all'acquisto.

In questo contesto l'Associazione ha continuato nella sua opera di gestione indirizzata a mantenere l'equilibrio economico-finanziario nella prospettiva della continuazione dell'attività. Sotto il profilo dei costi, incrementati in modo generalizzato per la già citata inflazione, il maggior impiego di lavoratori ed alcuni adeguamenti contrattuali hanno in particolare portato ad un notevole incremento del costo del lavoro. L'incremento dei ricavi non è stato sufficiente a compensare questa dinamica. Anche le sovvenzioni pubbliche sono state inferiori rispetto al precedente esercizio, non potendo più contare su alcune erogazioni straordinarie del periodo pandemico. Tutto ciò ha comportato l'emersione di un disavanzo di gestione, come meglio descritto nella relazione degli amministratori, cui si rimanda. Non sono state necessarie comunque contromisure sotto il profilo finanziario, potendo godere di una buona liquidità disponibile.

Alla data di redazione del presente bilancio, vista l'instabilità politica internazionale, risulta difficile prevedere quali saranno i riflessi sociali ed economici e i potenziali effetti sull'attività della Associazione. Il Consiglio di Amministrazione provvederà al monitoraggio costante della situazione e compirà il proprio mandato adottando comportamenti e decisioni sempre orientati alla prudenza, nell'ottica di garantire la continuità e l'equilibrio dell'Associazione Scuola Montessori Como.

Criteri di Valutazione

Immobilizzazioni immateriali

Sono costituite da beni strumentali immateriali aventi utilità pluriennale e sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

L'ammortamento è stato operato in conformità a stime economico-tecniche e con piani sistematici, che si ritiene assicurino una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto, tenuti anche in considerazione il loro concorso alla futura produzione di risultati economici ed il loro valore di mercato (per quanto rilevante). Detti piani sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del

processo. Non sono da segnalare variazioni nei criteri di ammortamento rispetto ai precedenti esercizi.

Non sono stati operati ammortamenti secondo criteri o valutazioni di natura esclusivamente fiscale.

Immobilizzazioni materiali

Sono costituite da beni strumentali materiali aventi utilità pluriennale e sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

L'ammortamento è stato operato in conformità a stime economico-tecniche e con piani sistematici, che si ritiene assicurino una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto, tenuti anche in considerazione il loro concorso alla futura produzione di risultati economici ed il loro valore di mercato (per quanto rilevante). Detti piani sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo. Non sono da segnalare variazioni nei criteri di ammortamento rispetto ai precedenti esercizi.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le aliquote di ammortamento sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta si ritiene che possa correttamente approssimare il coefficiente di riduzione media riferibile all'entrata in funzione dei cespiti nuovi in corso d'anno.

Non sono stati operati ammortamenti secondo criteri o valutazioni di natura esclusivamente fiscale.

Rimanenze

Sono valutate al costo specifico di acquisto e sono costituite da stock divise scolastiche, cancelleria, materiale didattico vario e di consumo.

Crediti dell'Attivo Circolante

I crediti verso associati sono stati iscritti secondo il valore presumibile di realizzo così come risultante dalla differenza tra il loro valore nominale ed il totale del fondo svalutazione crediti costituito per stimare le perdite per inesigibilità che, alla data di redazione del bilancio, erano prevedibili e che erano inerenti ed intrinseche ai saldi dei crediti esposti in bilancio. Anche in ragione delle note difficoltà economiche congiunturali dovute all'elevata inflazione e rialzo dei tassi di interesse e che toccano sia le imprese che le famiglie, gli estensori del bilancio hanno ritenuto prudenzialmente di adeguare l'esistente fondo di svalutazione crediti in modo che tutti i crediti di dubbia esigibilità e/o già in contenzioso risultino, alla fine dell'esercizio, coperti per il loro integrale ammontare.

Gli altri crediti sono iscritti al loro valore di presumibile realizzo, tramite prudente appostazione di una parte del predetto fondo di svalutazione anche a fronte del generico rischio residuo per inesigibilità normalmente inerente ed intrinseco ai crediti che non abbiano già manifestato sofferenza entro la fine dell'esercizio.

Il credito per la polizza assicurativa sottoscritta a copertura del TFR, seppur liquidabile a necessità, può essere annoverato tra quelli a durata ragionevolmente prevedibile oltre i 12 mesi. Non si rilevano altri crediti con durata superiore ai 12 mesi.

Disponibilità liquide

Depositi bancari, denaro ed altri valori in cassa sono valutati al loro valore nominale.

Ratei e risconti attivi

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

I risconti attivi sono principalmente riferiti ad assicurazioni e canoni di assistenza di competenza del successivo esercizio.

Non si rilevano ratei attivi.

Patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono valutate ed iscritte al loro valore contabile.

Trattamento di fine rapporto subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, tenuto conto delle ulteriori disposizioni di legge, dei contratti di lavoro ed avuto riguardo alle specifiche categorie di lavoratori e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Fondi rischi ed oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nel corso dell'esercizio 2022-2023:

- l'esistente fondo premi dipendenti è stato utilizzato, per un importo pari ad euro 22.839, in relazione all'erogazione dei medesimi alle maestranze;
- l'esistente fondo oneri affitto di via Polano, come programmato, è stato parzialmente utilizzato, per euro 10.084, quale ammortizzatore dell'incremento del canone del rinnovato contratto di locazione;
- il fondo rischi ed oneri Erasmus+ è stato integralmente utilizzato in relazione alla chiusura di tale attività a fronte di contributi non conseguiti;
- il fondo oneri materiali Montessori è stato utilizzato per euro 3.556 a fronte di alcuni acquisti specifici effettuati;
- il fondo per rischi ed oneri tributari, il fondo per rischi ed oneri perdite d'acqua, il fondo manutenzioni straordinarie immobile di via Bignanico, il fondo manutenzione impianto idraulico di via Bignanico sono invece rimasti invariati, non essendosi ancora manifestati gli oneri connessi alle ragioni del loro stanziamento negli anni passati.

Nel corso dell'esercizio 2022-2023:

- è stato alimentato il nuovo fondo rischi ed oneri ISTAT 2023 Comune di Como, al fine di considerare la rivalutazione ISTAT maturanda sul canone di concessione della sede di via Bignanico, che tale ente pubblico non ci ha ancora addebitato.

Nelle tabelle che seguono sono evidenziati in dettaglio tali fondi.

Debiti

I debiti sono esposti e valutati al loro valore nominale. Non risultano debiti con durata superiore ai 12 mesi. Non risultano prestate garanzie reali sui beni dell'associazione.

Tra i debiti sono da segnalare gli importi già incassati per iscrizioni e rette di competenza del prossimo esercizio.

Ratei e risconti passivi

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

I ratei passivi sono principalmente riferiti agli oneri differiti relativi al personale dipendente e connessi contributi sociali. I risconti passivi sono invece prioritariamente riferiti a contributi e sovvenzioni di competenza dei prossimi esercizi.

Ricavi e proventi, Costi ed oneri

I ricavi e proventi ed i costi ed oneri sono rilevati nel presente bilancio secondo il principio della competenza temporale ed economica, mediante l'iscrizione di ratei e risconti.

Operazioni fuori bilancio

Alla data del 31 agosto 2023 non risultano significative operazioni non riflesse nelle poste del bilancio di esercizio.

Tabelle e Prospetti

Si riportano nei prospetti che seguono le variazioni intervenute nella consistenza delle principali voci dell'attivo e del passivo di Stato patrimoniale.

Immobilizzazioni Immateriali

Immobilizzazioni Immateriali	saldo al 31/08/22	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/23
Avviamento scuola secondaria	0	0	0	0
Spese straordinarie Immobili	46.466	16.470	-7.408	55.528
Software	0	0	0	0
Acc.ti su immob. Immateriali	12.268	0	0	12.268
Totale	58.734	16.470	-7.408	67.796

Immobilizzazioni Materiali

Immobilizzazioni Materiali	saldo al 31/08/22	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/23
Attrezzature Pulizie	9.936	0	0	9.936
Materiale didattico	79.774	0	0	79.774
Mobili e Arredi	158.575	0	0	158.575
Mobili e Arredi Scuola Secondaria	12.828	0	0	12.828
Pulmini	95.772	0	0	95.772
Attrezzatura cucina	64.335	0	0	64.335
Macchine elett. Ufficio	101.898	17.712	0	119.610
Attrezzature aule	11.345	0	0	11.345
Piccola attrezzatura	9.989	0	0	9.989
Impianti termotecnici	7.642	0	0	7.642
Impianti elettrici	15.121	0	0	15.121

Impianto di allarme	3.538	0	0	3.538
Creazione spazi	9.806	0	0	9.806
Acconti su immobilizzazioni materiali	0	0	0	-1
	580.559	17.712	0	598.270

Fondi Ammortamento

Fondi Ammortamento	saldo al 31/08/22	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/23
f.do attrezzatura pulizia	6.695	556	0	7.251
f.do materiale didattico	55.660	3.696	0	59.356
f.do mobili e arredi	135.246	6.011	0	141.257
f.do mobili e arredi sc. secondaria	11.834	511	0	12.345
f.do pulmini	95.772	0	0	95.772
f.do attrezzature aule	11.345	0	0	11.345
f.do attrezzatura cucina	62.703	299	0	63.002
f.do macchine ufficio	83.405	7.331	0	90.736
f.do attrezz. creazione spazi	9.806	0	0	9.806
f.do imp. Termotecnici	4.911	349	0	5.260
f.do impianti elettrici	2.940	1.134	0	4.074
f.do impianto di allarme	3.538	0	0	3.538
f.do piccole attrezzature	9.041	217	0	9.258
Arrotondamenti Euro	0	0	0	0
Totale	492.896	20.104	0	513.000

Crediti

Crediti	saldo al 31/08/23	saldo al 31/08/22	Variazione
Associati	1.257	0	1.257
Crediti diversi	29.006	10.457	18.549
Crediti v/Comune di Como c/canoni	133.861	133.861	0
Anticipo imposte TFR	5.772	5.772	0
Crediti v/erario bonus dl 66/14	502	769	-267
Crediti verso Istituti previdenziali	0	0	0
Crediti per ritenute su int. attivi	0	0	0
Crediti v/erario ritenute subite	4.175	4.188	-13
Crediti V/erario IRAP	0	2.828	-2.828
Crediti V/erario IRES	14.138	26.262	-12.124
Credito v/erario per assistenza fiscale	0	0	0
Cred. d'imp.sanificazione-DPI e Investimenti	511	1.611	-1.100
Sovvenzioni da ricevere	86.773	20.015	66.758

Depositi cauzionali	45.975	45.975	0
Imposte anticipate	83.481	100.476	-16.995
Unipolsai Assicurazioni	431.351	425.773	5.578
Totale	836.802	777.987	58.815

Dettaglio crediti oggetto di rettifica

Crediti	Importo lordo	F.do svalutazione	saldo al 31/08/23
Associati	44.199	-42.942	1.257

F.do svalutazione crediti

Descrizione	eserc 22/23	eserc 21/22
Fondo svalutazione crediti all'inizio dell'esercizio	66.266	74.472
Utilizzi	0	-3.880
Accantonamenti	0	0
Altri decrementi	-23.324	-4.326
Totale Fondo alla fine dell'esercizio	42.942	66.266

Disponibilità liquide

Disponibilità liquide	saldo al 31/08/23	saldo al 31/08/22	Variazione
B.ca CRA Cantù	84.567	501.445	-416.878
B.ca intesa S.Paolo	953.674	596.471	357.203
Cassa contanti	2.169	1.661	508
Carta di credito prepagata	0	138	-138
Cassa valori bollati	990	1.030	-40
Arrotondamento	0	0	0
Totale	1.041.400	1.100.745	-59.345

Patrimonio Netto

Patrimonio Netto	saldo al 31/08/22	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/23
Fondo quote associative	289.844	6.675	0	296.519
Altre riserve	275.069	22.716	0	297.785
Arrotondamento euro	-2	6	0	4
Utile (perdite) esercizio	22.716	-22.716	-71.152	-71.152
Totale	587.627	6.681	-71.152	523.156

F.di rischi ed oneri

F.di rischi ed oneri	saldo al 31/08/22	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/23
Fondo rischi ed oneri tributari	28.600	0	0	28.600
F.do rischi e oneri affitto Via Polano	10.925	0	-10.084	841
F.do manut. straord. Immobile (V.Bignanico)	200.000	0	0	200.000
F.do manut. impianto idraulico (V. Bignanico)	10.000	0	0	10.000
F.do premi dipendenti	60.000	0	-22.839	37.161
Fondo rischi ed oneri perdite d'acqua	6.000	0	0	6.000
Fondo oneri materiali "Montessori"	19.340	0	-3.556	15.784
Fondo oneri ISTAT 2023 Comune Como	0	6.511	0	6.511
Fondo rischi Erasmus+	17.522	0	-17.522	0
Arrotondamenti Euro	0	0	0	-1
Totale	352.386	6.511	-54.001	304.895

F.do trattamento di Fine Rapporto

F.do trattamento di Fine Rapporto	saldo al 31/08/22	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/23
Fondo TFR	455.711	87.601	-29.093	514.219
Totale	455.711	87.601	-29.093	514.219

Debiti

Debiti	saldo al 31/08/23	saldo al 31/08/22	Variazione
Debiti v/Fornitori	55.340	62.012	-6.672
Fatture da ricevere	27.399	46.565	-19.166
Debiti v/erario per ritenute da versare	10.242	10.520	-278
Debiti v/istituti previdenziali	18.771	21.738	-2.967
Debiti v/dipendenti	61.558	60.085	1.473
Debiti v/associati	94.356	98.200	-3.844
Note di credito da emettere Covid-19	0	0	0
Debiti v/comune di Como	255.382	188.940	66.442
Debiti v/erario Iva	795	271	524
Debiti v/erario Irap	127	0	127
Altri debiti diversi	5.381	1.489	3.892
Totale	529.351	489.820	39.531

Ulteriori informazioni

Rendicontazione 5 x mille

Nel corso dell'esercizio 2022/23 è stata percepita la somma di euro 4.077,48 a titolo di riparto della devoluzione del "5 x mille dell'IRPEF" relativa all'anno finanziario 2021. Tale importo è stato destinato a implementare l'offerta formativa degli alunni: sono state svolte attività laboratoriali inerenti ai progetti "Parole dette e non dette", rivolti alle due Quarte della scuola Primaria e "Incontri sulla sessualità", rivolti alle classi Seconda e Terza della scuola Secondaria di I grado. I percorsi di educazione a sessualità e affettività, così come di prevenzione della violenza sessuale sui bambini e bambine e, più in generale, della violenza di genere e di prevenzione dei comportamenti prevaricatori tra pari, hanno previsto il coinvolgimento degli alunni/e attraverso attività laboratoriali in classe e anche degli adulti, sia genitori che insegnanti, attraverso specifici incontri di presentazione e restituzione per gli uni e di programmazione e verifica per gli altri.

	Percepito 2023	Destinato 2023
Contributo 5 x mille	4.077,48	
Progetti didattici		4.077,48

Gestione risorse umane

Tabella di riferimento delle movimentazioni dei dipendenti dell'associazione:

Personale dipendente	In forza al 31/08/2022	incrementi	decrementi	In forza al 31/08/2023
Direzione	1	0	0	1
Corpo docente	24	17	-14	27
Assistenti istruzione	8	7	-7	8
Impiegati amministrativi	4	1	-1	4
Addetti generici	1	0	0	1
Totale Addetti	38	25	-22	41

Evidenza delle contribuzioni pubbliche ricevute

In ossequio a quanto disposto dall'art. 1, commi 125• 129, della legge n 124/2017, come riformulato dall'art. 35 del D.L. n. 34/2019, si informa che l'Associazione provvederà a

Pagina 10 di 12

pubblicazione liberamente accessibile sul proprio sito internet www.montessori.co.it di tutte le informazioni richieste dalla legge con riferimento all'esercizio finanziario 01/09/2022-31/08/2023. Per le Associazioni non è infatti richiesta l'informativa nel presente documento.

Dati economici di sintesi

I valori esposti analiticamente nel conto economico possono riassumersi nel seguente schema:

Conto economico di sintesi	Esercizio 22/23	Esercizio 21/22	differenza
A) Tot. proventi di Gestione Caratteristica	2.363.945	2.347.941	+16.004
B) Totale oneri di Gestione Caratteristica	-2.410.597	-2.291.057	-119.540
C) Totale gestione finanziaria	5.073	4.945	+128
E) Totale delle partite straordinarie	-989	-21.203	+20.214
Imposte sul risultato d'esercizio	-28.584	-17.910	-10.674
Risultato esercizio	-71.152	22.716	-93.868

Informazioni sulla fiscalità

Le imposte correnti a carico dell'esercizio sono state le seguenti:

- IRES (24%): euro 0
- IRAP (3,90%): euro 11.590

L'Associazione, nel presente esercizio oltre all'imputazione delle imposte correnti ha proceduto alla contabilizzazione delle poste connesse alla fiscalità differita attiva. In particolare il calcolo ha avuto riferimento alle differenze temporanee generatesi nel presente periodo, destinate ad annullarsi nei futuri esercizi ed alle differenze di precedenti esercizi riversatesi nel presente periodo amministrativo.

I calcoli hanno tenuto in considerazione le discipline di determinazione delle basi imponibili relativamente alle differenze temporanee tra il risultato contabile ed il reddito imponibile e si sono basati sulle aliquote che si presume saranno vigenti quando dette differenze si riverseranno. In particolare l'accantonamento e poi l'utilizzo degli esistenti fondi rischi ed oneri e del fondo svalutazione crediti generano differenze temporanee tra il risultato contabile ed il reddito imponibile poiché le vigenti norme tributarie consentono la deduzione fiscale in periodi diversi rispetto alla manifestazione contabile di quelle poste. Ciò determina la necessità, in fase di accantonamento, di iscrivere un credito "virtuale" nei confronti dell'Erario (voce: "Imposte anticipate", tra i crediti dello stato patrimoniale), che viene poi riassorbito quando tali fondi vengono utilizzati, con corrispondente deducibilità della base imponibile fiscale. Questo meccanismo contabile consente il

pieno rispetto del criterio di competenza, che guida la redazione del bilancio e che deve governare anche le appostazioni contabili relative alla fiscalità. Le imposte anticipate (complessivamente pari ad euro 83.481 al 31/08/2023) sono state accantonate sulla base della ragionevole certezza del loro recupero in un lasso temporale sufficientemente vicino.

Si informa che, in ossequio ai principi contabili OIC, si è ritenuto invece prudente non stanziare le imposte anticipate connesse alle perdite fiscali riportabili in compensazione ai fini IRES. Si è infatti considerato che la particolare modalità operativa dell'associazione non possa attualmente far prevedere con ragionevole certezza di recuperare tali perdite fiscali con sufficienti redditi imponibili positivi in un orizzonte temporale sufficientemente vicino, considerando anche l'incombente notevole mutevolezza del panorama normativo tributario italiano.

Non sono state accantonate imposte differite passive, mancandone i presupposti.

Conclusioni

Signori Associati,

attestiamo che il documento presentato nelle sue componenti patrimoniali ed economiche rappresenta fedelmente la situazione economica e patrimoniale dell'associazione e proponiamo che il risultante disavanzo d'esercizio, pari a euro -71.151,73, trovi integrale copertura con pari compensazione delle esistenti "Altre riserve" del patrimonio netto dell'Associazione.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Sig. Mauro Canclini)