

CONTO CONSUNTIVO

1 SETTEMBRE 2019 - 31 AGOSTO 2020

E

RELAZIONI

Predisposto dalla Giunta Esecutiva nella seduta del 16 marzo 2021

Approvato dal Consiglio Generale nella seduta del 31 marzo 2021



INDICE

Bilancio consuntivo	pag. 1
Rendiconto finanziario	pag. 7
Relazione al bilancio	pag. 8
Relazione Collegio Revisori	pag. 38
Relazione Società di Revisione	pag. 41

Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

sede legale: 20149 Milano - Viale Murillo n. 17
Fondazione riconosciuta con Decreto Presidente Repubblica 9 maggio 1961, n. 1133
Codice Fiscale: 00947150157 - P.IVA: 00947150157

BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 AGOSTO 2020

(Importi espressi in unità di euro)

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	31/08/19	31/08/20		
A) Crediti v/ soci per versamenti ancora dovuti:				
1) parte già richiamata	0	0		
2) parte non ancora richiamata	0	0		
Totale crediti v/soci per versamenti ancora dovuti	0	0		
B) Immobilizzazioni:				
I Immobilizzazioni immateriali:				
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0		
2) costi di sviluppo	0	0		
3) diritti brevetto ind. e utilizzazione opere dell'ingegno	0	0		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0		
5) avviamento	0	0		
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0		
7) altre	618.283	546.919		
meno fondi ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	0		
Totale immobilizzazioni immateriali	618.283	546.919		
II Immobilizzazioni materiali:				
	di cui concesse in locazione finanziaria			
	31/08/2019	31/08/2020		
1) terreni e fabbricati	0	0	0	0
2) impianti e macchinario	0	0	97.393	83.658
3) attrezzature industriali e commerciali	0	0	57.882	42.070
4) altri beni	0	0	76.059	66.821
5) immobilizzazioni in corso e acconti			0	0
meno fondi ammortamento immobilizzazioni materiali			0	0
Totale imm.mater.	0	0	231.334	192.549
III Immobilizzazioni finanziarie:				
1) Partecipazioni in:				
a) imprese controllate			0	0
b) imprese collegate			0	0
c) imprese controllanti			0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti			0	0
d-bis) altre imprese			0	0
2) Crediti:				
	Esigibili entro l'esercizio successivo			
	31/08/19	31/08/20		
a) verso imprese controllate:	0	0	0	0
b) verso imprese collegate:	0	0	0	0
c) verso controllanti:	0	0	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
d-bis) verso altri:	606.995	550.318	606.995	550.318
totale	606.995	550.318		
3) altri titoli			29.716	29.659
4) strumenti finanziari derivati attivi			0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie			636.711	579.977
Totale immobilizzazioni	1.486.328	1.319.445		

Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

sede legale: 20149 Milano - Viale Murillo n. 17
Fondazione riconosciuta con Decreto Presidente Repubblica 9 maggio 1961, n. 1133
Codice Fiscale: 00947150157 - P.IVA: 00947150157

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

		31/08/19	31/08/20
C) Attivo circolante			
I Rimanenze:			
1)	materie prime, sussidiarie e di consumo	3.635	5.164
2)	prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati	0	0
3)	lavori in corso su ordinazione	0	0
4)	prodotti finiti e merci	0	0
5)	acconti	0	0
Totale rimanenze		3.635	5.164
II Crediti:			
		Esigibili oltre l'esercizio successivo	
		31/08/19	31/08/20
1)	verso clienti:	0	0
2)	verso imprese controllate:	0	0
3)	verso imprese collegate:	0	0
4)	verso controllanti:	0	0
5)	verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis)	crediti tributari:	0	0
5-ter)	imposte anticipate:	0	0
5-quater)	verso altri:	76.351	76.351
Totale crediti		76.351	76.351
		2.224.381	2.788.305
		193.365	1.477
		1.453.246	972.559
Totale attività finanziarie		3.870.992	3.762.341
III Attività finanziarie, che non costituiscono immobilizzazioni:			
1)	partecipazioni in imprese controllate	0	0
2)	partecipazioni in imprese collegate	0	0
3)	partecipazioni in imprese controllanti	0	0
3-bis)	partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
4)	altre partecipazioni	0	0
5)	strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6)	altri titoli	0	0
Totale attività finanziarie		0	0
IV Disponibilita' liquide:			
1)	depositi bancari e postali	379.567	510.137
2)	assegni	0	0
3)	danaro e valori in cassa	2.145	7.208
Totale disponibilità liquide		381.712	517.345
Totale attivo circolante		4.256.339	4.284.850
D) Ratei e risconti			
a)	ratei e risconti	86.093	178.840
Totale ratei e risconti		86.093	178.840
TOTALE ATTIVO		5.828.760	5.783.135

Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

sede legale: 20149 Milano - Viale Murillo n. 17
Fondazione riconosciuta con Decreto Presidente Repubblica 9 maggio 1961, n. 1133
Codice Fiscale: 00947150157 - P.IVA: 00947150157

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

	31/08/19	31/08/20
A) Patrimonio netto:		
I Capitale	28.405	28.405
II Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III Riserve di rivalutazione	0	0
IV Riserva legale	0	0
V Riserve statutarie	0	0
VI Altre riserve:		
a) <i>Riserva indivisibile</i>	0	0
b) <i>Riserva da fusione</i>	0	0
c) <i>Riserva straordinaria</i>	619.666	655.957
d) <i>Altre riserve</i>	0	-1
VIII Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX Utile (perdita) dell'esercizio	36.291	244.657
X Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	684.362	929.018
B) Fondi per rischi e oneri:		
1) per trattamento quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	2.000	2.000
Totale fondi per rischi ed oneri	2.000	2.000
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	917.707	812.932

Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

sede legale: 20149 Milano - Viale Murillo n. 17
Fondazione riconosciuta con Decreto Presidente Repubblica 9 maggio 1961, n. 1133
Codice Fiscale: 00947150157 - P.IVA: 00947150157

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

31/08/19

31/08/20

D) Debiti:

	Esigibili oltre l'esercizio successivo			
	31/08/19	31/08/20		
1) obbligazioni:	0	0	0	0
2) obbligazioni convertibili:	0	0	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti:	0	0	0	0
4) debiti verso banche:	0	0	2.030.859	1.691.063
5) debiti verso altri finanziatori:	0	0	0	0
6) acconti:	0	0	238.456	146.258
7) debiti verso fornitori:	0	0	621.493	417.562
8) debiti rappresentati da titoli di credito:	0	0	0	0
9) debiti verso imprese controllate:	0	0	0	0
10) debiti verso imprese collegate:	0	0	0	0
11) debiti verso controllanti:	0	0	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0
12) debiti tributari:	0	0	30.177	100.183
13) debiti v/ istituti previd. e sicurezza sociale:	0	0	132.626	171.701
14) altri debiti:	0	0	834.969	1.143.835
Totale debiti	0	0	3.888.580	3.670.602

E) Ratei e risconti

a) ratei e risconti			336.111	368.583
Totale ratei e risconti			336.111	368.583
TOTALE PASSIVO			5.828.760	5.783.135

Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

sede legale: 20149 Milano - Viale Murillo n. 17
Fondazione riconosciuta con Decreto Presidente Repubblica 9 maggio 1961, n. 1133
Codice Fiscale: 00947150157 - P.IVA: 00947150157

CONTO ECONOMICO

	31/08/19	31/08/20
A) (+) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.969.605	1.256.159
2) variazioni riman. pr. in corso di lavoraz., semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi:		
a) <i>altri ricavi e proventi</i>	105.015	251.943
b) <i>contributi in conto esercizio</i>	5.000.505	4.982.647
Totale valore della produzione	7.075.125	6.490.749
B) (-) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	173.387	103.852
7) per servizi	3.067.410	2.583.563
8) per godimento di beni di terzi	359.491	337.437
9) per il personale:		
a) <i>salari e stipendi</i>	2.054.453	1.956.202
b) <i>oneri sociali</i>	572.357	549.572
c) <i>trattamento di fine rapporto</i>	157.211	157.023
d) <i>trattamento di quiescenza e simili</i>	0	0
e) <i>altri costi</i>	171.058	20.433
Totale costi per il personale	2.955.079	2.683.230
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) <i>ammortamento delle immobilizz. immateriali</i>	89.800	79.446
b) <i>ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>	55.554	53.532
c) <i>altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>	0	0
d) <i>svalutazioni crediti dell'attivo circolante e disponibilità liquide</i>	1.984	134.457
Totale ammortamenti e svalutazioni	147.338	267.435
11) variazioni rimanenze m. prime, sussidiarie, consumo e merci	1.074	-1.529
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	281.743	105.735
Totale costi della produzione	6.985.522	6.079.723
Differenza fra valore e costi della produzione (A - B)	89.603	411.026

Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

sede legale: 20149 Milano - Viale Murillo n. 17
Fondazione riconosciuta con Decreto Presidente Repubblica 9 maggio 1961, n. 1133
Codice Fiscale: 00947150157 - P.IVA: 00947150157

CONTO ECONOMICO - segue

	31/08/19	31/08/20
C) Proventi e oneri finanziari:		
15) (+) proventi da partecipazioni:		
a) in imprese controllate	0	0
b) in imprese collegate	0	0
c) in imprese controllanti	0	0
d) in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
16) (+) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:		
i) verso imprese controllate	0	0
ii) verso imprese collegate	0	0
iii) verso imprese controllanti	0	0
iv) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
v) verso terzi	0	0
b) da titoli immobilizzati che non costituiscono partecipazioni	1.541	315
c) da titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti:		
i) verso imprese controllate	0	0
ii) verso imprese collegate	0	0
iii) verso imprese controllanti	0	0
iv) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
v) verso terzi	53.225	4.042
17) (-) interessi e altri oneri finanziari:		
a) verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate	0	0
c) verso imprese controllanti	0	0
d) verso terzi	25.478	18.385
17bis) utili e perdite su cambi:	0	0
Totale proventi e oneri finanziari	29.288	-14.028
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie		
18) (+) rivalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immob. finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
19) (-) svalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immob. finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
Totale delle rettifiche	0	0
Risultato prima delle imposte	118.891	396.998
20) (-) imposte sul reddito dell'esercizio:		
a) correnti	82.600	152.341
b) differite e anticipate	0	0
Totale imposte sul reddito	82.600	152.341
21) Utile (perdita) dell'esercizio	36.291	244.657

Il Legale Rappresentante
BUONGIARDINO SIMONPAOLO



Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

sede legale: 20149 Milano - Viale Murillo n. 17
 Fondazione riconosciuta con Decreto Presidente Repubblica 9 maggio 1961, n. 1133
 Codice Fiscale: 00947150157 - P.IVA: 00947150157

RENDICONTO FINANZIARIO
 (Importi espressi in unità di euro)

	BILANCIO CHIUSO AL 31/08/19	BILANCIO CHIUSO AL 31/08/20
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa		
Utile (perdita) dell'esercizio	36.291	244.657
Imposte sul reddito	82.600	152.341
Interessi passivi/interessi attivi	-29.288	14.028
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	460	169
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	90.063	411.195
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamento ai fondi	12.545	145.299
Ammortamento delle immobilizzazioni	145.354	132.978
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetaria	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari	-30.318	-29.680
Totale delle rettifiche elementi non monetari	127.581	246.597
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del cen	217.643	659.792
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento / (incremento) delle rimanenze	1.074	-1.529
Decremento / (incremento) dei crediti verso clienti	131.391	-565.512
Incremento / (decremento) dei debiti verso fornitori	177.829	-141.735
Decremento / (incremento) dei ratei e risonci attivi	81.802	-82.731
Incremento / (decremento) dei ratei e risonci passivi	32.971	66.734
Altre variazioni del capitale circolante netto	-500.153	714.383
Totale variazioni del capitale circolante netto	-135.087	-20.390
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del cen	82.557	639.402
Altre rettifiche		
Interessi incassati / (pagati)	67.232	3.932
(Imposte sul reddito pagate)	-91.045	-1.269
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	-97.597	-115.617
Altri incassi / (pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	-121.410	-112.954
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	-38.853	526.446
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-19.984	-77.214
Disinvestimenti	297	101
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-25.498	-8.082
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-7.680	-14.916
Disinvestimenti	0	71.850
Interessi attivi da immobilizzazioni finanziarie	340	316
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Interessi attivi da attività finanziaria non immobilizzata	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-52.511	-28.145
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	293.928	-339.796
Accensione di finanziamenti	0	0
(Rimborso di finanziamenti)	0	0
Oneri finanziari da finanziamenti	-40.431	-22.873
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-1	-1
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione (acquisto) di azioni proprie		
(Dividendi) (e acconti su dividendi) pagati		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	253.495	-362.670
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B + C)	162.132	135.633
Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	219.580	381.712
di cui: depositi bancari e postali	216.967	379.567
di cui: assegni	0	0
di cui: denaro e valori in cassa	2.613	2.145
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	381.712	517.345
di cui: depositi bancari e postali	379.567	510.137
di cui: assegni	0	0
di cui: denaro e valori in cassa	2.145	7.208

C.A.P.A.C.
Centro Addestramento Perfezionamento Addetti al Commercio
Fondazione riconosciuta
con Decreto Presidente della Repubblica 9 maggio 1961, n. 1133
Viale Murillo n. 17 20149 Milano
C. F. – P. IVA 00947150157

Relazione al Bilancio Consuntivo chiuso il 31/08/2020

Premessa

Nel rispetto della vigente legislazione si è proceduto alla redazione del Bilancio Consuntivo del C.A.P.A.C. per l'esercizio chiuso al 31 agosto 2020. Tale Bilancio Consuntivo è relativo al periodo 01 settembre 2019-31 agosto 2020 e rappresenta il decimo bilancio ad anno formativo dopo il periodo di raccordo (gennaio-agosto 2010) con la precedente cadenza ad anno solare.

Si evidenzia che il Bilancio Consuntivo è sottoposto al controllo legale da parte del Collegio Sindacale e al controllo contabile da parte della società di revisione contabile RIA GRANT THORNTON S.P.A, che provvede anche alla certificazione volontaria del Bilancio Consuntivo. Nell'ambito delle funzioni di controllo sull'operato della Fondazione l'attività di Organismo di Vigilanza (O.I.V.) ai sensi del D.Lgs 231/2001 in tema di responsabilità amministrativa sugli Enti è stata attribuita al Dott. Saponaro Renato e alla Dott.ssa Aglio Raffaella.

Il Bilancio Consuntivo è composto da "Stato Patrimoniale", "Conto Economico", dalla presente "Relazione al Bilancio Consuntivo", e dal "Rendiconto Finanziario".

Criteri di redazione

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Il bilancio è stato redatto in unità di Euro. In tal senso si segnala che nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali delle poste contabili, si è operato mediante arrotondamenti per eccesso (o per difetto), come stabilito dalla C.M. n. 106/E del 21/12/2001.

Prospettiva della continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che la fondazione costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Da questo punto di vista l'Ente, nel periodo dell'emergenza sanitaria (Covid-19), dopo una iniziale interruzione dell'attività ha organizzato in brevissimo tempo l'attività corsuale in FAD (Formazione a Distanza) riuscendo a completare i percorsi formativi in essere, con l'esclusione di quelli che richiedono la presenza in aula, alcuni dei quali sono stati posticipati, altri annullati.

La modifica da parte di Regione Lombardia dei criteri per vedere riconosciuto il finanziamento delle attività realizzate ha consentito di contenere la riduzione dei proventi rispetto a quello che inizialmente, sulla base della normativa approvata in fase di avvio dei progetti, si era temuto di conseguire. Da questo punto di vista si deve rimarcare la disponibilità dell'Ente finanziatore che ha inteso accogliere le istanze degli enti di formazione.

L'operatività al momento si mantiene su valori interessanti nonostante le problematiche connesse all'emergenza epidemiologica siano ancora presenti e, al momento, si ha pertanto ragione di ritenere che anche l'anno in corso possa concludersi senza particolari problematiche.

In ogni caso alla luce dei dati di bilancio 2019-2020 si ritiene che il presupposto della continuità aziendale sussistesse sia al termine dell'esercizio che alla data della predisposizione della presente relazione.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del Bilancio Consuntivo chiuso al 31/08/2020, in linea con quelli del precedente esercizio, sono quelli della competenza economica e sono ispirati a principi generali di prudenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività. Si è tenuto inoltre conto, ove applicabili, delle norme stabilite in materia di Bilancio dal Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Deroghe

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423, 4° comma e 2423-bis, 2° comma C.C..

I più significativi criteri di esposizione e valutazione adottati per la redazione del Bilancio Consuntivo al 31 agosto 2020 sono i seguenti:

• Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza, secondo l'aliquota del 33% per le licenze software.

Per quel che riguarda le altre immobilizzazioni immateriali la procedura di ammortamento adottata tiene conto di un'utilità futura stimata in 5 anni per le manutenzioni straordinarie e gli altri costi

pluriennali, mentre le miglorie sui beni di terzi sono ammortizzate in base alla durata del contratto d'affitto/di concessione d'uso. In particolare, in data 20 novembre 2015 il contratto di concessione d'uso relativo alla sede di Milano, viale Murillo, di proprietà del Comune di Milano, in scadenza al 10 aprile 2018 è stato sostituito con un nuovo contratto avente scadenza il 19 novembre 2027. Per effetto di tale variazione a partire dall'esercizio 2016/17 l'ammortamento degli investimenti realizzati nel corso degli ultimi anni, la cui utilità si ritiene possa prolungarsi lungo tutta la durata del nuovo contratto, è stato rideterminato rapportando il valore residuo degli stessi alla nuova scadenza contrattuale. Per alcuni investimenti più datati nel tempo si è invece ritenuto di mantenere invariato il piano di ammortamento ritenendo che l'utilità degli stessi si esaurisca secondo quanto precedentemente definito.

• **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori. I costi di manutenzione e riparazione sono imputati integralmente al conto economico nell'esercizio in cui vengono sostenuti qualora di natura ordinaria, ovvero capitalizzati se di natura straordinaria. Sui beni posseduti non sono state operate rivalutazioni di valore in applicazione di leggi di rivalutazione monetaria.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote:

Categoria	Aliquota annuale di ammortamento
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche e PC	20%
Attrezzature	15%
Impianti speciali	25%
Impianto fotovoltaico	4%
Impianti generici e di allarme	15%

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiamo il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni dell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par. 61.

L'ammortamento, portato a diminuzione del corrispondente costo dell'attivo immobilizzato, determina un valore netto delle immobilizzazioni che può sostanzialmente ritenersi correlato alla loro residua possibilità di utilizzo nella prospettiva di continuità aziendale.

Per alcuni beni di importo contenuto si è provveduto a spendere a carico dell'esercizio l'intero onere sostenuto.

L'esposizione degli importi di bilancio è avvenuto già al netto dei relativi fondi di ammortamento.

• **Immobilizzazioni finanziarie**

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto.

Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del codice civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo. I crediti immobilizzati includono il credito verso INA (ora Generali Italia SpA) per polizza collettiva quiescenza del personale maturata al 31 agosto 2020, valutato al valore di presumibile realizzo.

- **Rimanenze**

Le rimanenze sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, secondo il criterio FIFO.

- **Crediti**

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere alle obbligazioni nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti è stato adottato il criterio del costo ammortizzato con una applicazione prospettica e quindi solo ad eventi ed operazioni che si sono verificati dopo la data in cui è intervenuto il cambiamento del principio contabile. Tenuto conto che tali importi sono contenuti, ai sensi dell'art. 2423, comma 4 del codice civile, non si è provveduto all'attualizzazione dei crediti con scadenza superiore ai 12 mesi.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili.

Crediti tributari e per imposte anticipate

La voce "crediti tributari" accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

- **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

- **Ratei e risconti**

Sono iscritte in tali voci, per realizzare il principio della competenza e della correlazione tra costi e ricavi, quote di costi o di ricavi comuni a due esercizi.

- **Contributi ricevuti**

I contributi in conto esercizio sono imputati per competenza a conto economico nell'anno in cui si riferiscono. In particolare, sulle attività di natura rendicontativa i contributi in conto esercizio deliberati dagli Enti committenti sono stati valorizzati sulla base dei costi effettivamente sostenuti, rendicontabili ed iscritti in Conto Economico. Sulle attività e corsi "a dote" non ancora conclusi al termine dell'esercizio l'imputazione a ricavo della quota di dote maturata è stata effettuata sulla base delle ore di docenza realizzate nel corso dell'esercizio rispetto al totale delle ore di docenza previste dai singoli bandi, tenuto conto della percentuale di assenza dei singoli allievi/partecipanti. Sulle attività e corsi per i quali è prevista una valorizzazione specifica per ogni singola funzione realizzata (docenza, tutoraggio, coordinamento, amministrazione, ecc.) l'imputazione a ricavo è stata effettuata sulla base della valorizzazione delle ore svolte per ciascuna funzione entro il termine dell'esercizio.

I contributi in conto impianti sono stati rilevati applicando il metodo indiretto e pertanto rilevati nella voce del conto economico "A.5 altri ricavi e proventi" e rinviati per competenza agli esercizi successivi, attraverso l'iscrizione del contributo in una apposita voce dei risconti passivi.

- **Fondi per rischi ed oneri**

I fondi per rischi ed oneri sono stati accantonati in misura da coprire adeguatamente le perdite ed i debiti determinabili in quanto a natura e certezza o probabilità dell'evento, ma non definiti in rapporto all'ammontare o alla data di insorgenza.

Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi che sono a disposizione.

- **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Viene integrato ogni anno in conformità alla legislazione vigente ed ai CCNL della Formazione Professionale e del Commercio in vigore, al netto delle anticipazioni corrisposte ai dipendenti e dei versamenti effettuati al Fondo Tesoreria Inps. Tale debito è soggetto a rivalutazione secondo i parametri di legge.

- **Debiti**

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti di imposta.

- **Valori in valuta**

Nel presente bilancio non sono presenti attività e/o passività in valuta.

- **Imposte sul reddito**

Le imposte correnti sono rilevate con riferimento al reddito imponibile dell'esercizio, determinato in base alla vigente normativa fiscale applicabile agli Enti commerciali.

- **Proventi e Oneri**

I proventi e gli oneri sono esposti in bilancio secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

LE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO SONO COMMENTATE QUI DI SEGUITO:

Stato Patrimoniale

Attività

B) Immobilizzazioni

1. Immobilizzazioni immateriali

Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

Immobilizzazioni Immateriali				
Saldo 31/08/20	546.919			
Saldo 31/08/19	618.283			
Variazioni	(71.364)			
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi/ Decrementi esercizio	Ammortamenti esercizio	Valore 31/08/20
Licenze d'uso	0	0	0	0
Migliorie Beni Terzi 2008-2009	3.252	0	396	2.856
Migliorie Beni Terzi 2009-2010	40.733	0	4.951	35.782
Migliorie Beni Terzi 2010-2011	36.751	0	4.467	32.284
Migliorie Beni Terzi 2011-2012	61.760	0	7.506	54.254
Migliorie Beni Terzi 2012-2013	279.408	0	33.961	245.447
Migliorie Beni Terzi 2013/2014	34.445	0	4.276	30.169
Migliorie Beni Terzi 2014/2015	60.520	0	7.595	52.925
Migliorie Beni Terzi 2015/2016	15.348	0	1.866	13.482
Migliorie Beni Terzi 2016/2017	38.721	0	4.708	34.013
Migliorie Beni Terzi 2017/2018	1.775	0	216	1.559
Migliorie Beni Terzi 2018/2019	1.601	0	195	1.406
Migliorie Beni Terzi 2019/2020	0	8.083	880	7.203
Manutenzioni Straordinarie	1.557	0	778	779
Altri costi pluriennali	42.412	0	7.652	34.760
Totale	618.283	8.083	(1) 79.446	546.919

(1) Per effetto dell'arrotondamento degli importi di bilancio all'unità di euro

Dettaglio incrementi/decrementi

Descrizione	Incrementi	Decrementi	Saldo
Migliorie beni terzi 2019/20	8.083	(1) 0	8.083

(1) Al termine dell'esercizio sono state stornate manutenzioni straordinarie per euro 53.721 e altri costi pluriennali per euro 40.907 interamente ammortizzati.

Le Licenze d'uso sono relative al software della contabilità, ai programmi operativi Windows, agli antivirus e ad alcuni software per l'attività didattica; le Migliorie Beni di Terzi riguardano soprattutto interventi di miglioria relativi alle sedi in cui viene svolta l'attività, in particolare a Milano, viale Murillo 17 e via Amoretti n. 30, su immobili di proprietà del Comune di Milano. Per quel che riguarda gli interventi realizzati nell'esercizio le migliorie su beni di terzi hanno riguardato degli interventi di ristrutturazione dei laboratori 8/9, la sostituzione del cancello di ingresso e di una porta della sede di viale Murillo.

Come già rilevato nell'ambito dei criteri di valutazione il 20 novembre 2015 è stato sottoscritto un nuovo contratto di concessione d'uso dei locali di Milano, viale Murillo, di proprietà del Comune di Milano, avente durata di 12 anni e quindi scadenza il 19 novembre 2027 che sostituisce integralmente quello precedentemente sottoscritto e scadente il 10 aprile 2018. Il nuovo contratto ha ad oggetto tutti i locali attualmente utilizzati dall'Ente, ivi compreso quindi anche il quarto e il quinto piano dello stabile di viale Murillo.

Per effetto della sottoscrizione del nuovo contratto per gli investimenti realizzati sulla struttura di viale Murillo a Milano che si è ritenuto possano dare la propria utilità sino alla nuova scadenza

contrattuale si è provveduto a modificare il piano di ammortamento in funzione della nuova durata contrattuale: si tratta di tutti gli investimenti realizzati a partire dall'anno 2008-2009. Per gli altri investimenti realizzati in precedenza si è invece mantenuto il precedente piano di ammortamento.

Riduzione di valore delle immobilizzazioni immateriali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 3-bis del Codice Civile, si precisa che non sono state effettuate riduzioni di valore delle immobilizzazioni immateriali.

II. Immobilizzazioni materiali

Totale movimentazione delle immobilizzazioni materiali

Immobilizzazioni Materiali				
Saldo 31/08/20	192.549			
Saldo 31/08/19	231.334			
Variazioni	(38.785)			
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Ammortamenti esercizio	Valore 31/08/20
Mobili arredi	34.525	413	8.713	26.225
Macchine elettroniche e PC	41.533	13.178	14.116	40.595
Attrezzature	57.882	1.156	16.968	42.070
Impianti allarme	0	0	0	0
Impianti speciali	0	0	0	0
Impianti generici	21.713	0	6.695	15.018
Impianto fotovoltaico	75.680	0	7.040	68.640
Autoveicoli	0	0	0	0
Altri beni	0	0	0	0
Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0	0
Totale	⁽¹⁾ 231.334	14.747	53.532	⁽¹⁾ 192.549

(1) Per effetto degli arrotondamenti degli importi di bilancio all'unità di euro

Dettaglio incrementi/decrementi

Descrizione	Incrementi	Decrementi	Saldo
Mobili e arredi	625	212	413
Macchine elettroniche e PC	13.178	0	13.178
Attrezzature	1.215	59	1.156
TOTALE	15.018	271	14.747

Nel corso dell'esercizio gli investimenti in nuove immobilizzazioni materiali sono stati relativamente contenuti ed hanno riguardato una pluralità di beni di importo unitario non rilevante mirati a coprire esigenze specifiche. Le dismissioni hanno riguardato beni con un valore contabile residuo contenuto.

La movimentazione dei fondi ammortamento delle immobilizzazioni materiali risulta dalla seguente tabella:

Fondo ammortamento	Saldo iniziale	Utilizzazioni	Ammortamento dell'esercizio	Saldo finale
Mobili e arredi	96.636	1.492	8.713	103.857
Macchine elettroniche e PC	327.420	1.320	14.116	340.216
Attrezzature	770.809	14.875	16.968	772.902
Impianti allarme	3.001	0	0	3.001
Impianti speciali	25.360	0	0	25.360
Impianti generici	27.016	0	6.695	33.711

<i>Impianto fotovoltaico</i>	100.320	0	7.040	107.360
<i>Autoveicoli</i>	589	0	0	589
<i>Altri beni</i>	68.258	0	0	68.258
TOTALE	1.419.409	17.687	53.532	⁽¹⁾ 1.455.254

(1) Per effetto degli arrotondamenti degli importi di bilancio all'unità di euro

I contributi in conto impianti ricevuti nei vari esercizi a fronte di alcuni investimenti effettuati vengono rinviati contabilmente agli esercizi futuri mediante la voce risconti passivi a cui si fa rinvio; la quota di competenza dell'anno viene imputata nella voce del conto economico A5 b) "contributi in conto esercizio".

Riduzione di valore delle immobilizzazioni materiali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 3-bis del Codice Civile, si precisa che non sono state effettuate riduzioni di valore delle immobilizzazioni materiali.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Immobilizzazioni Finanziarie			
Saldo 31/08/20	579.977		
Saldo 31/08/19	636.711		
Variazioni	(56.734)		
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/20
Crediti verso INA (ora Generali Italia)	606.995	(56.677)	550.318
Titoli	29.716	(57)	29.659
Totale	636.711	(56.734)	579.977

Totale movimentazione delle immobilizzazioni finanziarie

A garanzia del Fondo TFR maturato al 31/08/20, la Fondazione ha costituito alcune polizze con INA-Assitalia (ora Generali Italia spa) avente la natura di Fondo Patrimoniale con rendimenti minimi garantiti.

Nel corso dell'anno è stata liquidata la posizione relativa a tre dipendenti con i quali si è concluso il rapporto di lavoro per raggiunti limiti di età ed è stato concesso un anticipo a una dipendente dell'Ente.

A differenza degli anni passati Generali Italia spa ha provveduto ad inviare una valorizzazione delle polizze alla data di termine dell'esercizio per cui è stato possibile determinare la rivalutazione delle polizze in modo puntuale. I rendimenti delle polizze così determinati sono risultati pari a euro 3.993 a fronte di euro 53.201 nell'esercizio 2018/19.

Gli altri titoli si riferiscono a titoli di stato con scadenza 2022 e 2023 vincolati al fondo di dotazione, valorizzati al costo di acquisto essendo il valore di mercato al termine dell'esercizio superiore.

E' inoltre presente, invariata rispetto all'esercizio precedente, una partecipazione del valore di euro 258 nella AS-COM coop a.r.l., società che si occupa di organizzare corsi di formazione in favore dei commercianti operanti sul territorio di Monza e zone limitrofe.

PROGETTO VIVAIO LAVORO

Nel corso degli esercizi precedenti il Capac ha sottoscritto un accordo di programma con Regione Lombardia, Comune di Milano e la Scuola Superiore del Commercio, del Turismo, dei Servizi e delle Professioni finalizzato a investimenti per un importo complessivo di euro 2.000.000 sulle due strutture di viale Murillo a Milano e in nuove tecnologie. Gli Enti Pubblici contribuiscono rispetto all'investimento complessivo per una quota di euro 1.500.000. La realizzazione degli interventi programmati, inizialmente ipotizzata nel corso dell'anno 2019, e successivamente riprogrammata entro la fine dell'anno 2020 è stata ulteriormente spostata ed attualmente si stima di realizzare gli interventi entro la fine dell'anno 2021. Lo spostamento degli interventi rispetto a quanto inizialmente ipotizzato è riconducibile da un lato alla tempistica delle procedure per accedere ai portali pubblici per il caricamento e la gestione dei bandi e dall'altro alla necessità di riprogettare gli interventi previsti in funzione delle verifiche degli Enti Preposti.

Sulla base dell'accordo sottoscritto Capac si è assunta un impegno di 200.000 euro, che in termini economici si tradurranno in maggiori ammortamenti di pari importo a partire presumibilmente dall'esercizio 2021/2022. Sempre nell'ambito degli impegni assunti la Fondazione Capac si è assunta l'onere di mantenere, per almeno 5 anni, per quanto riguarda gli investimenti in attrezzature e beni mobili, una proporzione tra attività rientrante nel sistema dell'istruzione pubblica e attività di mercato almeno pari al rapporto tra finanziamento pubblico e investimento complessivo realizzato dalla Fondazione Capac, pari al 45,27%.

Sulla base dei ricavi conseguiti nell'anno 2019/2020 tale rapporto assume il seguente valore:

- IEFP secondo ciclo:	euro	3.776.270
- Formazione superiore (percorsi ITS/IFTS):	euro	170.394
- Totale formazione sistema istruzione pubblica (A):	euro	3.946.664
- Totale ricavi attività formative (B) :	euro	6.037.602
- Rapporto A / B:		65,36%

C) Attivo Circolante

I. Rimanenze

Rimanenze			
Saldo 31/08/20	5.164		
Saldo 31/08/19	3.635		
Variazioni	1.529		
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/20
Rimanenze materiale didattico	3.635	1.529	5.164
Totale	3.635	1.529	5.164

Al termine dell'esercizio sono stati effettuati alcuni acquisti di materiale didattico/alimentare che sono stati successivamente utilizzati per l'avvio dei corsi 2020/2021. La valutazione è stata effettuata sulla base dei criteri di valutazione esposti in precedenza.

II. Crediti

Con suddivisione rispetto alle scadenze:

Crediti				
Saldo 31/08/20	3.762.341			
Saldo 31/08/19	3.870.992			
Variazioni	(108.651)			
Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti al netto del Fondo				
Svalutazione Crediti	2.788.305	0	0	2.788.305
Crediti tributari	1.477	0	0	1.477
Verso altri	896.208	35.326	41.025	972.559
Totale	3.685.990	35.326	41.025	3.762.341

I Crediti verso Clienti ammontano complessivamente a Euro 2.794.960 di cui Euro 2.600.800 per fatture da emettere, al netto di un Fondo Svalutazione Crediti di € 1.589 destinato a far fronte ad eventuali rischi di mancato incasso sulle posizioni creditorie in essere e note di credito da emettere per Euro 5.066. Nel corso dell'esercizio il fondo preesistente è stato interamente utilizzato per stornare le posizioni considerate non recuperabili ed è stato incrementato per euro 1.589 per far fronte alle posizioni creditorie di dubbio realizzo. Delle fatture emesse e non incassate alla data del 31/08/2020, pari a Euro 194.159, alla data del 28/02/2021 sono stati incassati euro 171.211.

I crediti tributari sono costituiti da crediti per ritenute operate in eccesso per euro 354, nonché crediti di imposta per spese di sanificazione ai sensi dell'art. 125 DL 34/2020 per euro 807 e crediti di imposta sugli investimenti in beni strumentali L 160/2019 per euro 316. E' inoltre presente un credito di euro 117.868 relativo a due istanze di rimborso IRES per mancata deduzione dell'IRAP relativa al costo del personale presentate in anni precedenti, per le quali si è tuttora in attesa dell'incasso. Alla luce del periodo intercorso dalla data di presentazione della domanda e di indicazioni informali che il credito risulta attualmente sospeso si è ritenuto prudenzialmente di procedere ad un accantonamento al fondo svalutazione crediti dell'intero importo.

Gli altri crediti possono essere così dettagliati:

Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/20
Depositi cauzionali	91.351	(15.000)	76.351
Acconti a fornitori	101	3	104
Arrotondamenti su stipendi	217	2	219
Crediti diversi	1.361.577	(465.692)	895.885
Totale	1.453.246	(480.687)	972.559

I depositi cauzionali sono costituiti, per euro 17.615 dal deposito cauzionale richiesto da A2A Calore e Servizi spa a fronte del contratto di teleriscaldamento, per euro 41.025 dal deposito cauzionale versato a fronte del nuovo contratto di concessione della sede di viale Murillo a Milano, classificato nell'ambito dei crediti esigibili oltre i 5 anni essendo relativo ad un contratto con scadenza il 19/11/2027, per euro 17.650 dal deposito cauzionale versato a fronte del contratto di concessione della sede di via Amoretti a Milano, classificato nell'ambito dei crediti esigibili entro i 5 anni essendo relativo ad un contratto che è stato rinnovato a far data dal 15/09/2019 al 15/09/2024, per euro 61 al deposito cauzionale su una bombola di gas e dal deposito relativo alla sede di Lodi presso il Parco Tecnologico per euro 15.000 che è stato classificato tra i crediti esigibili entro i 12 mesi avendo il contratto scadenza il 31/05/2020. Su quest'ultimo importo è stato

accantonato nel corrente bilancio un corrispondente importo a fondo svalutazione crediti in quanto, in sede di restituzione dei locali il proprietario degli stessi ha eccepito di voler trattenere tale somma a copertura dei danni sostenuti. A fronte di tale richiesta è in corso una trattativa rispetto alla quale si ritiene effettivamente di dover rinunciare all'incasso di tale somma a fronte delle manutenzioni rese necessarie per ripristinare i locali.

Nell'ambito dei crediti diversi è stato indicato il contributo ordinario assegnato ogni anno da Unione Confcommercio Milano, Lodi, Monza e Brianza (70.000 euro) non ancora incassati al termine dell'esercizio. Sono inoltre compresi crediti verso il G.S.E. (Gestore dei Servizi Energetici) relativi alla tariffa incentivante sull'impianto fotovoltaico per il periodo luglio 2020-agosto 2020 per Euro 2.257.

Nell'ambito dei crediti diversi sono inoltre compresi crediti verso i dipendenti per quel che riguarda le ferie e i permessi, usufruiti al termine dell'esercizio, in misura superiore rispetto a quanto maturato a tale data.

Sempre in tale ambito sono indicati i crediti che si vantano nei confronti di Enti terzi riguardanti importi da ricevere a saldo di progetti finanziati, già terminati e rendicontati, comprensivi delle quote di competenza di eventuali partner di ATS. Gli importi, complessivamente pari a euro 722.047, sono indicati al netto di un accantonamento a fondo svalutazione crediti per euro 19.809. Per quanto attiene alla suddivisione dei crediti per area geografica si osserva che, per le poste per le quali tale classificazione è significativa, l'area di riferimento è la Regione Lombardia.

IV. Disponibilità liquide

Disponibilità liquide			
Saldo 31/08/20	517.345		
Saldo 31/08/19	381.712		
Variazioni	135.633		
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/20
Depositi bancari e postali	379.567	130.570	510.137
Denaro e valori in cassa	2.145	5.063	7.208
Totale	381.712	135.633	517.345

Il saldo attivo dei depositi bancari e postali è costituito dal c/c postale correntemente utilizzato per gli incassi delle iscrizioni effettuate tramite bollettino postale e da un c/c aperto presso Paypal al fine di gestire gli incassi di coloro che si iscrivono ai corsi organizzati dal CAPAC per il tramite del sito internet.

Sul c/c di tesoreria acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A. sul quale sono stati fatti confluire i finanziamenti del progetto Scuola di Orologeria al termine dell'esercizio risultano depositati euro 380.748.

Sul c/c di tesoreria presso Intesa Sanpaolo S.p.A. sul quale è stato fatto confluire l'anticipo sul progetto Forte pf0874_pr0605_av117_2 di cui Capac risulta essere soggetto presentatore al termine dell'esercizio risultano depositati euro 123.085.

La consistenza delle disponibilità di cassa sono costituite dal denaro e dai valori bollati presenti presso la due sedi dell'Ente al termine dell'esercizio.

D) Ratei e risconti attivi

Totale movimentazione dei ratei e risconti attivi

Ratei e risconti attivi			
Saldo 31/08/20	178.840		
Saldo 31/08/19	86.093		
Variazioni	92.747		
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/20
Ratei attivi	22.371	102.539	124.910
Risconti attivi	63.722	(9.792)	53.930
Totale	86.093	92.747	178.840

I ratei attivi sono costituiti per euro 175 da interessi attivi su titoli e sul c/c maturati al 31/08/2020 e per euro 121.530 dalla quota di contributo maturato al 31/08/2020 sul progetto Lombardia Plus 2019-2021. E' inoltre indicato in tale ambito la quota di contributo maturata nell'anno 2014/2015 sul corso IFTS Lodi per euro 3.204 la cui certificazione delle attività è stata effettuata nel mese di settembre 2016.

I risconti attivi sono essenzialmente costituiti dalle quote di competenza del periodo settembre 2020-agosto 2021 per quel che riguarda i canoni di locazione, i contratti di assistenza tecnica su attrezzature informatiche e macchinari in genere, il costo delle fidejussioni a garanzia dei progetti finanziati dagli enti pubblici, il costo delle polizze assicurative e l'imposta di registro sui contratti di locazione stipulati dall'Ente.

Passività

A) Patrimonio netto

Totale movimentazione del Patrimonio Netto

Patrimonio netto	
Saldo 31/08/20	929.018
Saldo 31/08/19	684.362
Variazioni	244.656

Descrizione	Risultato gestionale esercizio in corso	Risultato gestionale esercizi precedenti	Altre riserve e fondo riserva straordinario	Fondo di dotazione	Totale
Saldo al 31 agosto 2016	2.387	0	195.104	28.405	225.896
Approvazione bilancio e destinazione risultato di esercizio	(2.387)		2.387		0
Arrotondamento per troncamento importi all'unità di Euro			(1)		(1)
Utile (Perdita) di esercizio 01/09/16-31/08/17	195.237				195.237
Saldo al 31 agosto 2017	195.237	0	197.490	28.405	421.132
Approvazione bilancio e destinazione risultato di esercizio	(195.237)		195.237		0
Arrotondamento per troncamento importi all'unità di Euro			2		2
Utile (Perdita) di esercizio 01/09/17-31/08/18	226.939				226.939
Saldo al 31 agosto 2018	226.939	0	392.729	28.405	648.073
Approvazione bilancio e destinazione risultato di esercizio	(226.939)		226.939		0
Arrotondamento per troncamento importi all'unità di Euro			(2)		(2)
Utile (Perdita) di esercizio 01/09/18-31/08/19	36.291				36.291
Saldo al 31 agosto 2019	36.291	0	619.666	28.405	684.362
Approvazione bilancio e destinazione risultato di esercizio	(36.291)		36.291		0
Arrotondamento per troncamento importi all'unità di Euro			(1)		(1)
Utile (Perdita) di esercizio 01/09/19-31/08/20	244.657				244.657
Saldo al 31 agosto 2020	244.657	0	655.956	28.405	929.018

La riserva straordinaria si è movimentata in seguito alla destinazione dell'utile conseguito nel periodo settembre 2018-agosto 2019.

Le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai seguenti prospetti:

<i>Descrizione</i>	<i>Saldo finale</i>	<i>Apporti degli Enti Fondatori</i>	<i>Utili</i>	<i>Altra natura</i>
<i>Capitale (Fondo di dotazione)</i>	28.405	28.405	0	0
<i>Riserva straordinaria</i>	655.957	0	655.957	0

Si rammenta che ai sensi dello Statuto Sociale il patrimonio e le sue rendite devono essere integralmente devoluti ai fini istituzionali rimanendo esclusa qualsiasi diversa destinazione e che le entrate devono essere interamente devolute per il raggiungimento degli scopi statutari.

B) Fondi per Rischi ed Oneri

Totale movimentazione dei Fondi Rischi ed Oneri

Fondo per rischi e oneri	
Saldo 31/08/20	2.000
Saldo 31/08/19	2.000
Variazioni	0

Nel corso dell'esercizio 2014/2015 l'Ente ha ricevuto un processo verbale di accertamento e contestazione in relazione alla mancata richiesta di autorizzazione e alla mancata comunicazione degli importi corrisposti a due dipendenti pubblici in violazione di quanto previsto dal D.Lgs n. 165/2001 con l'applicazione di una sanzione complessiva di euro 21.515,60. In relazione a tale processo verbale di accertamento e contestazione l'Ente ha presentato nel mese di luglio 2015 una memoria difensiva nella quale si è richiesta la non applicazione delle sanzioni per quel che riguarda la mancata comunicazione degli importi corrisposti in funzione della sentenza della Corte Costituzionale n. 98/2015 del 29/04/2015 con la quale la norma di riferimento è stata dichiarata incostituzionale. Alla data attuale non si ha alcun riscontro in relazione all'esito di tale vicenda. Negli esercizi precedenti si era ritenuto, a fini prudenziali, di accantonare un fondo rischi per l'importo delle sanzioni applicate alla mancata richiesta di autorizzazione, mentre per quelle applicate in relazione alla mancata comunicazione degli importi corrisposti si era ritenuto che sussistessero le condizioni affinché nessun onere venisse imputato all'Ente. Tale impostazione viene confermata nel presente bilancio.

C) TFR**Totale movimentazione del TFR**

TFR				
Saldo 31/08/20	812.932			
Saldo 31/08/19	917.707			
Variazioni	(104.775)			
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Accantonamenti	Valore 31/08/20
Fondo Accantonamento TFR	917.707	(113.732)	8.957	812.932
Totale	917.707	(113.732)	8.957	812.932

Il “Fondo TFR” rappresenta le quote accantonate e maturate alla data del 31/08/2020 tenuto conto della rivalutazione delle quote accantonate negli anni precedenti. Si fa presente che dal 2007 le quote maturate, per coloro i quali hanno scelto di mantenere il TFR presso l’azienda, vengono versate mensilmente al Fondo Tesoreria dell’Inps e per gli altri ai fondi pensione indicati e non vengono pertanto incluse nel Fondo TFR al 31/08/2020.

A tale proposito si specifica che a seguito della Riforma della Previdenza Complementare n. 1 lavoratore ha scelto in modo espresso di destinare a dei fondi pensione il trattamento di fine rapporto che è maturato a decorrere dal 1° gennaio 2008, mentre per gli altri dipendenti si provvede al trasferimento delle quote mensili al Fondo di Tesoreria gestito dall’INPS.

I decrementi dell’esercizio sono costituiti per euro 115.617 dalla liquidazione del trattamento di fine rapporto di quattro dipendenti che hanno cessato l’attività e per euro -1.885 alla rettifica del valore del fondo iniziale.

D) Debiti**Totale movimentazione debiti**

Debiti			
Saldo 31/08/20	3.670.602		
Saldo 31/08/19	3.888.580		
Variazioni	(217.978)		
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/20
Debiti bancari	2.030.859	(339.796)	1.691.063
Acconti	238.456	(92.198)	146.258
Debiti verso fornitori	621.493	(203.931)	417.562
Debiti tributari	30.177	70.006	100.183
Debiti verso istituti di previdenza	132.626	39.075	171.701
Altri debiti	834.969	308.866	1.143.835
Totale	3.888.580	(217.978)	3.670.602

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso banche	1.691.063			1.691.063
Acconti	146.258			146.258
Debiti verso fornitori	417.562			417.562
Debiti tributari	100.183			100.183
Debiti verso istituti di previdenza	171.701			171.701
Altri debiti	1.143.835			1.143.835
Totale	3.670.602	0	0	3.670.602

Per quanto attiene alla suddivisione dei debiti per area geografica si osserva che, per le poste per le quali tale classificazione è significativa, l'area di riferimento è la Regione Lombardia.

Debiti verso banche

La Fondazione ha in essere un affidamento bancario con Intesa San Paolo Ag. 52 Milano pari a €/ml 3,0 con scadenza 30/06/2021. Nel corso dell'esercizio l'utilizzo di tale affidamento è risultato mediamente in linea con quello dell'anno precedente per effetto del differimento dell'incasso di tutta una serie di progetti all'anno successivo.

Acconti

Sono costituiti da fatture emesse nel corso dell'esercizio a fronte di corsi che sono o saranno avviati nel corso dell'esercizio 2020/2021.

Debiti verso fornitori

Sono rappresentativi degli impegni contrattuali assunti per l'acquisizione dei beni e dei servizi necessari all'esercizio dell'attività sociale.

Ammontano a Euro 417.562 e sono costituiti per Euro 95.367 da fatture da ricevere.

Debiti tributari

Possono essere così dettagliati:

Debiti tributari	31.08.2019	31.08.2020
<i>Erario per ritenute lavoro autonomo</i>	0	0
<i>Erario per ritenute lavoro dipendente ed assimilato</i>	20.044	53.049
<i>Erario c/IVA</i>	7.780	1.520
<i>Erario c/imposte IRAP/IRES</i>	0	44.245
<i>Debiti per imposte sostitutive su rival.TFR</i>	2.353	1.369
TOTALE	30.177	100.183

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Possono essere così dettagliati:

Debiti v/istituti previdenziali	31.08.2019	31.08.2020
<i>INPS a debito dipendenti</i>	87.587	127.556
<i>Debiti verso Inail</i>	45.039	44.145

TOTALE	132.626	171.701
---------------	----------------	----------------

Il debito verso l'INPS al termine dell'esercizio comprende sia i contributi da versare in relazione alle retribuzioni del mese di marzo 2020 (differiti causa covid-19) e agosto 2020 che il rateo di contributi sulla quota di tredicesima e quattordicesima maturata a tale data.

Il debito verso l'Inail rappresenta la stima di quanto dovuto all'ente di assistenza per il periodo gennaio-agosto 2020 al netto dell'acconto versato e tenuto conto del premio speciale dovuto sull'annualità 2017/18 per quel che riguarda i percorsi IEFP.

Altri debiti

Nella voce "Altri debiti" gli importi principali sono dati da "Collaborazioni Documenti da ricevere" per € 208.854, dai debiti verso il personale dipendente per Euro 97.655 relativo alle retribuzioni del mese di agosto 2020, agli oneri differiti al termine dell'esercizio e dai debiti diversi nell'ambito dei quali le poste più rilevanti sono costituite dalla quota del canone di concessione della sede di via Amoretti per i mesi di aprile-agosto 2020 per euro 30.169.

Sempre nell'ambito degli altri debiti sono stati classificati i "Debiti per anticipazioni su progetti e partners ATS", per euro 756.485, relativi agli anticipi ricevuti sui progetti formativi al netto delle somme rendicontate e liquidate e non ancora rendicontati al 31/08/2020 oppure conclusi ma con lettera liberatoria non ancora pervenuta da parte degli Enti pubblici e privati finanziatori. In particolare in tale ambito è stato rilevato l'acconto ricevuto in relazione ai progetti Vivaio Lavoro e Forte pf874_pr605.

E) Ratei e risconti passivi

Totale movimentazione dei ratei e risconti passivi

Ratei e risconti passivi			
Saldo 31/08/20	368.583		
Saldo 31/08/19	336.111		
Variazioni	32.472		
Descrizione	Valore 31/08/19	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/20
Ratei passivi	93.632	17.046	110.678
Risconti passivi	242.479	15.426	257.905
Totale	336.111	32.472	368.583

I ratei passivi sono essenzialmente relativi a quote associative della Formaterziario (ex Scuola Superiore del Commercio) per Euro 110.000 e dalla quota del canone di affitto per quel che riguarda la sede di Varese.

I risconti passivi per Euro 29.346 sono costituiti dalla quota del contributo concesso dalla Regione Lombardia a fronte del progetto Ammodernamento Dote Laboratori; il contributo, inizialmente pari complessivamente a Euro 328.600 e riparametrato in sede di verifica del progetto a Euro 325.516, incide sul conto economico in proporzione agli ammortamenti spesati sugli investimenti realizzati. In particolare nell'anno è stata imputata a conto economico la quota di Euro 4.060 di competenza del periodo.

Per Euro 140.823 sono costituiti dalla quota del contributo ottenuto in relazione al progetto Lombardia Eccellente M.I.G.L.I.O.R.A. a fronte dei lavori di ristrutturazione della sede di viale Murillo; il contributo, pari complessivamente a euro 400.000, incide sul conto economico in proporzione agli ammortamenti spesi sugli investimenti realizzati. In particolare nell'anno è stata imputata a conto economico la quota di euro 19.484 di competenza del periodo.

Per Euro 69 sono costituiti dalla quota del contributo ottenuto in relazione al progetto Scuola 21 a fronte dell'acquisto di n. 21 tablet e attrezzature; il contributo, pari complessivamente a euro 10.114, incide sul conto economico in proporzione agli ammortamenti spesi sugli investimenti realizzati. In particolare nell'anno è stata imputata a conto economico la quota di euro 412 di competenza del periodo.

Sono inoltre indicati in questo ambito quote di contributi ricevuti sui progetti Cooking Expo e Semi di Comunità destinate ad investimenti. Il risconto residuo ammonta a euro 830. La quota imputata nell'anno ammonta a euro 912.

Le quote relative ai contributi in c/impianti di competenza dell'esercizio sono imputate a conto economico nella voce A5. b) "contributi in conto esercizio".

E' indicato in tale ambito anche il contributo di euro 70.000 ottenuto dalla Fondazione Fiera Milano per l'allestimento dei laboratori food al netto delle quote attribuite a conto economico in funzione delle quote di ammortamento dei lavori realizzati. Il valore residuo ammonta a euro 22.430 e la quota imputata all'esercizio ad euro 3.103.

Per il residuo sono relativi a risconti su progetti per ricavi di competenza degli esercizi successivi.

Conto Economico

A) Valore della produzione

Saldo al 31/08/2020	Euro	6.490.749
Saldo al 31/08/2019	Euro	7.075.125
Variazioni	Euro	(584.376)

Descrizione	31/08/2019	31/08/2020	Variazioni
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.969.605	1.256.159	(713.446)
Variazioni rimanenze prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	105.015	251.943	146.928
Altri ricavi e proventi-contributi in conto esercizio	5.000.505	4.982.647	(17.858)
	7.075.125	6.490.749	(584.376)

Per una migliore comprensione dell'andamento dell'Ente nell'anno appena concluso si sono riportati nella tabella che segue i risultati conseguiti nelle aree di attività in cui, a seguito dell'adeguamento del modello organizzativo, si sono suddivise le funzioni e gli ambiti di attività.

RICAVI E CONTRIBUTI	CONSUNTIVO 2018-2019	PREVENTIVO 2019-2020	CONSUNTIVO 2019-2020	VARIAZIONE SU CONSUNTIVO 2018-2019	VARIAZIONE SU PREVENTIVO 2019-2020
IEFP SECONDO CICLO	4.035.626	3.754.000	3.776.270	(259.356)	+22.270
FORMAZIONE SUPERIORE	330.572	432.000	357.514	26.942	(74.486)
FORMAZIONE CONTINUA-APPRENDISTATO	337.326	280.000	308.601	(28.725)	+28.601
FORMAZIONE CONTINUA	1.356.471	1.411.000	1.155.498	(200.973)	(255.502)
FORMAZIONE ABILITANTE	152.233	139.000	128.963	(23.270)	(10.037)
SERVIZI AL LAVORO	212.506	290.000	174.796	(37.710)	(115.204)
FORMAZIONE PERMANENTE	285.573	239.000	122.985	(162.588)	(116.015)
CERTIFICAZIONE COMPETENZE	1.200	1.000	750	(450)	(250)
ALTRE ATTIVITA'	22.222	35.000	12.225	(9.997)	(22.775)
TOTALE	6.733.729	6.581.000	6.037.602	(696.127)	(543.398)

Da tale tabella si desume come nel corso dell'anno appena concluso solo l'area IEFP e apprendistato hanno conseguito risultati superiori alle previsioni iniziali. Negli altri ambiti di attività sono stati conseguiti riduzioni di attività più o meno rilevanti. In particolare per quel che riguarda l'area IEFP di secondo ciclo il miglior andamento è il risultato di frequenze degli allievi superiori a quanto ipotizzato in sede di preventivo ed al finanziamento di alcuni progetti, in particolare di assistenza educativa scolastica inizialmente previsti con importi molto contenuti per i

dubbi in merito alla copertura finanziaria di tali interventi e di alternanza scuola-lavoro finanziati dalla Regione Lombardia.

Si sottolinea che nell'ambito dei percorsi IEFP le terze e le quarte annualità, i percorsi personalizzati ed il potenziamento dell'alternanza scuola-lavoro sono finanziati dal Fondo Sociale Europeo. L'importo dei contributi ricevuti in tale ambito ammonta nell'anno a euro 1.530.199.

Per quel che riguarda la Formazione Superiore il risultato consuntivo risulta inferiore alle previsioni iniziali prevalentemente per lo slittamento di una parte del percorso formativo Lombardia Plus 2019 al corrente esercizio formativo.. Anche in questo ambito alcuni percorsi ITS e IFTS sono finanziati dal Fondo Sociale Europeo.

Nell'ambito dell'area Formazione Continua i risultati ottenuti, considerato il contesto, sono stati positivi essenzialmente nell'ambito della formazione finanziata dagli Enti Bilaterali, mentre in quella finanziata dai Fondi Interprofessionali i risultati sono stati più contenuti rispetto a quanto preventivato, anche per lo slittamento di alcune attività formative sull'anno 2020/2021.

In relazione ai servizi al lavoro l'attività svolta è stata inferiore a quanto ipotizzato ad inizio anno nell'ambito delle Doti Emergo e Garanzia Giovani. Estremamente contenuto è risultato l'apporto della Dote Unica Lavoro (attività finanziata dal Fondo Sociale Europeo). Risultati interessanti, anche se inferiori alle stime iniziali sono stati conseguiti nei tirocini e stage extracurricolari e curricolari.

Si sono ulteriormente accentuate le difficoltà delle aree Formazione Abilitante (nell'ambito della quale non è stata realizzata alcuna attività legata all'area estetica, parzialmente controbilanciata dalla realizzazione di corsi di mecatronica) e Formazione Permanente (particolarmente penalizzata dalla pandemia con il mancato avvio di alcuni corsi e presenze generalmente più contenute sui percorsi attivati).

L'area Formazione Continua Apprendistato ha confermato il positivo andamento legato all'approvazione del finanziamento sull'apprendistato duale, nell'ambito del quale, dopo una fase di avvio particolarmente impegnativa l'organizzazione dell'attività è attualmente impostata in modo più efficace.

La significativa riduzione dei ricavi delle prestazioni è in parte il risultato delle difficoltà di tutta l'area dei percorsi formativi a pagamento, come appena evidenziato, in parte dalla diversa natura delle risorse ottenute dal Fondo For.te. che, per quel che riguarda i percorsi formativi settoriali sono state classificate a partire dall'anno 2019/2020 nell'ambito dei contributi in conto esercizio, per euro 276.942.

Nell'ambito del valore della produzione gli altri ricavi e proventi sono costituiti essenzialmente da riaddebito di costi di personale e rimborsi spese il cui importo è aumentato rispetto all'esercizio precedente.

Nell'ambito dei contributi in conto esercizio sono riportati anche i contributi ordinari da parte degli Enti Fondatori per Euro 150.000,00. Si fa presente che questo importo è costituito da contributi disposti dagli Enti Fondatori (come recita l'*articolo 1* dello Statuto *comma a e b*), allo scopo di “promuovere, sviluppare e perfezionare la preparazione tecnico-professionale, a qualsiasi livello, degli operatori e degli addetti al commercio, al turismo, ai servizi, alle professioni ed alle altre attività terziarie attraverso l'attuazione di corsi professionali e servizi alla persona da gestire nell'ambito delle disposizioni vigenti o con i contributi di legge” anche al fine di “promuovere, nel settore dell'istruzione e della formazione, corsi ed iniziative idonee a sviluppare la professionalità dei giovani, degli operatori e degli addetti ai settori del commercio, del turismo, dei servizi e delle professioni”. Si sottolinea quindi la competenza politico-economica e non solamente finanziaria di tali versamenti, utilizzati dal Centro di Formazione Professionale, come diretta emanazione della volontà degli Enti Fondatori, al fine di svolgere le attività istituzionali per le quali è stato istituito.

Il contributo di euro 150.000 è così costituito:

CCIAA Milano- contributo ordinario	€ 50.000
Fondazione Ente Fiera Milano	€ 10.000
Confcommercio Lombardia	€ 20.000
Unione Confcommercio Milano, Lodi, Monza e Brianza	€ 70.000
Totale	€ 150.000

Si riporta la suddivisione dei ricavi complessivi dell'Ente che, sulla base di quanto previsto dal Decreto n. 9749 del 31/10/2012, si presenta come segue:

a) Ricavi da finanziamento Regione Lombardia:	Euro	4.039.417
b) Ricavi da fondi interprofessionali:	Euro	878.556
c) Ricavi da altri Enti Pubblici:	Euro	465.083
d) Ricavi da attività a mercato:	Euro	654.545
e) Altri ricavi da gestione caratteristica:	Euro	0
f) Altri ricavi e proventi:	Euro	439.281
g) Proventi finanziari:	Euro	4.357
h) Proventi straordinari:	Euro	13.867

TOTALE	Euro	6.495.106
--------	------	-----------

Si riportano di seguito alcune brevi note sulle attività realizzate presso le singole sedi di Viale Murillo e Via Amoretti a Milano, Varese e Lodi:

Sede di Milano – Viale Murillo n. 17

Presso tale sede gli ambiti più rilevanti di attività sono costituiti da:

- Corsi IIEFP secondo ciclo: sono state in particolare realizzate n. 7 prime annualità, n. 7 seconde annualità, n. 7 terze annualità e n. 4 quarte annualità, nonché n. 3 percorsi personalizzati, un progetto di assistenza educativa scolastica, un percorso di potenziamento alternanza scuola-lavoro finanziato da Regione Lombardia;
- Area servizi al lavoro: dote unica lavoro, garanzia giovani, doti Emergo e tirocini extracurricolari;
- Area formazione continua: corsi finanziati dai Fondi Interprofessionali, corsi finanziati da EBT-PE/Ebiter/EBT Alberghi;
- Corsi/progetti area apprendistato;
- Area Istruzione superiore: corsi IFTS, ITS (tramite la Fondazione Innovaturismo di cui il CAPAC è Ente Fondatore) e Orologiai/Lombardia Plus;
- Corsi abilitanti, mediatori e gestione rifiuti;
- Corsi brevi e serali;
- Certificazione delle competenze.

Il totale dei proventi conseguiti nell'ambito delle attività indicate ammonta a Euro 4.970.898.

Sede di Milano - Via Amoretti n. 30

Presso tale sede, presa in gestione dalla Fondazione CAPAC a partire dal mese di dicembre 2010 in virtù di un affidamento da parte del Comune di Milano del Centro "A. Greppi", sono state, nel corso dell'anno, portate a compimento le attività formative dei corsi triennali in DDIF (due prime

annualità, due seconde e due terze annualità), una quarta annualità nell'ambito della riparazione dei veicoli a motore, una annualità di percorsi personalizzati, un percorso di assistenza educativa scolastica e un percorso di alternanza scuola-lavoro finanziato da Regione Lombardia.

Sono stati gestite alcune doti di apprendistato duale finanziato da Regione Lombardia.

Sono stati poi realizzati tre corsi di meccatronico con alcune integrazioni oltre al corso ACAD.

Il totale dei proventi conseguiti con le attività formative realizzate ammonta a Euro 1.027.993.

Si ricorda che la Fondazione Capac ha partecipato al bando per l'assegnazione definitiva della gestione del Centro ed è risultata vincitrice dello stesso. A partire quindi dal 01/09/2014 il Centro di via Amoretti a Milano risulta definitivamente assegnato alla gestione della Fondazione Capac.

Sede di Varese – Via Venosta n. 3 (presso sede UNIASCOM VARESE)

Presso tale sede nell'anno formativo sono stati completati i corsi avviati ed in particolare un corso mediatori e dei corsi sui gestori delle sale da gioco.

Il totale dei proventi conseguiti di competenza dell'esercizio per le attività formative ammonta a Euro 15.050. Con la conclusione di tali percorsi si è provveduto a comunicare la cessazione definitiva di tale sede che, pertanto dall'esercizio 2020/2021 non concorrerà più ai risultati dell'Ente.

Sede di Lodi – Parco Tecnologico

Presso tale sede sono stati realizzati dei corsi di formazione finanziati dall'EBITER di Lodi e un corso privato per apprendisti per l'azienda Altachiara.

Il totale dei proventi conseguiti per le attività formative di competenza dell'esercizio ammonta a Euro 23.660. Alla luce dei risultati conseguiti è stata data disdetta al contratto di locazione della sede utilizzata e sono state individuate due nuove sedi limitrofe ove verrà svolta l'attività che non comporteranno oneri in capo all'Ente essendo concesse in comodato d'uso a titolo gratuito.

Ricavi di entità o incidenza eccezionali

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si specifica infine che non vi sono nel presente bilancio ricavi di entità o incidenza eccezionali che esulano dai singoli progetti/corsi che rientrano nell'ambito dell'attività ordinaria dell'Ente.

B) Costi della produzione

Descrizione	31/08/2019	31/08/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	173.387	103.852	(69.535)
Servizi	3.067.410	2.583.563	(483.847)
Godimento di beni di terzi	359.491	337.437	(22.054)
Costo del personale	2.955.079	2.683.230	(271.849)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	89.800	79.446	(10.354)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	55.554	53.532	(2.022)
Svalutazioni crediti dell'attivo circolante e disponibilità liquide	1.984	134.457	132.473
Variazione rimanenze m.prime, sussidiarie, consumo e merci	1.074	(1.529)	(2.603)
Accantonamenti per rischi	0	0	0
Oneri diversi di gestione	281.743	105.735	(176.008)

Totale	6.985.522	6.079.723	(905.799)
---------------	------------------	------------------	------------------

Costi per servizi:

- **Collaboratori esterni**

Saldo al 31/08/2020	Euro	1.660.821	
Saldo al 31/08/2019	Euro	1.900.409	(239.588)

Per lo svolgimento delle proprie attività l'Ente ha la necessità di rivolgersi a personale esterno, in molti casi anche per la necessità di incaricare personale con competenze non presenti all'interno dell'Ente per poter svolgere alcuni progetti provinciali, regionali e/o di formazione continua. La sensibile riduzione del costo sostenuto nell'anno è la diretta conseguenza della minore attività realizzata in alcuni ambiti e dalla scelta di concentrare, ove possibile, le attività didattiche in capo al personale docente interno. Al dato conseguito concorrono anche gli incarichi attribuiti dal Capac a collaboratori esterni in relazione alle attività svolte dalla Fondazione Innovaprofessioni di cui il Capac è Ente Fondatore per i quali il Capac ha poi provveduto a riaddebitare i costi sostenuti.

- **Personale dipendente in distacco da terzi**

Saldo al 31/08/2020	Euro	15.765	
Saldo al 31/08/2019	Euro	1.066	14.699

La voce, che in alcuni esercizi precedenti in coincidenza con l'assegnazione in via sperimentale della sede di via Amoretti a Milano, aveva assunto importi rilevanti, nel corso degli ultimi esercizi presenta valori estremamente contenuti relativi a oneri di distacco di personale su alcuni progetti realizzati presso le sedi dell'Ente.

- **Emolumenti Consiglio e Giunta/Compensi Collegio Sindacale**

Saldo al 31/08/2020	Euro	14.022	
Saldo al 31/08/2019	Euro	13.828	194

A far data dal 01/06/2010, l'Ente si è adeguato, in tema di compensi e di gettoni di presenza dei membri di Giunta, del Consiglio e del Collegio Sindacale a quanto disposto dall'art. 6 del Decreto Legislativo n. 78 del 31/05/2010. Conseguentemente ha corrisposto ai singoli membri un gettone di presenza di euro 30 per ogni seduta. Essendo venuto meno il vincolo di legge per quel che riguarda i membri del Collegio Sindacale è stato previsto di ripristinare per questi ultimi il compenso annuo previsto in precedenza.

- **Servizi diversi dai precedenti**

Saldo al 31/08/2020	Euro	892.955	
Saldo al 31/08/2019	Euro	1.152.107	(259.152)

La chiusura delle sedi per un mese e mezzo nell'anno e lo svolgimento delle attività didattiche in FAD hanno determinato una generalizzata riduzione dei costi per servizi, che rispetto all'anno precedente, subiscono una considerevole diminuzione. Significative riduzioni hanno avuto i costi per la pulizia dei locali (-109.699 euro), i buoni pasto riconosciuti ai dipendenti (-22.412 euro) e le manutenzioni ordinarie (-16.838 euro).

Costo per godimento beni di terzi:

Saldo al 31/08/2020	Euro	337.437	
Saldo al 31/08/2019	Euro	359.491	(22.054)

Il costo dei beni di terzi si riferisce innanzitutto agli affitti corrisposti per l'utilizzo delle sedi ove l'Ente svolge le proprie attività; l'onere relativo all'esercizio 2019/20 (confrontato con il 2018/19) è ammontato a:

	A.F. 2018/2019	A.F. 2019/2020
- per la sede di Milano, viale Murillo:	euro 187.447	euro 188.397
- per la sede di Milano, via Amoretti n. 30:	euro 71.985	euro 72.092
- per la sede di Lodi, c/o Parco Tecnologico:	euro 36.728	euro 27.642
- per la sede di Varese, via Venosta n. 3 (presso l'UNIASCOM di Varese)	euro 100	euro 33

Il minor costo per le sedi di Lodi e Varese sono la diretta conseguenza della cessazione del contratto di locazione per trasferimento della sede presso altri locali, nel primo caso, e per la chiusura della sede nel secondo caso.

L'onere relativo alla sede di Milano, viale Murillo comprende, a partire dal mese di settembre 2016, l'intero stabile. Sono inoltre stati rilevati in tale ambito anche i costi sostenuti per l'utilizzo di locali di terzi (di importo sensibilmente più contenuto nell'anno), per il noleggio di beni utilizzati nell'ambito dei corsi realizzati, per il noleggio di autoveicoli e furgoni e per il rinnovo di licenze software con durata annuale.

Costo per il personale dipendente:

Saldo al 31/08/2020	Euro	2.683.230	
Saldo al 31/08/2019	Euro	2.955.079	(271.849)

Il costo del personale dipendente sostenuto nel bilancio relativo al periodo settembre 2019-agosto 2020 ammonta a Euro 2.683.230, comprensivo di oneri per personale assunto tramite agenzie di lavoro interinale per euro 20.433 (euro 171.058 nell'esercizio precedente). Nel corso dell'anno le variazioni hanno riguardato nell'ambito amministrativo l'assunzione di due persone precedentemente inquadrati con un contratto di somministrazione e le dimissioni della dipendente della sede di Varese a seguito della chiusura della sede stessa. All'inizio del mese di maggio 2020 è stato inoltre assunto il Dott. Cartasegna Gabriele destinato a sostituire, dopo una fase di affiancamento, il Direttore dell'Ente Salina Stefano che ha lasciato l'Ente con effetto dal 31/08/2020 per raggiungimento dell'età pensionabile. Per quel che riguarda i docenti si è provveduto ad assumere tre persone precedentemente inquadrati con un contratto di somministrazione, a trasformare i due contratti di apprendistato in essere al termine dell'esercizio precedente in assunzioni a tempo indeterminato e a risolvere i due contratti a tempo determinato in essere. Per raggiunti limiti di età o per dimissioni hanno poi, durante l'anno, concluso il proprio rapporto di lavoro sei dipendenti. Le scelte operate hanno consentito di ridurre sensibilmente il ricorso al personale interinale, il cui utilizzo è stato contenuto. L'andamento descritto nell'organico ha consentito di contenere il costo del personale rispetto all'anno precedente.

A questo si è aggiunto il contributo ricevuto per le ore di FIS richiesto per il personale nel periodo di chiusura/riduzione delle attività dell'Ente, pari a euro 83.667.

A seguito di tali variazioni l'evoluzione della struttura operativa della Fondazione, risulta dal seguente schema:

	31/08/14	31/08/15	31/08/16	31/08/17	31/08/18	31/08/19	31/08/2020
Amministrativi	27 ⁽²⁾	25	28	27 ⁽⁶⁾	26 ⁽⁶⁾	27	29

Docenti	47 ⁽³⁾	47 ⁽²⁾	56 ⁽⁴⁾	54 ⁽⁵⁾	52 ⁽⁵⁾	54 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	49
TOTALE	74	72	84	81	78	81	78

- (1) di cui due a tempo determinato
 (2) di cui un apprendista
 (3) di cui 4 apprendisti e 2 a tempo determinato
 (4) di cui 2 apprendisti
 (5) di cui tre apprendisti
 (6) di cui 1 tempo determinato

Proventi e oneri finanziari:

Saldo al 31/08/2020	Euro	(14.028)	
Saldo al 31/08/2019	Euro	29.288	(43.316)

I proventi finanziari sono costituiti principalmente dagli interessi maturati su polizze INA (ora Generali Italia spa) relative a versamenti per polizze collettive di quiescenza del personale dipendente per € 3.993. Sono inoltre presenti interessi sui titoli posseduti e sui conti correnti posseduti.

Rispetto all'anno precedente i proventi sono stati sensibilmente più contenuti per effetto dell'altalenante andamento del mercato dei titoli di stato e obbligazionari in generale.

Per quel che riguarda gli oneri finanziari nel corso dell'anno l'onere a titolo di interessi passivi sul fido concesso da Banca Intesa S.p.A. è risultato più contenuto in virtù di tassi di interesse applicati che continuano ad essere estremamente favorevoli se rapportati alle normali condizioni di mercato grazie all'applicazione della convenzione della Unione del Commercio Turismo Servizi e Professioni della Provincia di Milano.

Proventi da partecipazione

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, punto 11 del Codice Civile, si precisa che la Fondazione non ha conseguito nell'anno 2019/20 alcun provento da partecipazioni.

Imposte sul reddito (IRAP e IRES) :

Saldo al 31/08/2020	Euro	152.341	
Saldo al 31/08/2019	Euro	82.600	69.741

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Imposte correnti	Imposte differite	Imposte anticipate	Totale
IRES	129.481	0	0	129.481
IRAP	22.860	0	0	22.860
Totale	152.341	0	0	152.341

In relazione a quanto previsto dall'art. 24 del D.L. 34/2020 la fondazione ha rilevato il costo stimato per l'anno 2019/2020 per IRAP al netto del saldo dovuto.

In termini assoluti le imposte sono stimate ad un valore superiore all'esercizio precedente; in termini relativi l'incidenza sull'utile ante imposte è molto più contenuto, rispetto all'anno precedente, per la minor incidenza di costi fiscalmente non deducibili.

Costi di entità o incidenza eccezionali

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si specifica che il presente bilancio non è stato gravato da oneri non ricorrenti. Riteniamo peraltro opportuno segnalare che, come già evidenziato in altre parti della presente relazione, nell'esercizio si è provveduto a svalutare crediti per un importo complessivo di euro 134.457 (euro 1.984 nell'esercizio precedente), di cui euro 117.898 per quel che riguarda i crediti di natura tributaria, euro 15.000 per quel che riguarda i depositi cauzionali ed euro 1.559 per quel che riguarda i crediti verso clienti.

Riteniamo inoltre opportuno segnalare che nell'ambito degli oneri diversi di gestione nell'esercizio precedente avevano inciso la perdita su crediti per quel che riguarda la posizione creditoria vantata nei confronti della Ascom Cremona e la copertura del disavanzo di esercizio della Fondazione Innovaprofessioni di competenza del Capac che nell'anno non trovano collocazione, quest'ultima per effetto dell'approvazione della copertura della perdita del bilancio 2019 da parte di Capac avvenuta successivamente alla chiusura dell'esercizio 2019/2020.

Sempre nell'ambito degli oneri diversi di gestione le rettifiche di ricavi e contributi su attività realizzate negli esercizi precedenti sono risultate pari a euro 15.134 contro euro 84.799 dell'esercizio 2018/2019.

Altre informazioni

Analisi dei debiti e dei crediti

Dalle risultanze del Bilancio è possibile ricavare la suddivisione dei crediti e dei debiti a breve termine, e cioè entro l'anno, e di quelli con scadenza oltre l'anno. A tale proposito si evidenzia che non sono state rilevate posizioni creditorie o debitorie con scadenza superiore ai cinque anni, con la sola eccezione del deposito cauzionale versato al Comune di Milano in relazione al contratto di concessione d'uso dell'immobile di Milano, viale Murillo n. 17.

La Fondazione non ha, inoltre, prestato alcuna garanzia reale a terzi.

Effetti significativi delle variazioni nei cambi valutari verificatesi successivamente alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 6-bis del Codice Civile)

La Fondazione non presenta posizioni di debito o di credito espresse in valuta estera e non ha subito, pertanto, alcun effetto significativo in conseguenza delle variazioni nei cambi valutari verificatisi successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Ammontare dei crediti e dei debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine (art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile)

La Fondazione non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Oneri finanziari capitalizzati (art. 2427, punto 8 del Codice Civile)

Nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati all'Attivo dello Stato Patrimoniale.

Impegni, garanzie e passività potenziale non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427, punto 9 del Codice Civile)

Alla data di chiusura dell'esercizio, la Fondazione C.A.P.A.C. ha rilasciato fidejussioni a favore di terzi per il tramite di polizze assicurative per un totale di € 2.178.761,73 così suddiviso: Regione

Lombardia per Euro 1.659.840 con scadenza 02/08/2020 per quel che riguarda gli acconti ricevuti sui percorsi IEFP 2019/2020 (svincolata in data 10/09/2020), per euro 156.215,20 con scadenza 09/10/2020 a fronte dell'acconto ricevuto sul progetto potenziamento alternanza scuola-lavoro AF 2019/2020, per euro 159.739,06 con scadenza 16/10/2021 per quel che riguarda il progetto Orologiai-Lombardia Plus 2019-ID1172158, per euro 63.000 con scadenza 09/11/2019 per quel che riguarda il progetto CPIA Dispersione Scolastica (svincolata in data 10/09/2020) e fondo For.Te, per euro 139.967,47 a fronte del progetto realizzato in qualità di presentatore pf0874_pr0605_av117_2 con scadenza l'11/11/2021 .

Compensi agli organi sociali (art. 2427, n. 16 del Codice Civile)

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti ai componenti la Giunta e il Consiglio del Capac e ai membri del Collegio Sindacale.

Qualifica	Compenso (onere a carico del bilancio Capac)
Componenti Giunta/Consiglio	0
Collegio Sindacale	14.022

Si precisa inoltre che agli stessi non sono state concesse anticipazioni e/o crediti né vi sono impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione legale (art. 2427, punto 16-bis del Codice Civile)

Di seguito si specificano gli importi totali dei corrispettivi spettanti nell'anno al revisore legale o alla società di revisione legale per:

- Revisione legale dei conti annuali: Euro 11.023

Titoli emessi (art. 2427, punto 18 del Codice Civile)

L'Ente non ha emesso, né potrebbe farlo essendo una Fondazione, azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni o titoli o valori similari.

Strumenti finanziari (art. 2427, punto 19 del Codice Civile)

L'Ente non ha emesso strumenti finanziari.

Operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile)

La Fondazione non ha posto in essere operazioni rilevanti con parti correlate a condizioni non di mercato.

Accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale (art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile)

La Fondazione non ha posto in essere accordi non risultati dallo stato patrimoniale che determinino rischi/benefici significativi e la cui indicazione è necessaria per valutare la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione.

Informazioni richieste dalla Legge 124/2017, art. 1 comma 125

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, la fondazione ha pubblicato nei termini di legge sul proprio sito, nella sezione Amministrazione Trasparente, le sovvenzioni, sussidi, vantaggi contribuiti o aiuti, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, ricevuti nell'anno 2019.

Si evidenzia che la Fondazione Capac ha beneficiato nell'anno 2019/2020 di misure di sostegno (anche sotto forma di crediti d'imposta), come previste dai vari provvedimenti legislativi conseguenti all'emergenza sanitaria Covid-19, identificabili come aiuti di stato.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile)

Dopo la chiusura dell'esercizio è proseguita, con fasi alterne, l'emergenza derivante dal virus COVID-19 che è stata affrontata nell'ambito delle disposizioni nazionali e regionali con il ricorso alla FAD e alla formazione in presenza per quella tecnico-pratica di laboratorio. Al momento le conseguenze più rilevanti dal punto di vista dei percorsi formativi si stanno conseguendo nei percorsi di formazione abilitante e permanente, mentre negli altri ambiti, sia pur con difficoltà, l'attività operativa prosegue regolarmente. Per tale motivo non è stata al momento fatta richiesta di ulteriori interventi di ammortizzatori sociali nei confronti del personale dipendente.

Viste le premesse gli amministratori non ritengono che allo stato attuale vi siano incertezze che possano far generare problematiche connesse alla continuità aziendale, pertanto hanno ritenuto di redigere il bilancio secondo i principi di continuità.

Conclusione

Il Conto Consuntivo relativo al periodo settembre 2019-agosto 2020 presenta un Risultato di Gestione positivo per Euro 244.657, dopo imposte sul reddito dell'esercizio pari a euro 152.341. Un risultato che, stante la peculiare situazione che si è venuta a creare con l'emergenza epidemiologica covid-19 necessita di chiarimenti. A seguito del manifestarsi dell'emergenza la direzione si è immediatamente attivata per contenere i costi di gestione, nella considerazione che, in quel momento, la visibilità su alcune fondamentali fonti di ricavo era divenuta molto fosca. Basti considerare che il riconoscimento dei percorsi finanziati dipende, tra gli altri, da percentuali di frequenza minima degli allievi difficilmente conseguibili secondo le regole previgenti lo scoppio della pandemia.

Le preoccupazioni di tutto il mondo della formazione professionale hanno trovato ascolto negli Enti competenti e questo ha determinato l'approvazione di norme che, prendendo atto della situazione venutasi a creare, hanno consentito di percepire i finanziamenti previsti al raggiungimento di obiettivi più contenuti di formazione e apprendimento, tenuto conto anche della FAD realizzata.

Solo in sede di chiusura dei singoli progetti è stato peraltro possibile definire le risorse effettivamente spettanti al Capac. Ne è scaturita una riduzione dei proventi significativa, come si è detto in precedenza, ma inferiore alla riduzione dei costi che nel frattempo era stata conseguita.

Il risultato positivo conseguito in questo contesto consente di rafforzare patrimonialmente la Fondazione, con la consapevolezza da parte di tutti i soggetti coinvolti che le risorse aggiuntive maturate nell'anno sono state e verranno utilizzate esclusivamente per il mantenimento e, se possibile, per il rafforzamento dell'offerta formativa, in ultima battuta a beneficio degli utenti dei servizi del Capac.

La contraddizione di un anno estremamente complesso sul piano sanitario ed operativo con un risultato economico molto positivo trova riscontro nel miglioramento del risultato operativo che aumenta da euro 89.603 dell'anno precedente a euro 411.026.

L'attività realizzata è stata conseguita senza aggravari nel costo del personale, che al contrario si riduce rispetto al precedente esercizio per effetto delle variazioni dell'organico descritte nella sezione specifica.

Il risultato economico positivo viene conseguito anche in assenza dell'apporto della gestione finanziaria che, a differenza dell'esercizio precedente, ha prodotto un saldo negativo per effetto del minor contributo delle polizze assicurative in essere a garanzia del trattamento di fine rapporto dei dipendenti.

E' opportuno d'altra parte ricordare che al conseguimento del risultato economico nell'esercizio appena concluso ha concorso il contributo degli Enti Fondatori (Unione Confcommercio Milano, Lodi, Monza e Brianza, Confcommercio Lombardia, CCIAA di Milano e Fondazione Fiera Milano) per euro 150.000.

Dopo la chiusura dell'esercizio la pianta organica del CAPAC si è modificata con l'assunzione di tre persone per l'area segreteria e di una persona per accrescere l'area di promozione dei servizi del Capac, le dimissioni di una persona dall'area segreteria ed il pensionamento del Direttore Salina, nonché di 5 docenti e l'assunzione di una docente con un contratto a tempo indeterminato. Per effetto di tali variazioni l'organico è passato dai 78 dipendenti del 31/08/2020 ai 76 a fine gennaio 2021, di cui 1 a tempo determinato.

In virtù del risultato economico conseguito il patrimonio netto dell'Ente ha potuto ulteriormente rafforzarsi. Rimane tuttavia, in rapporto al totale delle attività da finanziare, ancora contenuto e da ciò permane l'impegno ad attivarsi ulteriormente nei confronti degli Enti Fondatori al fine di maggiormente patrimonializzare la Fondazione.

Si rende inoltre necessario anche per i prossimi esercizi continuare nell'opera di continua riorganizzazione delle attività per adeguare l'Ente ai bisogni emergenti del mercato di riferimento anche grazie a rinnovate politiche promozionali e di marketing avvalendosi di tutti i possibili canali delle comunicazioni e delle relazioni ad ogni livello.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 AGOSTO 2020
FONDAZIONE CAPAC – Politecnico del Commercio e del Turismo
Viale Murillo 17 – 20124 Milano – C.F. e P.Iva 00947150157

Signori Consiglieri,

siete chiamati ad approvare il Bilancio Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2020, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e dalla relazione allo stesso.

In data 16 marzo 2020 la Giunta ha approvato il progetto di bilancio e lo ha messo a disposizione del Collegio dei Revisori e della società di Revisione.

Il Collegio dei Revisori ritiene opportuno richiamare le norme contenute nell'articolo 16 dello Statuto sociale circa i termini di approvazione del bilancio consuntivo e dà atto che in data 29 gennaio 2021 era stato deliberato di avvalersi della possibilità di rimandare l'approvazione del bilancio stesso oltre la data prevista dallo Statuto del 31 gennaio.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2020 nell'espletamento della propria attività il Collegio, in ottemperanza ai compiti attribuiti dalle norme di Legge e dallo Statuto, ha:

- vigilato sull'osservanza della Legge, dell'atto costitutivo e dello Statuto, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e funzionamento dell'Ente;
- partecipato alle adunanze del Consiglio Generale e della Giunta della Fondazione, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari e si può ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla Legge ed allo Statuto Sociale, e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio della Fondazione;
- acquisito conoscenza e vigilato sulle principali attività della Fondazione, non rilevando in tal senso alcuna anomalia;
- valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni, e dall'esame dei documenti della Fondazione, ed a tale riguardo non abbiamo particolari osservazioni da riferire;
- verificato la rispondenza del Bilancio consuntivo ai fatti ed alle informazioni di cui si è avuto a conoscenza a seguito dell'espletamento dei compiti attribuiti.

L'Organismo di Vigilanza, anche da noi incontrato, ha periodicamente relazionato il Consiglio sulla loro attività, non riscontrando anomalie di sorta come anche evidenziato nella relazione dell'attività di vigilanza svolta nel corso del 2020.

La revisione contabile della Fondazione e del Bilancio consuntivo è stata affidata dal Consiglio Generale alla Società Ria Grant Thornton S.p.A., il cui mandato scade con l'approvazione del presente bilancio.

Abbiamo acquisito, mediante colloquio, gli esiti delle verifiche periodiche svolte dalla Società di Revisione presso la Fondazione e la relazione di revisione al Bilancio consuntivo al 31 agosto 2020, emessa in data odierna, dalle quali non sono emersi rilievi, al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio.

Il Bilancio Consuntivo presenta, in sintesi, le seguenti risultanze patrimoniali:

TOTALE ATTIVO	5.783.135
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	5.538.478
UTILE DELL'ESERCIZIO	244.657

Tale avanzo si riflette anche nel Conto Economico che presenta i seguenti dati:

TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	6.490.749
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	<u>6.079.723</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	411.026
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	<u>- 14.028</u>
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	396.998
IMPOSTE	<u>- 152.341</u>
UTILE DELL'ESERCIZIO	244.657

A nostro giudizio non vi sono elementi che possano far ritenere, da quanto verificato, che il Bilancio consuntivo della Fondazione non sia conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione e che pertanto rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica per l'esercizio chiuso al 31 agosto 2020.

Prendiamo atto della proposta della Giunta di destinare l'avanzo di gestione del periodo dal 1° settembre 2019 al 31 agosto 2020, pari €. 244.657, ad incremento del fondo di riserva straordinario che, se tale proposta verrà accolta, ammonterà a €. 900.614.

Il Collegio rileva che alla data del 31 agosto 2020 il patrimonio netto della Fondazione risulta essere quindi positivo per un importo pari a € 929.018, incrementato dal risultato positivo della gestione dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2020.

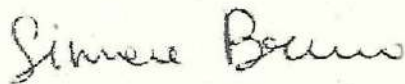
Si rileva che nel corso dell'esercizio gli Enti Fondatori e altri Enti hanno continuato a presenziare alla vita degli Organi per il tramite dei membri dagli stessi designati in sede di nomina e a sostenere la Fondazione con l'erogazione dei contributi annuali ordinari a sostegno dell'attività.

Tutto ciò premesso proponiamo al Consiglio Generale della Fondazione di approvare il Bilancio consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2020, concordando con la proposta di destinazione dell'avanzo di €. 244.657 a riserva straordinaria.

Milano, 18 marzo 2021

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

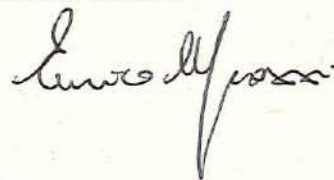
Simone Bruno



Andrea Bignami



Enrico Meazzi





Relazione della società di revisione indipendente

Ai Signori Consiglieri
Della Fondazione C.A.P.A.C.- Politecnico del Commercio
Centro Addestramento Perfezionamento
Addetti al Commercio

Ria Grant Thornton Spa
Via Melchiorre Gioia 8
20124 Milano
T +39 02 3314809
F +39 02 33104195

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio consuntivo della Fondazione C.A.P.A.C. Centro Addestramento Perfezionamento Addetti al Commercio (la Fondazione), costituito dallo stato patrimoniale al 31 agosto 2020, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data, dalla Relazione al Bilancio Consuntivo e dal Rendiconto Finanziario.

A nostro giudizio, il bilancio consuntivo fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione, al 31 agosto 2020 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione*. Siamo indipendenti rispetto alla Fondazione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Altri aspetti

La presente relazione non è emessa ai sensi di legge, stante il fatto che la Fondazione nell'esercizio chiuso al 31 agosto 2020, non era obbligata alla revisione legale ex. art. 2477 del Codice Civile.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia.

Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Fondazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Fondazione.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio consuntivo nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio consuntivo.

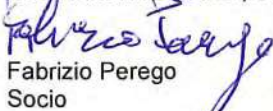
Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Fondazione;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Fondazione cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio consuntivo nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio consuntivo rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Milano 18 marzo 2021

Ria Grant Thornton S.p.A.


Fabrizio Perego
Socio