

Istituzione Culturale Don Gnocchi Soc. Coop. Sociale ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-08-2025

Dati anagrafici	
Sede in	Via Tommaso Grossi 10 20841 CARATE BRIANZA MB
Codice Fiscale	09317130152
Numero Rea	Monza e Brianza 1289403
P.I.	00953090966
Capitale Sociale Euro	5.835 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	853209 Altra istruzione secondaria professionale n.c.a.
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-08-2025	31-08-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	7.938.333	2.157.616
III - Immobilizzazioni finanziarie	20.000	20.000
Totale immobilizzazioni (B)	7.958.333	2.177.616
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	308.313	259.646
Totale crediti	308.313	259.646
IV - Disponibilità liquide	517.301	647.911
Totale attivo circolante (C)	825.614	907.557
D) Ratei e risconti	8.914	6.806
Totale attivo	8.792.861	3.091.979
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	5.835	5.835
IV - Riserva legale	726.979	550.445
VI - Altre riserve	2	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	99.036	181.995
Totale patrimonio netto	831.852	738.275
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.745.318	1.666.791
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.326.561	266.891
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.492.006	0
Totale debiti	5.818.567	266.891
E) Ratei e risconti	397.124	420.022
Totale passivo	8.792.861	3.091.979

Conto economico

	31-08-2025	31-08-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.649.199	3.784.428
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	183.931	43.714
altri	773.350	632.812
Totale altri ricavi e proventi	957.281	676.526
Totale valore della produzione	4.606.480	4.460.954
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	130.364	123.329
7) per servizi	1.276.687	1.200.322
8) per godimento di beni di terzi	239.546	203.004
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.974.627	1.926.461
b) oneri sociali	577.114	578.841
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	170.215	159.260
c) trattamento di fine rapporto	170.215	159.260
Totale costi per il personale	2.721.956	2.664.562
14) oneri diversi di gestione	64.514	99.169
Totale costi della produzione	4.433.067	4.290.386
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	173.413	170.568
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15.608	12.459
Totale proventi diversi dai precedenti	15.608	12.459
Totale altri proventi finanziari	15.608	12.459
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	89.985	1.032
Totale interessi e altri oneri finanziari	89.985	1.032
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(74.377)	11.427
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	99.036	181.995
21) Utile (perdita) dell'esercizio	99.036	181.995

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-08-2025	31-08-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	99.036	181.995
Interessi passivi/(attivi)	74.377	(11.427)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	173.413	170.568
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	170.215	159.260
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	170.215	159.260
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	343.628	329.828
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(25.803)	45.530
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	115.022	(57.453)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(2.108)	969
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(22.898)	(11.391)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(140.590)	167.143
Totale variazioni del capitale circolante netto	(76.377)	144.798
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	267.251	474.626
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(74.377)	11.427
(Imposte sul reddito pagate)	-	(3.240)
Altri incassi/(pagamenti)	(104.091)	(150.742)
Totale altre rettifiche	(178.468)	(142.555)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	88.783	332.071
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(4.823.049)	(1.799.363)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	670.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(4.823.049)	(1.129.363)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	117.109	(65.959)
Accensione finanziamenti	4.492.006	-
Mezzi propri		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(5.459)	(4.118)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	4.603.656	(70.077)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(130.610)	(867.369)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	647.880	1.515.006
Danaro e valori in cassa	31	275
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	647.911	1.515.281
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	517.097	647.880
Danaro e valori in cassa	204	31
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	517.301	647.911

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-08-2025

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/08/2025, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile (di seguito anche "c.c."), nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Per un'informativa più completa con riguardo ai flussi finanziari dell'esercizio è stato redatto anche il Rendiconto Finanziario, non obbligatorio per i Bilanci in forma abbreviata.

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis, 2435-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Ricorrendo i presupposti di cui all'art. 2435-bis, c.1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo.

Inoltre la presente Nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 c.c. e pertanto non si è provveduto a redigere la Relazione sulla gestione, come previsto dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, così come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto, ampliamento e sviluppo non ammortizzati.

Le immobilizzazioni, il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, dei costi di diretta imputazione e dei costi di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito, nel momento in cui tali obbligazioni sono assunte.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in partecipazioni in società controllate e collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti.

Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile.

Le partecipazioni non destinate ad una permanenza durevole nel portafoglio della società vengono classificate nell'attivo circolante tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto o a un minor valore, in presenza di riduzioni durevoli dello stesso rispetto al costo.

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati iscritti sulla base del loro presumibile valore di realizzo.

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, i valori bollati e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonchè delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti. I ricavi relativi ai lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel prospetto seguente sono evidenziati i saldi e le variazioni delle Immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	545.616	4.712.770	20.000	5.278.386
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	545.616	2.555.154		3.100.770
Valore di bilancio	-	2.157.616	20.000	2.177.616
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	5.780.717	-	5.780.717
Totale variazioni	-	5.780.717	-	5.780.717
Valore di fine esercizio				
Costo	297.455	8.304.053	20.000	8.621.508
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	297.455	365.720		663.175
Valore di bilancio	-	7.938.333	20.000	7.958.333

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	156.391	389.225	545.616
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	156.391	389.225	545.616
Valore di fine esercizio			
Costo	51.543	245.912	297.455
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	51.543	245.912	297.455

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.376.474	180.137	531.537	467.006	2.157.616	4.712.770
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.376.474	180.137	531.537	467.006	-	2.555.154
Valore di bilancio	-	-	-	-	2.157.616	2.157.616
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	49.429	5.731.288	5.780.717
Totale variazioni	-	-	-	49.429	5.731.288	5.780.717
Valore di fine esercizio						
Costo	-	-	303.445	111.704	7.888.904	8.304.053
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	303.445	62.275	-	365.720
Valore di bilancio	-	-	-	49.429	7.888.904	7.938.333

Le variazioni della voce "Immobilizzazioni Materiali in corso" intervenute durante l'esercizio 2024-2025 si sostanziano nella costruzione dell'edificio scolastico in Via Tommaso Grossi non ancora ultimato alla data del 31.08.2025.

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli e strumenti finanziari derivati come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Altre imprese	20.000			20.000
Crediti verso:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Verso altri				
Altri titoli				
Strumenti finanziari derivati attivi				
Arrotondamento				
Totali	20.000			20.000

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

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

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/08/2025 ammonta complessivamente a euro 20.000 (euro 20.000 alla fine dell'esercizio precedente).

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	20.000	20.000
Valore di bilancio	20.000	20.000
Valore di fine esercizio		
Costo	20.000	20.000
Valore di bilancio	20.000	20.000

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	70.978	25.803	96.781	96.781
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	79.238	90.956	170.194	170.194
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	109.430	(68.092)	41.338	41.338
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	259.646	48.667	308.313	308.313

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	647.880	(130.783)	517.097
Denaro e altri valori in cassa	31	173	204
Totale disponibilità liquide	647.911	(130.610)	517.301

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	5.377	2.005	7.382
Risconti attivi	1.429	103	1.532
Totale ratei e risconti attivi	6.806	2.108	8.914

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 831.852 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	5.835	-	-		5.835
Riserva legale	550.445	-	176.534		726.979
Altre riserve					
Varie altre riserve	-	-	2		2
Totale altre riserve	0	-	2		2
Utile (perdita) dell'esercizio	181.995	181.995	-	99.036	99.036
Totale patrimonio netto	738.275	181.995	176.536	99.036	831.852

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si forniscono i dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	5.835		
Riserva legale	726.979	U	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	2		
Totale altre riserve	2		
Totale	732.814		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/08/2025 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.666.791
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	170.215
Altre variazioni	(91.688)
Totale variazioni	78.527
Valore di fine esercizio	1.745.318

Il debito TFR dei contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima della chiusura dell'esercizio o che scadrà nell'esercizio successivo, è stato iscritto nella voce "14) Altri debiti" dello stato patrimoniale.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	-	4.609.115	4.609.115	117.109	4.492.006
Debiti verso fornitori	73.788	1.072.688	1.146.476	1.146.476	-
Debiti tributari	13.294	(2.667)	10.627	10.627	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	46.335	4.932	51.267	51.267	-
Altri debiti	133.474	(132.392)	1.082	1.082	-
Totale debiti	266.891	5.551.676	5.818.567	1.326.561	4.492.006

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

Si fornisce un dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali e di durata residua superiore a 5 anni (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	4.492.006	4.492.006	4.492.006	1.326.561	5.818.567

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	4.492.006	4.492.006	117.109	4.609.115
Debiti verso fornitori	-	-	1.146.476	1.146.476
Debiti tributari	-	-	10.627	10.627
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	51.267	51.267

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Altri debiti	-	-	1.082	1.082
Totale debiti	4.492.006	4.492.006	1.326.561	5.818.567

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	7.040	122	7.162
Risconti passivi	412.982	(23.020)	389.962
Totale ratei e risconti passivi	420.022	(22.898)	397.124

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Rette	3.641.510
Ristorante Didattico	125.739
Borse di Studio	(118.050)
Totale	3.649.199

La voce "Altri ricavi e proventi" comprende: contributi in conto esercizio per Euro 183.931, proventi per il trasporto degli alunni per Euro 159.015, donazioni per Euro 158.061 ed altri proventi per attività didattiche di supporto e/o integrative per Euro 454.126.

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	123.329	130.364	7.035	5,70
Per servizi	1.200.322	1.276.687	76.365	6,36
Per godimento di beni di terzi	203.004	239.546	36.542	18,00
Per il personale:				
a) salari e stipendi	1.926.461	1.974.627	48.166	2,50
b) oneri sociali	578.841	577.114	-1.727	-0,30
c) trattamento di fine rapporto	159.260	170.215	10.955	6,88
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi				
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali				
b) immobilizzazioni materiali				
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante				
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	99.169	64.514	-34.655	-53,71
Arrotondamento				

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Totali	4.290.386	4.433.067	142.681	

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche e ad altri.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	89.985
Totale	89.985

Si riporta, inoltre, un dettaglio relativo alla composizione della voce "C.16.d) Proventi diversi dai precedenti".

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su prestiti obbligazionari						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					15.608	15.608
Interessi su finanziamenti						
Interessi da crediti commerciali						
Altri interessi attivi						
Utili spettanti ad associato in partecipazione di capitale /misto						
Altri proventi						
Totali					15.608	15.608

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

Voce di ricavo	Importo	Natura
Altri ricavi e proventi	-	Plusvalenze da alienazioni
Altri ricavi e proventi	-	Sopravvenienze attive
Altri ricavi e proventi	-	Rilascio fondi per oneri e rischi
Altri ricavi e proventi	65.600	Proventi diversi
Proventi da partecipazioni	-	Proventi e plusvalenze da partecipazioni - Part. Exemp.
Totale	65.600	

I proventi diversi pari ad euro 65.600 fanno riferimento ad erogazioni liberali ricevute per la costruzione del nuovo edificio scolastico.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione media del personale dipendente alla data del 31/08/2025.

	Numero medio
Impiegati	70
Totale Dipendenti	70

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/08/2025, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Sindaci
Compensi	8.750

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale (alla società di revisione) per le prestazioni rese, distinte tra servizi di revisione legale e altri servizi.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	5.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	5.500

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio le operazioni effettuate con parti correlate, definite dall'art.2435-bis comma 6 del Codice Civile, sono state effettuate a normali condizioni di mercato. In ogni caso nella tabella seguente vengono esposte le operazioni con parti correlate:

Voce	Soc. controll.	Soc. colleg.	Dirigenti	Altre parti corr.
Ricavi				
Costi				194.918
Proventi/Oneri finanziari				
Crediti finanziari				
Crediti commerciali				140.123
Debiti finanziari				

Voce	Soc. controll.	Soc. colleg.	Dirigenti	Altre parti corr.
Debiti commerciali				

Azioni proprie e di società controllanti

In ottemperanza al disposto dei punti 3) e 4), c. 3, art. 2428 c.c., si comunica che la Società non ha detenuto nel corso dell'esercizio azioni proprie e della Società controllante.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La Cooperativa è iscritta nell'Albo nazionale delle società cooperative - sezione cooperative a mutualità prevalente - al numero A121414 come richiesto dall'ultimo comma, dell'articolo 2512, c.c. Di seguito, ai sensi dell'art. 2513 del c.c., in merito ai criteri per la definizione della mutualità prevalente, si attesta che nel decorso esercizio, i ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi verso i soci non sono superiori al 50% del totale dei ricavi di cui all'art. 2425, 1° comma, punto A1; il costo del lavoro dei soci è superiore al 50% del costo del lavoro di cui all'art. 2425, 1° comma, punto B9; il costo della produzione per servizi ricevuti dai soci non è superiore al 50% del totale del costo dei servizi di cui all'art. 2425, 1° comma, punto B7. In ogni caso la Cooperativa, di tipo sociale ai sensi della Legge 381/91, è da considerarsi a "mutualità prevalente" di diritto.

In relazione alle informative di cui all'art. 2 della Legge 59/1992, si indicano le ragioni del carattere mutualistico della Cooperativa, illustrando i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statuari, in conformità con il carattere solidaristico della Società. Lo scopo dell'opera sociale è quello di gestire una scuola superiore con i seguenti indirizzi: liceo classico, scientifico, economico sociale e istituto alberghiero. La scuola è legalmente riconosciuta. La scuola ha come obiettivi prioritari l'elevato livello didattico - culturale, la fedeltà ai valori propri della tradizione locale, la collaborazione stabile con le realtà sociali e culturali del territorio, l'accesso reso possibile anche a giovani di famiglie meno abbienti. In particolare la Cooperativa gestisce altresì attività di sostegno per studenti che per condizioni personali, familiari o sociali trovano difficoltà nella scuola. La Cooperativa svolge anche un'intensa attività di promozione culturale sul territorio.

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

Ai sensi dell'art. 1 c.125-bis della L. 124/2017, si segnala l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria:

DATA INCASSO	CAUSALE E SOGGETTO EROGATORE	IMPORTO
29/10/2024	CONTRIBUTI MINISTERO 2023-2024	117.602,40
11/11/2024	ACCONTO CONTRIBUTO DIRITTO ALLO STUDIO	1.144,13

DATA INCASSO	CAUSALE E SOGGETTO EROGATORE	IMPORTO
14/11/2024	CONTRIBUTI ALTERNANZA SCUOLA LAVORO SETT-DIC 24/25	2.276,41
09/12/2024	CONTRIBUTI PER CARO ENERGIA	6.305,31
19/12/2024	CONTRIBUTI ALUNNI DISABILI	47.781,82
27/12/2024	5 X 1000	21.846,78
22/05/2025	COMUNE MILANO-STUDENTI CON DISABILITA 23/24	2.850,00
06/06/2025	PNRR DIVARI	29.384,71
13/06/2025	USR LOMBARDIA-SDO ALTERNANZA SCUOLA LAVORO	6.403,88
14/07/2025	COMUNE DI CARATE - CONTRIBUTO DIRITTO ALLO STUDIO A.S. 24	1.055,87
21/07/2025	CONTRIB. MINIST. SCUOLE PARITARIE - SALDO 24/25 - ACC. 25/26	32.615,27
05/08/2025	CONTRIBUTI ALUNNI DISABILI	41.310,50
20/08/2025	5 X 1000	20.764,01
	TOTALE	331.341,09

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale	96.065
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	
- a dividendo	
- a riserva indisponibile ex D.L. 104/2020	
- a fondi mutualistici	2.971
- a nuovo	
Totale	99.036

Tempi di pagamento delle transazioni commerciali

Ai sensi dell'art. 7-ter D. Lgs. 231/2002 si segnala che il tempo medio di pagamento dei fornitori nelle transazioni commerciali è mediamente pari a 30 giorni fine mese dalla data di ricezione della fattura. Eventuali ritardi fisiologici rispetto al termine pattuito sono limitati a 10 giorni lavorativi.

Le politiche commerciali della società non prevedono richieste nei confronti dei fornitori per ottenere particolari dilazioni.

Dichiarazione di conformità del bilancio

CARATE BRIANZA, 24 novembre 2025

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Piero Galbiati