

Relazione al Bilancio d'esercizio chiuso al 31/08/2022

Premessa

Criteri di formazione e struttura del bilancio

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/08/2022 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

Si ricorda che l'emergenza pandemica esplosa nel marzo 2020 e causata dal virus Covid-19 non si può ad oggi ritenere superata del tutto. La campagna vaccinale condotta, che dal 15 dicembre 2021 ha reso la vaccinazione anti Covid-19 obbligatoria per tutto il personale della Scuola, e la diffusione di varianti forse meno aggressive hanno ormai comunque consentito un ritorno alla normalità quasi completo, pur con una marcata instabilità dei prezzi, soprattutto delle materie prime. Nel contesto descritto, l'Associazione ha continuato a porre in essere comportamenti rispettosi delle norme e dei regolamenti emanati dalle autorità competenti al fine di tutelare al meglio la salute degli alunni e dei lavoratori.

Inoltre, la guerra che sta imperversando in Europa fra Russia e Ucraina dal 24 febbraio 2022, ha destabilizzato ancor di più i mercati, con un riflesso importante sull'approvvigionamento di molti prodotti, fra i quali spiccano in particolare i combustibili fossili, e il conseguente generalizzato innalzamento dei prezzi.

L'Associazione ha altresì continuato nella sua opera di gestione indirizzata a mantenere l'equilibrio economico-finanziario nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Si segnala in particolare che non è stato necessario alcun ricorso agli ammortizzatori sociali e che non sono state necessarie contromisure sotto il profilo finanziario, potendo comunque 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.

Criteria 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 materiali di cancelleria, 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 alla pandemia Covid-19 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, corsi di formazione 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.

Al 31 agosto 2022:

- l'esistente fondo premi dipendenti è stato utilizzato, per un importo pari ad euro 20.000, in relazione all'erogazione dei medesimi alle maestranze.
- l'esistente fondo oneri retributivi arretrati si è azzerato per l'utilizzo integrale dei 3.500 euro stanziati a fronte del riconoscimento delle spettanze accantonate.
- l'esistente fondo oneri materiali Montessori è stato utilizzato per euro 660, a fronte di alcuni acquisti effettuati.
- 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 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 rimasti invariati, non essendosi ancora manifestati gli oneri connessi alle ragioni del loro stanziamento negli anni passati.

Nell'esercizio 2021/2022:

- È stato stanziato, per euro 17.522, il nuovo fondo rischi Erasmus+ in relazione a contributi spettanti e contabilizzati, la cui spettanza potrebbe però essere disconosciuta.

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 2022 non risultano significative operazioni non riflesse nelle poste del bilancio di esercizio.

Tablelle 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 31/08/21	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/22
Avviamento scuola secondaria	5.359	0	-5.359	0
Spese straordinarie Immobili	28.009	24.617	-6.160	46.466
Software	0	0	0	0
Acc.ti su immob. Immateriali	10.219	2.049	0	12.268
Totale	43.587	26.666	-11.519	58.734

Immobilizzazioni Materiali

Immobilizzazioni Materiali	saldo al 31/08/21	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/22
Attrezzature Pulizie	9.936	0		9.936
Materiale didattico	61.119	18.655		79.774
Mobili e Arredi	156.930	1.645		158.575
Mobili e Arredi Scuola Secondaria	12.828			12.828
Pulmini	95.772			95.772
Attrezzatura cucina	64.335			64.335
Macchine elett. Ufficio	95.865	6.033		101.898
Attrezzature aule	11.345			11.345
Piccola attrezzatura	9.989			9.989

Pagina 6 di 12

Impianti termotecnici	7.642			7.642
Impianti elettrici	15.121			15.121
Impianto di allarme	3.538			3.538
Creazione spazi	9.806			9.806
Acconti su immobilizzazioni materiali	0			0
	554.226	26.333	0	580.559

Fondi Ammortamento

Fondi Ammortamento	saldo al 31/08/21	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/22
f.do attrezzatura pulizia	6.139	556	0	6.695
f.do materiale didattico	53.083	2.577	0	55.660
f.do mobili e arredi	128.737	6.509	0	135.246
f.do mobili e arredi sc. secondaria	11.284	550	0	11.834
f.do pulmini	95.772	0	0	95.772
f.do attrezzature aule	11.345		0	11.345
f.do attrezzatura cucina	62.404	299	0	62.703
f.do macchine ufficio	77.492	5.914	0	83.406
f.do attrez. creazione spazi	9.806		0	9.806
f.do imp. Termotecnici	4.562	349	0	4.911
f.do impianti elettrici	1.806	1.134	0	2.940
f.do impianto di allarme	3.538	0	0	3.538
f.do piccole attrezzature	8.823	217	0	9.040
Arrotondamenti Euro	0	0	0	0
Totale	474.791	18.105	0	492.896

Crediti

Crediti	saldo al 31/08/22	saldo al 31/08/21	Variazione
Associati	0	4.033	-4.033
Crediti diversi	10.457	15.313	-4.856
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	769	3.100	-2.331
Crediti verso Istituti previdenziali	0	0	0
Crediti per ritenute su int. attivi	0	0	0
Crediti v/erario ritenute subite	4.188	4.038	150
Crediti V/erario IRAP	2.828	4.562	-1.734
Crediti V/erario IRES	26.262	13.707	12.555
Credito v/erario per assistenza fiscale	0	0	0

Cred. d'imp.sanificazione-DPI e Investimenti	1.611	1.351	260
Sovvenzioni da ricevere	20.015	43.088	-23.073
Depositi cauzionali	45.975	45.975	0
Imposte anticipate	100.476	106.459	-5.983
Unipolsai Assicurazioni	425.773	419.646	6.127
Totale	777.987	800.905	-22.918

0

Dettaglio crediti oggetto di rettifica

Crediti	Importo lordo	F.do svalutazione	saldo al 31/08/22
Associati	66.266	-66.266	0

F.do svalutazione crediti

Descrizione	eserc 21/22	eserc 20/21
Fondo svalutazione crediti all'inizio dell'esercizio	74.472	75.400
Utilizzi	-3.880	-15.928
Accantonamenti	0	15.000
Altri decrementi	-4.326	0
Totale Fondo alla fine dell'esercizio	66.266	74.472

Disponibilità liquide

Disponibilità liquide	saldo al 31/08/22	saldo al 31/08/21	Variazione
B.ca CRA Cantù	501.445	781.452	-280.007
B.ca intesa S.Paolo (ex B.ca Prossima)	596.471	292.282	304.189
Cassa contanti	1.661	1.568	93
Carta di credito prepagata	138	138	0
Cassa valori bollati	1.030	1.075	-45
Totale	1.100.745	1.076.515	24.230

Patrimonio Netto

Patrimonio Netto	saldo al 31/08/21	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/22
Fondo quote associative	283.289	6.555	0	289.844
Altre riserve	112.347	162.718	0	275.065
Arrotondamento euro	0	0	2	2
Utile (perdite) esercizio	162.718	22.716	-162.718	22.716

Pagina 8 di 12

Totale	558.354	191.989	-162.716	587.627
---------------	----------------	----------------	-----------------	----------------

F.di rischi ed oneri

F.di rischi ed oneri	saldo al 31/08/21	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/22
Fondo rischi cause legali	0	0	0	0
Fondo rischi ed oneri tributari	28.600	0	0	28.600
F.do manutenzioni straordinarie giardino	0	0	0	0
F.do rischi e oneri affitto Via Polano	21.009	0	-10.084	10.925
F.do ristrutturaz. mobili (via Bignanico)	0	0	0	0
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	80.000	0	-20.000	60.000
Fondo rischi ed oneri perdite d'acqua	6.000	0	0	6.000
Fondo oneri materiali "Montessori"	20.000	0	-660	19.340
Fondo oneri retributivi arretrati	3.500	0	-3.500	0
Fondo rischi Erasmus+	0	17.522	0	17.522
Arrotondamenti Euro	0	0	0	-1
Totale	369.109	17.522	-34.244	352.386

F.do trattamento di Fine Rapporto

F.do trattamento di Fine Rapporto	saldo al 31/08/21	incrementi	decrementi	saldo al 31/08/22
Fondo TFR	437.344	93.664	-75.297	455.711
Totale	437.344	93.664	-75.297	455.711

Debiti

Debiti	saldo al 31/08/22	saldo al 31/08/21	Variazione
Debiti v/Fornitori	62.012	38.771	23.241
Fatture da ricevere	46.565	33.791	12.774
Debiti v/erario per ritenute da versare	10.520	10.048	472
Debiti v/istituti previdenziali	21.738	20.841	897
Debiti v/dipendenti	60.085	54.044	6.041
Debiti v/associati	98.200	81.900	16.300
Note di credito da emettere Covid-19	0	67.734	-67.734
Debiti v/comune di Como	188.940	123.309	65.631
Debiti v/erario Iva	271	273	-2

Debiti v/erario Irap	0	0	0
Altri debiti diversi	1.489	6.441	-4.952
Totale	489.820	437.152	52.668

Ulteriori informazioni

Rendicontazione 5 x mille

Nel corso dell'esercizio 2021/22 è stata percepita la somma di euro 5.582,82 a titolo di riparto della devoluzione del "5 x mille dell'IRPEF" relativa a un'annualità. 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 classi Quinte e alle due classi Quarte della scuola Primaria e "Incontri sulla sessualità", rivolti alle tre classi 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 2022	Destinato 2022
Contributo 5 x mille	5.582,82	
Progetti didattici		5.582,82

Gestione risorse umane

Tabella di riferimento delle movimentazioni dei dipendenti dell'associazione:

Personale dipendente	In forza al 31/08/2021	incrementi	decrementi	In forza al 31/08/2022
Direzione	1	0	0	1
Corpo docente	29	9	-14	24
Assistenti istruzione	8	6	-6	8
Impiegati amministrativi	4	2	-2	4
Addetti generici	1	0	0	1
Totale Addetti	43	17	-22	38

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

pubblicazione liberamente accessibile sul proprio sito internet www.montessori.co.it di tutte le informazioni richieste dalla legge con riferimento all'esercizio finanziario 01/09/2021-31/08/2022. 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 21/22	Esercizio 20/21
A) Tot. proventi di Gestione Caratteristica	2.347.941	2.336.688
B) Totale oneri di Gestione Caratteristica	-2.291.057	-2.080.823
C) Totale gestione finanziaria	4.945	7.094
E) Totale delle partite straordinarie	-21.203	-84.092
Imposte sul risultato d'esercizio	-17.910	-16.149
Risultato esercizio	22.716	162.718

Informazioni sulla fiscalità

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

- IRES (24%): euro 464,00
- IRAP (3,90%): euro 11.463,00

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 generate 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 100.476 al 31/08/2022) 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 avanzo d'esercizio, pari a euro 22.716,02, trovi integrale accantonamento a riserva del patrimonio netto dell'Associazione.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Sig. Mauro Canclini)