

**FONDAZIONE AMBROSIANA PER LA CULTURA E  
L'EDUCAZIONE CATTOLICA**  
in breve **F.A.C.E.C.**

**Sede legale in Via S. Antonio n. 5 - Milano**  
**C.F. e partita IVA 00593940125**

## Bilancio al 31/08/2020

### Stato Patrimoniale

	31/08/2020	31/08/2019
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.833	3.391
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	2.833	3.391
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	21.685.082	22.410.559
2) impianti e macchinario	43.159	56.706
3) attrezzature industriali e commerciali	119.782	94.862
4) altri beni	805	1.526
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	21.848.828	22.563.653
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
d-bis) altre imprese	155	155
<i>Totale partecipazioni</i>	155	155
2) crediti	-	-
d-bis) verso altri	2.253	2.666
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.253	2.666
<i>Totale crediti</i>	2.253	2.666
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	2.408	2.821

	31/08/2020	31/08/2019
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	21.854.069	22.569.865
<b>C) Attivo circolante</b>		
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	50.223	49.107
esigibili entro l'esercizio successivo	50.223	49.107
5-bis) crediti tributari	34.917	33.597
esigibili entro l'esercizio successivo	34.917	33.597
5-quater) verso altri	1.092.364	808.824
esigibili entro l'esercizio successivo	768.475	371.732
esigibili oltre l'esercizio successivo	323.889	437.092
<i>Totale crediti</i>	1.177.504	891.528
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	154.409	246.643
3) danaro e valori in cassa	12.539	7.336
<i>Totale disponibilita' liquide</i>	166.948	253.979
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	1.344.452	1.145.507
<b>D) Ratei e risconti</b>	96.445	94.724
<i>Totale attivo</i>	23.294.966	23.810.096
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>	11.895.868	12.194.759
I - Fondo di dotazione	2.241.913	2.241.913
III - Riserve di rivalutazione	21.731.868	21.731.868
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Riserva straordinaria	258.228	258.228
Varie altre riserve	1.147.432	1.147.433
<i>Totale altre riserve</i>	1.405.660	1.405.661
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(13.184.683)	(12.176.732)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(298.890)	(1.007.951)
<i>Totale patrimonio netto</i>	11.895.868	12.194.759
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
2) per imposte, anche differite	2.776.110	2.847.954
<i>Totale fondi per rischi ed oneri</i>	2.776.110	2.847.954
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	1.099.842	1.330.075
<b>D) Debiti</b>		

	31/08/2020	31/08/2019
4) debiti verso banche	4.339.418	4.133.935
esigibili entro l'esercizio successivo	3.888.330	3.599.807
esigibili oltre l'esercizio successivo	451.088	534.128
6) acconti	428.100	428.550
esigibili entro l'esercizio successivo	428.100	428.550
7) debiti verso fornitori	192.794	398.975
esigibili entro l'esercizio successivo	192.794	398.975
12) debiti tributari	59.381	68.424
esigibili entro l'esercizio successivo	59.381	68.424
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	171.996	222.162
esigibili entro l'esercizio successivo	171.996	222.162
14) altri debiti	2.127.635	2.047.176
esigibili entro l'esercizio successivo	488.322	407.863
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.639.313	1.639.313
<b>Totale debiti</b>	<b>7.319.324</b>	<b>7.299.222</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>203.822</b>	<b>138.086</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>23.294.966</b>	<b>23.810.096</b>

## Conto Economico

	31/08/2020	31/08/2019
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.906.692	6.370.707
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	1.206.449	630.231
altri	729.138	1.566.365
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>1.935.587</b>	<b>2.196.596</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>7.842.279</b>	<b>8.567.303</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	208.752	376.270
7) per servizi	1.872.975	2.315.518
8) per godimento di beni di terzi	143.009	180.456
9) per il personale	-	-

	31/08/2020	31/08/2019
a) salari e stipendi	3.522.415	4.082.714
b) oneri sociali	1.066.280	1.233.622
c) trattamento di fine rapporto	268.559	309.689
e) altri costi	7.820	1.475
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>4.865.074</b>	<b>5.627.500</b>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.040	2.182
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	776.103	787.038
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>778.143</b>	<b>789.220</b>
14) oneri diversi di gestione	242.124	299.302
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>8.110.077</b>	<b>9.588.266</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(267.798)</b>	<b>(1.020.963)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	9.811	13.310
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>9.811</b>	<b>13.310</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>9.811</b>	<b>13.310</b>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	34.761	28.167
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>34.761</b>	<b>28.167</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</b>	<b>(24.950)</b>	<b>(14.857)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+C+D)</b>	<b>(292.748)</b>	<b>(1.035.820)</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	75.375	53.506
imposte differite e anticipate	(69.233)	(81.375)
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>6.142</b>	<b>(27.869)</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(298.890)</b>	<b>(1.007.951)</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/08/2020	Importo al 31/08/2019
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(298.890)	(1.007.951)
Imposte sul reddito	6.142	(27.869)
Interessi passivi/(attivi)	24.950	14.857
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(55)	(54.923)
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>(267.853)</i>	<i>(1.075.886)</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	(71.844)	(227.142)
Ammortamenti delle immobilizzazioni	778.143	789.220
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	11.081	27.486
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>717.380</i>	<i>589.564</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>449.527</i>	<i>(486.322)</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.116)	(10.979)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(206.181)	(19.899)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(1.721)	(40.435)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	65.736	99.576
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(197.331)	106.027
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(340.613)</i>	<i>134.290</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>108.914</i>	<i>(352.032)</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(24.950)	(14.857)
(Imposte sul reddito pagate)	(72.871)	(34.141)
Altri incassi/(pagamenti)	(241.314)	(272.269)
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(339.135)</i>	<i>(321.267)</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>(230.221)</b>	<b>(673.299)</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(61.278)	(8.935)

	Importo al 31/08/2020	Importo al 31/08/2019
Disinvestimenti	55	120.000
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.482)	
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	413	4.950
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(62.292)</b>	<b>116.015</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	257.143	744.264
(Rimborso finanziamenti)	(51.661)	(48.883)
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>205.482</b>	<b>695.381</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>(87.031)</b>	<b>138.097</b>
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	246.643	109.126
Danaro e valori in cassa	7.336	6.756
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	253.979	115.882
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	154.409	246.643
Danaro e valori in cassa	12.539	7.336
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	166.948	253.979
Differenza di quadratura		

## Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Il rendiconto finanziario rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che, secondo la previsione dell'OIC 10, è stato adottato il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

## Nota integrativa, parte iniziale

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/08/2020

Nella formazione del bilancio, nonostante la nostra Fondazione non sia vincolata a particolari norme relative alla sua redazione, si è comunque ritenuto opportuno attenersi al dettato degli artt. 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

### Criteri di formazione

#### Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 e all'art. 2423-bis comma 2 codice civile.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

#### 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. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis c.c., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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.

Si evidenzia altresì che, in virtù del novellato principio contabile OIC n. 11 ("Bilancio d'esercizio, finalità e postulati"), con riguardo alla "valutazione prospettica della capacità dell'ente di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un ragionevole arco temporale", non emergono significative incertezze sulla continuità aziendale. Occorre però rilevare che, tenuto conto dei conseguenti provvedimenti legislativi a carattere di urgenza emanati da parte del Governo Italiano per il contenimento della pandemia da Coronavirus, ad oggi, l'Ente non è in grado di determinare con attendibilità eventuali ripercussioni sui risultati o eventuali implicazioni per gli anni successivi e non è in grado di stimare in modo attendibile gli effetti sfavorevoli che tale evento potrà avere sull'economia nazionale e internazionale e, di conseguenza, anche sulle famiglie che usufruiscono dei servizi educativi con conseguenti riflessi anche sul volume dei ricavi e sul risultato economico della Fondazione, che dipenderanno soprattutto dalla durata e dall'intensità del contagio nell'area geografica in cui opera l'Ente.

### **Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio**

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

### **Criteri di valutazione**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

### **Altre informazioni**

#### **Valutazione poste in valuta**

L'Ente, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

#### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

L'Ente, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

## **Nota integrativa, attivo**

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del codice civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

### **Immobilizzazioni**

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Spese software	5 anni in quote costanti

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

#### *Beni immateriali*

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

#### **Immobilizzazioni materiali**

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del valore recuperabile.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Nel successivo prospetto si precisa, ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n. 72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, per quali beni materiali è stata eseguita una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare.

<b>TOTALE VALORE BENI RIVALUTATI PRESENTI IN BILANCIO AL 31/08/2020</b>	<b>rivalutazione legge 266/2005</b>	<b>rivalutazione d.l.185/2008 - l. 2/2009</b>
FABBRICATI CANTU'	553.477,29	2.928.565,50
FABBRICATI DESIO	994.103,85	1.899.175,18
FABBRICATI SEREGNO	606.249,18	2.294.956,30
FABBRICATI SARONNO	733.612,05	5.027.206,47
FABBRICATI TRADATE	568.704,35	2.364.360,93
<b>AREE EDIFICATE DI PERTINENZA</b>		
FABBRICATI CANTU'		1.243.879
FABBRICATI DESIO		715.582,20
FABBRICATI SEREGNO		826.448,00

FABBRICATI SARONNO		1.468.973,73
FABBRICATI TRADATE		1.554.620,49
TOTALE	3.456.146,72	20.323.767,80

In particolare con riguardo alla:

**Rivalutazione ex lege 266/2005**

Il valore dei fabbricati (ubicati nei comuni di: Saronno, Tradate, Desio, Seregno; Cantù e Laigueglia) è stato, a suo tempo, complessivamente incrementato di un importo pari ad Euro 3.500.000 con iscrizione nel patrimonio netto di una riserva di Euro 3.080.000 al netto della corrispondente imposta sostitutiva del 12 % di Euro 420.000. Il valore esposto in tabella di Euro 3.456.146,72 è al netto delle dismissioni nel frattempo intervenute (Immobile di Laigueglia e piccola porzione immobile di Cantù).

**Rivalutazione ex art. 15 del D.L. 185/2008 – Criteri seguiti e congruità dei valori**

La Fondazione si è avvalsa della facoltà, concessa dall'art. 15 del D.L. 185/2008, di rivalutare le diverse categorie di immobili di proprietà destinati ad essere utilizzati nello svolgimento dell'attività. In particolare la rivalutazione è stata eseguita, ai soli fini civilistici, su tutti gli immobili di proprietà costituiti: dai fabbricati ad uso strumentale, dai fabbricati ad uso civile, dalle aree edificate su cui detti fabbricati insistono, dalle relative aree pertinenziali e dalle aree non edificabili.

La rivalutazione che ha interessato tutti gli immobili di proprietà (ubicati nei comuni di: Saronno, Tradate, Desio, Seregno; Cantù e Laigueglia) è stata eseguita rideterminando il relativo valore in base alle prescrizioni previste dalla citata norma.

Per l'effettuazione della rivalutazione, che complessivamente ammonta ad Euro 22.260.792, è stato utilizzato il metodo misto mediante la tecnica contabile di riduzione del fondo di ammortamento e di incremento del costo storico; in contropartita è stata iscritta nel patrimonio netto "la Riserva di Rivalutazione ex D.L. 185/2008" per Euro 18.331.762, al netto dell'importo prudentemente accantonato al fondo imposte differite, per Euro 3.929.030, su eventuali plusvalenze che potrebbero essere conseguite in futuro in caso di alienazione dei cespiti rivalutati, in quanto l'Ente non ha ritenuto di usufruire della possibilità di riconoscere i nuovi valori anche ai fini fiscali con il versamento dell'imposta sostitutiva prevista dalla legge.

Il valore esposto in tabella di Euro 20.323.767,80 è al netto della rivalutazione a suo tempo eseguita sull'immobile di Laigueglia venduto nel 2010 e della vendita di una piccola porzione immobiliare di Cantù del 17/07/2019.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni materiali.

*Terreni e fabbricati*

Con particolare riferimento agli immobili sociali costituiti da abitazioni e/o da terreni, si precisa che gli stessi non sono stati assoggettati ad ammortamento, dal momento che tali cespiti non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni di valore risultano infatti compensate dalle manutenzioni conservative di cui sono oggetto.

## Immobilizzazioni finanziarie

### Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.). A riguardo si ritiene di precisare che l'Ente al 31.08.2020 detiene unicamente una partecipazione, di Euro 154,94 nella Banca di Credito Cooperativo di Barlassina.

### Crediti

I crediti sono stati esposti in bilancio al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Si segnala, pertanto, che non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato come definito dall'art. 2426 c. 2 c.c., considerato altresì l'irrelevanza dell'applicazione di tale metodo e/o attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica dell'Ente.

## Immobilizzazioni immateriali

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 2.040,34, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 2.832,84.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	33.008	33.008
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	29.617	29.617
Valore di bilancio	3.391	3.391
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	1.482	1.482
Ammortamento dell'esercizio	2.040	2.040
<i>Totale variazioni</i>	<i>(558)</i>	<i>(558)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	34.490	34.490
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	31.657	31.657
Valore di bilancio	2.833	2.833

## Immobilizzazioni materiali

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 35.112.241,32, i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 13.263.413,31.

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	30.073.417	3.034.103	1.725.938	239.641	35.073.099
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.662.858	2.977.397	1.631.077	238.114	12.509.446
Valore di bilancio	22.410.559	56.706	94.861	1.527	22.563.653
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	61.278	-	61.278
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	22.136	-	22.136
Ammortamento dell'esercizio	725.477	13.547	36.357	722	776.103
Altre variazioni	-	-	22.136	-	22.136
<i>Totale variazioni</i>	<i>(725.477)</i>	<i>(13.547)</i>	<i>24.921</i>	<i>(722)</i>	<i>(714.825)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	30.073.417	3.034.103	1.765.081	239.641	35.112.242
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.388.335	2.990.944	1.645.299	238.836	13.263.414
Valore di bilancio	21.685.082	43.159	119.782	805	21.848.828

#### Operazioni di locazione finanziaria

L'Ente alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

#### Immobilizzazioni finanziarie

#### Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	155	155
Valore di bilancio	155	155
<b>Valore di fine esercizio</b>		

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Costo	155	155
Valore di bilancio	155	155

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso altri	2.666	(413)	2.253	2.253
<b>Totale</b>	<b>2.666</b>	<b>(413)</b>	<b>2.253</b>	<b>2.253</b>

Trattasi di depositi cauzionali.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa.

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

### Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo, pertanto, non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato come definito dall'art. 2426 c.2 c.c., in considerazione dell'irrelevanza dell'applicazione di tale metodo e/o attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica dell'Ente.

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	49.107	1.116	50.223	50.223	-
Crediti tributari	33.597	1.320	34.917	34.917	-
Crediti verso altri	808.824	283.540	1.092.364	768.475	323.889

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Totale</b>	<b>891.528</b>	<b>285.976</b>	<b>1.177.504</b>	<b>853.615</b>	<b>323.889</b>

  

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	-	496	-	-	-	496	496	-
	Note credito da emettere a clienti terzi	-	-	-	-	17.365	17.365-	17.365-	-
	Clienti terzi Italia	49.107	17.985	-	-	-	67.092	17.985	37
	<b>Totale</b>	<b>49.107</b>	<b>18.481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.365</b>	<b>50.223</b>	<b>1.116</b>	
<i>crediti tributari</i>									
	Erario da compensare	169	-	-	-	169	-	169-	100-
	Ritenute subite su interessi attivi	21	-	-	-	21	-	21-	100-
	Altre ritenute subite	28.897	1.596	-	-	-	30.493	1.596	6
	Credito imposta bollo virtuale	4.509	-	-	-	85	4.424	85-	2-
	Arrotondamento	1	-	-	-	-	-	1-	-
	<b>Totale</b>	<b>33.597</b>	<b>1.596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>275</b>	<b>34.917</b>	<b>1.320</b>	
<i>verso altri</i>									
	Contributi ministeriali da ricevere	264.434	404.862	-	-	-	669.296	404.862	153
	Contributi diversi da ricevere	57.969	-	-	-	46.821	11.148	46.821-	81-
	Contributi 5x1000 da ricevere	6.362	5.157	-	-	-	11.519	5.157	81
	Anticipi a fornitori terzi	24.200	-	-	-	24.000	200	24.000-	99-
	Crediti diversi	-	-	-	-	-	-	-	-
	Anticipi diversi	-	8.640	-	-	-	8.640	8.640	-
	Crediti v/Inail	18.767	-	-	-	846	17.921	846-	5-
	CREDITI V/ASSICURAZIONI	437.092	-	-	-	113.203	323.889	113.203-	26-
	Credito v/Inps	-	49.751	-	-	-	49.751	49.751	-
	<b>Totale</b>	<b>808.824</b>	<b>468.410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184.870</b>	<b>1.092.364</b>	<b>283.540</b>	

I crediti verso assicurazioni sono rappresentati dal credito Aviva relativo ad una polizza stipulata nel 1995 a copertura del T.F.R. maturato dai dipendenti sino all'anno 2004/2005 (in quanto con raccomandata a.r. del 30/05/2005 è stata data disdetta della polizza collettiva di capitalizzazione n. 5556)

Il credito maturato al 31/08/2020 ammonta a Euro 323.889,16 al lordo dell'imposta a titolo definitivo, che, al 31/08/2020 è stata stimata in Euro 6.184,64. Tale importo è indicato nel "Fondo imposte Rivalutazione Aviva" (incluso tra i Fondi per Rischi ed Oneri).

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa.

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	246.643	(92.234)	154.409
danaro e valori in cassa	7.336	5.203	12.539
<b>Totale</b>	<b>253.979</b>	<b>(87.031)</b>	<b>166.948</b>

### 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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	12.052	3.968	16.020
Risconti attivi	82.672	(2.247)	80.425
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>94.724</b>	<b>1.721</b>	<b>96.445</b>

I Ratei attivi sono costituiti da:

Rette	15.700
Corsi opzionali	200
St.commissioni Intesa	120
<b>TOTALE</b>	<b>16.020</b>

I Risconti attivi sono così dettagliati:

Servizi diversi	5.159
Assicurazioni	24.438
Noleggi macch/attrezz. Ufficio	1.166

Manutenzione	4.036
Assistenza software e hardware	400
Spese telefoniche	688
Quote associative	641
Licenze	7.214
Acquisti diversi	36.683
<b>TOTALE</b>	<b>80.425</b>

### Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

### Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

### Patrimonio netto

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono espresse le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni - Incrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Fondo di dotazione	2.241.913	-	-	2.241.913
Riserve di rivalutazione	21.731.868	-	-	21.731.868
Riserva straordinaria	258.228	-	-	258.228
Varie altre riserve	1.147.432	-	-	1.147.432
Totale altre riserve	1.405.660	-	-	1.405.660
Utili (perdite) portati a nuovo	(12.176.732)	(1.007.951)	-	(13.184.683)

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni - Incrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Utile (perdita) dell'esercizio	(1.007.951)	1.007.951	(298.890)	(298.890)
<b>Totale</b>	<b>12.194.758</b>	<b>-</b>	<b>(298.890)</b>	<b>11.895.868</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva Eredità Ballerini	1.147.433
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
<b>Totale</b>	<b>1.147.432</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	2.241.913	Capitale	
Riserve di rivalutazione	21.731.868		B
Riserva straordinaria	258.228	Utili	B
Varie altre riserve	1.147.432	Capitale	B
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.405.660</b>	<b>Capitale</b>	
Utili (perdite) portati a nuovo	(13.184.683)		
<b>Totale</b>	<b>12.194.758</b>		
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	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazioni
Riserva Eredità Ballerini	1.147.433	Capitale	B
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)		
<b>Totale</b>	<b>1.147.432</b>		
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro			

## Fondi per rischi e 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.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
Fondo per imposte, anche differite	2.847.954	71.844	(71.844)	2.776.110
<b>Totale</b>	<b>2.847.954</b>	<b>71.844</b>	<b>(71.844)</b>	<b>2.776.110</b>

Seguono prospetti:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
<i>per imposte, anche differite</i>								
	Fondo Imposte riv. Aviva	8.795	-	-	-	2.610	6.185	2.610-
	Fondo imposte differite	2.839.159	-	-	-	69.233	2.769.926	69.233-
	Arrotondamenti					1	1-	1-
	<b>Totale</b>	<b>2.847.954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71.844</b>	<b>2.776.110</b>	<b>71.844-</b>

Si precisa che:

- il Fondo imposte differite accoglie l'accantonamento eseguito in occasione della rivalutazione civilistica degli immobili operata nel bilancio chiuso al 31/12/2008, di seguito si espongono le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio chiuso al 31/08/2020:

Saldo iniziale al 01/09/2019	2.839.159
Utilizzo per ripresa fiscale ammortamenti civilistici 2019/2020	69.233-
Saldo finale al 31/08/2020	2.769.926

- il Fondo imposte sulla rivalutazione Aviva accoglie l'onere stimato relativo all'imposta sostitutiva che sarà trattenuta al momento del riscatto;

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.330.075	268.559	498.792	(230.233)	1.099.842
<b>Totale</b>	<b>1.330.075</b>	<b>268.559</b>	<b>498.792</b>	<b>(230.233)</b>	<b>1.099.842</b>

Si precisa che le variazioni nell'esercizio in aumento, sono dovute agli importi accantonati al TFR Azienda, alla Tesoreria ed ai Fondi di previdenza integrativa, rispettivamente per Euro 11.081, 197.364, e 60.113. Gli utilizzi sono direttamente imputabili ai versamenti al Fondo Tesoreria, ai Fondi Integrativi ed all'uscita del personale dimissionato.

## Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni.

Pertanto, non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato come definito dall'art. 2426 c.2 c.c., in considerazione dell'irrelevanza dell'applicazione di tale metodo e/o attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica dell'Ente.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	4.133.935	205.483	4.339.418	3.888.330	451.088
Acconti	428.550	(450)	428.100	428.100	-
Debiti verso fornitori	398.975	(206.181)	192.794	192.794	-
Debiti tributari	68.424	(9.043)	59.381	59.381	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	222.162	(50.166)	171.996	171.996	-
Altri debiti	2.047.176	80.459	2.127.635	488.322	1.639.313
<b>Totale</b>	<b>7.299.222</b>	<b>20.102</b>	<b>7.319.324</b>	<b>5.228.923</b>	<b>2.090.401</b>

*Debiti verso banche*

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per conto corrente	Debiti per finanziamenti a medio termine	Totale
4)	3.805.290	534.128	4.339.418

La voce Debiti è così dettagliata:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso banche</i>									
	Mutui ipotecari bancari	585.787	-	-	-	51.659	534.128	51.659-	9-
	Banca c/c passivo	3.536.563	254.329	-	-	-	3.790.892	254.329	7
	Debiti v/Banche interessi pass. commiss.	11.585	2.813	-	-	-	14.398	2.813	24
	<b>Totale</b>	<b>4.133.935</b>	<b>257.142</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.659</b>	<b>4.339.418</b>	<b>205.483</b>	
<i>acconti</i>									
	Anticipi da clienti terzi	428.550	-	-	-	450	428.100	450-	-
	<b>Totale</b>	<b>428.550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>450</b>	<b>428.100</b>	<b>450-</b>	
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	109.947	-	-	-	51.828	58.119	51.828-	47-
	Fornitori terzi Italia	289.028	-	-	-	154.353	134.675	154.353-	53-
	<b>Totale</b>	<b>398.975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206.181</b>	<b>192.794</b>	<b>206.181-</b>	
<i>debiti tributari</i>									
	Erario c/liquidazione Iva	576	-	-	-	130	446	130-	23-
	Erario c/ritenute su redditi lav.dipend.	42.717	-	-	-	5.629	37.088	5.629-	13-
	Erario c/ritenute su redditi lavoro autonomo	1.070	-	-	-	1.070	-	1.070-	100-
	Erario c/imposte	4.594	-	-	-	126	4.468	126-	3-
	Erario c/IRAP	19.365	-	-	-	2.070	17.295	2.070-	11-
	Erario c/imposta sostitutiva TFR	102	-	-	-	18	84	18-	18-
	<b>Totale</b>	<b>68.424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.043</b>	<b>59.381</b>	<b>9.043-</b>	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>									

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	INAIL dipendenti/collaboratori	12.065	-	-	-	2.261	9.804	2.261-	19-
	Debiti per TFR F.di Pensione Integrativa	9.195	-	-	-	1.438	7.757	1.438-	16-
	Debiti v/inps	111.688	-	-	-	39.213	72.475	39.213-	35-
	INPS c/ferie e permessi	21.205	-	-	-	1.179	20.026	1.179-	6-
	INPDAP c/contributi	9.146	-	-	-	108	9.038	108-	1-
	INPS rettifiche contributive	2.962	-	-	-	-	2.962	-	-
	Stanziam. contributi competenze da liquidare	55.900	-	-	-	5.966	49.934	5.966-	11-
	Arrotondamento	1					-	1-	
	<b>Totale</b>	<b>222.162</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.165</b>	<b>171.996</b>	<b>50.166-</b>	
<i>altri debiti</i>									
	CAUZIONI	26.255	180	-	-	-	26.435	180	1
	Sindacati c/ritenute	10	70	-	-	-	80	70	700
	Debiti v/Curia Arcivescovile	1.639.313	-	-	-	-	1.639.313	-	-
	Debito borse di studio	62.195	-	-	-	-	62.195	-	-
	Debiti vari	49.361	104.510	-	-	-	153.871	104.510	212
	Personale c/retribuzioni	135-	43	-	-	-	92-	43	32-
	Dipendenti c/ferie e permessi	270.177	-	-	-	24.344	245.833	24.344-	9-
	<b>Totale</b>	<b>2.047.176</b>	<b>104.803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.344</b>	<b>2.127.635</b>	<b>80.459</b>	

#### Debiti v/ Ente Arcidiocesi

I debiti verso l'Ente Arcidiocesi sono rappresentati da:

- Euro 722.937,07 per finanziamenti infruttiferi (di cui: Euro 154.937,07 ricevuti nel 1999, Euro 118.000 ricevuti nel 2002, Euro 450.000 ricevuti nel 2006).

- Euro 916.375,85 a fronte degli importi dovuti per Tasse Decreto e Tasse Diocesane, sorti in anni precedenti all'esercizio in esame.

#### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, c. 1 n. 6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali.

### 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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	38.300	(3.850)	34.450
Risconti passivi	99.786	69.586	169.372
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>138.086</b>	<b>65.736</b>	<b>203.822</b>

I Ratei passivi sono così dettagliati:

Imu	31.357
Compensi	3.093
<b>TOTALE</b>	<b>34.450</b>

I Risconti passivi sono così dettagliati:

Contributi ministeriali	153.880
Affitto spazi	15.492
<b>TOTALE</b>	<b>169.372</b>

## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

## Valore della produzione

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>					
		Ricavi di vendita	5.906.692	6.370.707	(464.015)	(7)
		<b>Totale</b>	<b>5.906.692</b>	<b>6.370.707</b>	<b>(464.015)</b>	
	<i>Contributi in conto esercizio</i>					
		Da Enti Pubblici	1.206.449	630.231	576.218	91
		<b>Totale</b>	<b>1.206.449</b>	<b>630.231</b>	<b>576.218</b>	
	<i>Ricavi e proventi diversi</i>					
		Affitti attivi	107.926	131.756	(23.830)	(18)
		Recupero costi servizi	559.909	1.119.782	(559.873)	(50)
		Ricavi vari	37.023	107.553	(70.530)	(66)
		Rimborsi assicurativi	24.214	7.330	16.884	230
		Arrotondamenti attivi diversi	10	19	(9)	(47)
		Differenza di arrotondamento all' EURO	2	1	2	-
		Plusvalenze da alienazione cespiti	55	54.923	(54.868)	(100)
		Utilizzo fondi	-	145.000	(145.000)	(100)
		Arrotondamento	(1)	1	(1)	
		<b>Totale</b>	<b>729.138</b>	<b>1.566.365</b>	<b>(837.227)</b>	

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività e per territorio:

	SARONNO	SEREGNO	CESANO M.	TOTALE
Rette	3.109.280	2.058.804	550.886	5.718.970
Doposcuola	30.097	10.098	19.500	59.695
Corsi opzionali	48.236	57.791	22.000	128.027
	<b>3.187.613</b>	<b>2.126.693</b>	<b>592.386</b>	<b>5.906.692</b>

## Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>					
		Acquisti materiali di consumo	208.752	376.270	(167.518)	(45)
		<b>Totale</b>	<b>208.752</b>	<b>376.270</b>	<b>(167.518)</b>	
7)	<i>Costi per servizi</i>					
		Servizi Diversi	25.946	20.441	5.505	27
		Assistenza software	39.047	33.274	5.773	17
		Spese telefoniche ordinarie	16.129	16.665	(536)	(3)
		Energia elettrica	70.949	96.802	(25.853)	(27)
		Acqua potabile	23.891	30.850	(6.959)	(23)
		Gas	88.617	116.650	(28.033)	(24)
		Costo per Servizio Interinale	-	1.497	(1.497)	(100)
		Servizio di pulizia	175.929	179.583	(3.654)	(2)
		Servizio Mensa	211.900	116.001	95.899	83
		Manutenzione impianti e macchinari	204.297	438.977	(234.680)	(53)
		Manutenzione attrezzature	14.641	14.599	42	-
		Manutenzioni varie	4.208	7.420	(3.212)	(43)
		Manutenzione verde	9.022	18.047	(9.025)	(50)
		Appalto per gestione centrale termica	117.475	137.728	(20.253)	(15)
		Manutenzione fabbricati strumentali	383.870	252.948	130.922	52
		Consulenze Amministrative e Fiscali	50.161	82.761	(32.600)	(39)
		Prestazioni occasionali	21.670	26.620	(4.950)	(19)
		Consulenze Tecniche	27.033	47.723	(20.690)	(43)
		Elaborazioni paghe	47.830	42.732	5.098	12

Voce	Descrizione	Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Consulenze istruz.didatt.	80.288	224.635	(144.347)	(64)
		Consulenze didattiche madrelingua	103.978	-	103.978	-
		Compenso Coll. Contratto a Progetto	4.004	4.000	4	-
		Contr.Comp.Coll.Contr.a Progetto	641	640	1	-
		Spese commerciali varie	5.306	10.549	(5.243)	(50)
		Spese postali	316	772	(456)	(59)
		Servizi per uscite did/viaggi/istruzione	65.644	305.750	(240.106)	(79)
		Assicurazioni	39.458	39.508	(50)	-
		Vigilanza	11.684	10.394	1.290	12
		Spese pubblicitarie	8.465	10.976	(2.511)	(23)
		Spese impianti per stampa	900	1.110	(210)	(19)
		Commissioni e spese bancarie	19.677	25.865	(6.188)	(24)
		Arrotondamento	(1)	-	(1)	
		<b>Totale</b>	<b>1.872.975</b>	<b>2.315.518</b>	<b>(442.543)</b>	
8)	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>					
		Affitti passivi diversi	81.598	81.568	30	-
		Canoni noleggio autovett.e veic.ded.100%	21.469	52.453	(30.984)	(59)
		Canoni di noleggio	24.211	28.895	(4.684)	(16)
		Licenze d'uso software non capitalizzati	15.732	17.541	(1.809)	(10)
		Arrotondamento	(1)	(1)	-	
		<b>Totale</b>	<b>143.009</b>	<b>180.456</b>	<b>(37.447)</b>	
a)	<i>Salari e stipendi</i>					
		Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	3.522.415	4.082.714	(560.299)	(14)
		<b>Totale</b>	<b>3.522.415</b>	<b>4.082.714</b>	<b>(560.299)</b>	
b)	<i>Oneri sociali</i>					
		Contributi Inps	933.959	1.101.494	(167.535)	(15)
		Contributi Agidae Salus	16.165	-	16.165	-
		Premi INAIL	16.139	18.467	(2.328)	(13)
		Contributi INPDAP	100.017	106.350	(6.333)	(6)
		Oneri personale temporaneo	-	7.311	(7.311)	(100)
		<b>Totale</b>	<b>1.066.280</b>	<b>1.233.622</b>	<b>(167.342)</b>	
c)	<i>Trattamento di fine rapporto</i>					

Voce	Descrizione	Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Quota Tfr f.do tes. Inps	197.365	212.326	(14.961)	(7)
		Quote T.F.R. dipendenti ordinari	11.081	27.486	(16.405)	(60)
		Quote F.do Pensione Integrat.su TFR	60.113	69.877	(9.764)	(14)
		<b>Totale</b>	<b>268.559</b>	<b>309.689</b>	<b>(41.130)</b>	
e)	<i>Altri costi per il personale</i>					
		Corsi di formazione per il personale	7.820	1.475	6.345	430
		<b>Totale</b>	<b>7.820</b>	<b>1.475</b>	<b>6.345</b>	
a)	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>					
		Amm.to spese software	2.040	2.182	(142)	(7)
		<b>Totale</b>	<b>2.040</b>	<b>2.182</b>	<b>(142)</b>	
b)	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>					
		Amm.ti civilistici altri beni materiali	776.103	787.038	(10.935)	(1)
		<b>Totale</b>	<b>776.103</b>	<b>787.038</b>	<b>(10.935)</b>	
14)	<i>Oneri diversi di gestione</i>					
		Spese varie autoveicoli	338	216	122	56
		Spese di registro e bollo	1.062	8.863	(7.801)	(88)
		I.M.U.	201.607	206.597	(4.990)	(2)
		Imposta di bollo	7.513	8.138	(625)	(8)
		Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	18.158	42.370	(24.212)	(57)
		Penalità e multe	32	120	(88)	(73)
		Contributi associativi	548	728	(180)	(25)
		Abbonamenti, libri e pubblicazioni	589	515	74	14
		Spese generali e diverse	23	52	(29)	(56)
		Sopravv. pass.	3.250	7.324	(4.074)	(56)
		Perdite su crediti	-	2.000	(2.000)	(100)
		Arrotondamenti passivi diversi	1	5	(4)	(80)
		Contributi AGIDAE/FIDAE	1.921	1.780	141	8
		Costi e spese indeducibili	7.082	20.594	(13.512)	(66)
		<b>Totale</b>	<b>242.124</b>	<b>299.302</b>	<b>(57.178)</b>	

## Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>						
		Interessi attivi su c/c bancari	87	81	6	7
		Altri proventi finanziari da terzi	9.724	13.229	(3.505)	(26)
		<b>Totale</b>	<b>9.811</b>	<b>13.310</b>	<b>(3.499)</b>	
<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>						
		Interessi passivi bancari	16.506	12.466	4.040	32
		Altri oneri finanziari	18.255	15.702	2.553	16
		Arrotondamento	-	(1)	1	
		<b>Totale</b>	<b>34.761</b>	<b>28.167</b>	<b>6.594</b>	

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
<i>altri</i>					
	Interessi passivi bancari	16.506	-	16.506	-
	Interessi passivi/commissioni su finanziamenti	18.255	-	18.255	-
	<b>Totale</b>	<b>34.761</b>	<b>-</b>	<b>34.761</b>	<b>-</b>

## Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionale, ad eccezione dei contributi straordinari che sono stati deliberati dalla varie autorità nazionali a favore della nostra Fondazione a seguito della pandemia da coronavirus, come meglio riepilogati al paragrafo "Informazioni ex art 1 c. 125 L. 04/08/2017 n. 124".

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionale, ad eccezione dei costi resisi necessari, anche in forza dei diversi provvedimenti legislativi emanati dalle autorità, per il contenimento della pandemia da coronavirus.

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

L'Ente ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali.

### Imposte differite e anticipate

Nel conto economico risulta uno stanziamento per imposte differite attive di Euro 69.233,00. L'importo è riferito all'utilizzo del Fondo Imposte differite ed è stato così calcolato:

Utilizzo per ripresa a tassazione ammortamenti 2019/2020 su rivalutazione L. 185/08: € 69.233,00

Vedi anche tabella a commento dei "Fondi per rischi ed oneri".

## Nota integrativa, rendiconto finanziario

L'Ente ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

## Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

### Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero dei dipendenti al 31/08/2020 ripartito per Collegio:

	Dirigenti	Impiegati	Docenti	Opeari	TOTALE
Saronno	1	6	56	4	67
Seregno		5	45	5	55
Desio				1	1
Cesano M.		1	13		14
<b>TOTALE</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>114</b>	<b>10</b>	<b>137</b>

### Compensi, ad amministratori

L'Ente non ha deliberato compensi a favore dell'Organo amministrativo.

## **Compensi al revisore legale o società di revisione**

---

Come per l'esercizio precedente, è stato stanziato un compenso complessivo annuo di Euro 14.000 di cui di Euro 4.000 per ciascun Revisore e di Euro 6.000 per il Presidente.

## **Categorie di azioni emesse dalla società**

---

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

## **Titoli emessi dalla società**

---

L'Ente non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

## **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

---

L'Ente non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

## **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

---

Si precisa che l'Arcidiocesi di Milano ha rilasciato una fidejussione a favore di F.A.C.E.C. al Credito Valtellinese in relazione all'apertura di credito alla stessa concessa fino alla concorrenza di Euro 4.500.000,00 con scadenza 31/12/2020.

Nel mese di settembre 2020, Facec ha presentato l'istanza in Diocesi per il rinnovo e l'ampliamento della suddetta apertura di credito, richiedendo il passaggio da € 4.500.000 a € 6.000.000, alle stesse condizioni precedenti, con garanzia fidejussoria da parte dell'Arcidiocesi di Milano e con scadenza del finanziamento al 31 dicembre 2023

L'iter autorizzativo presso la Diocesi di Milano è stato positivo e ha inoltre ricevuto il parere favorevole, in data 16 novembre 2020, dalla "Congregatio Pro Clericis" vaticana.

E' stata, pertanto, autorizzata l'apertura di credito sino a € 6.000.000 e con scadenza al 31 dicembre 2023.

L'Arcidiocesi di Milano ha emesso il Decreto n. 1598/2020 del 27 novembre 2020, con il quale è stato autorizzato il rinnovo dell'apertura di credito per un importo parziale di € 4.500.000, con scadenza al 31 dicembre 2021.

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

---

### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

### **Finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

---

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

## Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Come in precedenza già ricordato occorre però tener conto dei conseguenti provvedimenti legislativi a carattere di urgenza emanati da parte del Governo Italiano per il relativo contenimento della pandemia da Coronavirus che, ad oggi, non consentono all'Ente di determinare con attendibilità eventuali ripercussioni sui risultati o eventuali implicazioni per gli anni successivi e non è in grado di stimare in modo attendibile gli effetti sfavorevoli che tale evento potrà avere sull'economia nazionale e internazionale e, di conseguenza, anche sulle famiglie che usufruiscono dei servizi educativi con conseguenti riflessi anche sul volume dei ricavi e sul risultato economico della Fondazione che dipenderanno soprattutto dalla durata e dall'intensità del contagio nell'area geografica in cui opera l'Ente.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcuno strumento finanziario derivato.

## Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che l'Ente non è soggetto all'altrui attività di direzione e coordinamento.

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

Si dà atto che nel corso dell'esercizio, l'Ente ha ricevuto i seguenti contributi da pubbliche amministrazioni e da soggetti di cui al primo periodo del comma 125, dell'art.1, Legge 124/2017:

Tipo Contributo	Ente	Cod.Fiscale	Importi di competenza dell'esercizio 1/09/2019-31/08/2020	Importi incassati nell'esercizio 1/09/2019-31/08/2020
Scuole paritarie	MIUR	80185250588	590.916	757.822
Contributo per Covid	MIUR	80185250588	508.828	
Sostegno disabilità	Regione Lombardia	80050050154	63.300	118.269
Sostegno progetti	Comune Cesano Maderno	83000130159	1.855	1.855
Attività formative e sostegno	Comune di Seregno	00870790151	7.611	7.611
Sostegno disabilità	Comune di Milano	01199250158	5.544	2.856

Sostegno disabilità	Comune di Saronno	00217130129	3.000	
Sostegno disabilità	Comune Cassina de Pecchi	83500570151	5.460	
5 per mille	Stato		19.935	8.417
<b>TOTALI</b>			<b>1.206.449</b>	<b>896.830</b>

### **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di riportare a nuovo la perdita d'esercizio.

### **Nota integrativa, parte finale**

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili.

Il Presidente  
(Dr. Alessandro Solidoro)