



CONTO CONSUNTIVO

1 SETTEMBRE 2020 - 31 AGOSTO 2021

E

RELAZIONI

Predisposto dalla Giunta Esecutiva nella seduta del 15 marzo 2022

Approvato dal Consiglio Generale nella seduta del 29 marzo 2022



Fondazione CAPAC

sede legale in Viale Murillo 17 - 20149 Milano
C.F./P.IVA 00947150157
direzione@capac.it - capac@pec.it - www.capac.it



Accreditamento n° 125089/2008 -
Sistema di qualità certificato a norma UNI EN 9001:2015 (EA37 e EA38F)
Bilancio certificato da RIA GRANT THORNTON S.P.A.
Codice etico D. Lgs 231/2001

INDICE

Bilancio consuntivo	pag. 1
Rendiconto finanziario	pag. 7
Relazione al bilancio	pag. 8
Relazione Collegio Revisori	pag. 39
Relazione Società di Revisione	pag. 42

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 2021

(Importi espressi in unità di euro)

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

		31/08/20	31/08/21
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	163.102
7)	altre	546.919	512.685
	meno fondi ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	0
Totale immobilizzazioni immateriali		546.919	675.787
II Immobilizzazioni materiali:			
		di cui concesse in locazione finanziaria	
		31/08/2020	31/08/2021
1)	terreni e fabbricati	0	0
2)	impianti e macchinario	0	83.658
3)	attrezzature industriali e commerciali	0	42.070
4)	altri beni	0	66.821
5)	immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
	meno fondi ammortamento immobilizzazioni materiali	0	0
Totale imm.mater.		0	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	
		31/08/20	31/08/21
a)	verso imprese controllate:	0	0
b)	verso imprese collegate:	0	0
c)	verso controllanti:	0	0
d)	imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis)	verso altri:	550.318	372.493
	totale	550.318	372.493
3)	altri titoli	29.659	29.612
4)	strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie		579.977	402.105
Totale immobilizzazioni		1.319.445	1.239.608

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

		31/08/20	31/08/21
C) Attivo circolante			
I Rimanenze:			
1)	materie prime, sussidiarie e di consumo	5.164	3.792
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		5.164	3.792
II Crediti:			
		Esigibili oltre l'esercizio successivo	
		31/08/20	31/08/21
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
		972.569	3.056.551
		3.762.341	3.838.625
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	510.137	663.311
2)	assegni	0	0
3)	danaro e valori in cassa	7.208	7.830
Totale disponibilità liquide		517.345	671.141
Totale attivo circolante		4.284.850	4.513.558
D) Ratei e risconti			
a)	ratei e risconti	178.840	201.529
Totale ratei e risconti		178.840	201.529
TOTALE ATTIVO		5.783.135	5.954.695

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

	31/08/20	31/08/21
A) Patrimonio netto:		
I Capitale	28.405	28.405
II Riserva da sovrapprezzo 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>	655.957	900.614
d) <i>Altre riserve</i>	-1	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	244.657	225.364
X Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	929.018	1.154.384
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	812.932	633.688

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

31/08/20

31/08/21

D) Debiti:

	Esigibili oltre l'esercizio successivo			
	31/08/20	31/08/21		
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	1.691.063	1.761.656
5) debiti verso altri finanziatori:	0	0	0	0
6) acconti:	0	0	146.258	27.689
7) debiti verso fornitori:	0	0	417.562	567.067
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	100.183	34.774
13) debiti w/ istituti previd. e sicurezza sociale:	0	0	171.701	184.708
14) altri debiti:	0	0	1.143.835	1.313.281
Totale debiti	0	0	3.670.602	3.889.175

E) Ratei e risconti

a) ratei e risconti

	368.583	275.448
Totale ratei e risconti	368.583	275.448
TOTALE PASSIVO	5.783.135	5.954.695

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

	31/08/20	31/08/21
A) (+) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.256.159	1.613.517
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>	251.943	104.553
b) <i>contributi in conto esercizio</i>	4.982.647	5.077.447
Totale valore della produzione	6.490.749	6.795.517
B) (-) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	103.852	143.935
7) per servizi	2.583.563	3.144.356
8) per godimento di beni di terzi	337.437	330.621
9) per il personale:		
a) <i>salari e stipendi</i>	1.956.202	1.905.278
b) <i>oneri sociali</i>	549.572	532.419
c) <i>trattamento di fine rapporto</i>	157.023	148.065
d) <i>trattamento di quiescenza e simili</i>	0	0
e) <i>altri costi</i>	20.433	0
Totale costi per il personale	2.683.230	2.585.762
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) <i>ammortamento delle immobilizz. immateriali</i>	79.446	85.176
b) <i>ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>	53.532	47.412
c) <i>altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>	0	0
d) <i>svalutazioni crediti dell'attivo circolante e disponibilità liquide</i>	134.457	2.674
Totale ammortamenti e svalutazioni	267.435	135.262
11) variazioni rimanenze m. prime, sussidiarie, consumo e merci	-1.529	1.372
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	105.735	119.650
Totale costi della produzione	6.079.723	6.460.958
Differenza fra valore e costi della produzione (A - B)	411.026	334.559

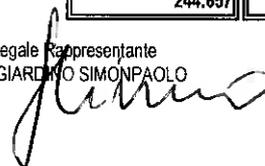
Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

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

	31/08/20	31/08/21
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	315	312
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	4.042	7.117
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	18.365	16.386
17bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari	-14.028	-8.957
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	47
c) di titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
Totale delle rettifiche	0	-47
Risultato prima delle imposte	396.998	325.555
20) (-) imposte sul reddito dell'esercizio:		
a) correnti	152.341	100.191
b) differite e anticipate	0	0
Totale imposte sul reddito	152.341	100.191
21) Utile (perdita) dell'esercizio	244.657	225.364

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 unita di euro)

	BILANCIO CHIUSO AL 31/08/20	BILANCIO CHIUSO AL 31/08/21
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa		
Utile (perdita) dell'esercizio	244.657	225.364
Imposte sul reddito	152.341	100.191
Interessi passivi/(interessi attivi) (Dividendi)	14.028 0	8.957 0
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	169	4.372
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	411.195	338.884
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamento ai fondi	145.299	25.068
Ammortamento delle immobilizzazioni	132.978	132.588
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	-29.680	-29.089
Totale delle rettifiche elementi non monetari	248.597	128.567
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	659.792	467.451
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) della rimanenze	-1.529	1.372
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	-565.512	-270.830
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-141.735	148.245
Decremento/(incremento) dei ratei e risconti attivi	-92.731	-22.708
Incremento/(decremento) dei ratei e risconti passivi	66.734	-61.725
Altre variazioni del capitale circolante netto	714.383	249.986
Totale variazioni del capitale circolante netto	-20.390	44.341
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	639.402	511.792
Altre rettifiche		
Interessi incassati/pagati (imposte sul reddito pagate)	3.932 -1.269	7.197 -159.739
Dividendi incassati (Utilizzo dei fondi)	0 -115.617	0 -201.638
Altri incassi/pagamenti	0	0
Totale altre rettifiche	-112.954	-354.180
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	526.448	157.612
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento		
Immobilizzazioni materiali (Investimenti)	-77.214	-19.936
Disinvestimenti	101	156
Immobilizzazioni immateriali (Investimenti)	-8.082	-214.045
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie (Investimenti)	-14.916	-7.575
Disinvestimenti	71.650	185.400
Interessi attivi da immobilizzazioni finanziarie	316	312
Attività finanziarie non immobilizzate (Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Interessi attivi da attività finanziarie non immobilizzate (Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-28.145	-55.688
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	-339.796	70.593
Accensione di finanziamenti	0	0
(Rimborso di finanziamenti)	0	0
Oneri finanziari da finanziamenti	-22.873	-18.721
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento (Rimborso di capitale)	-1 0	0 0
Cessione (acquisto) di azioni proprie (Dividendi (e acconti su dividendi) pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-362.670	51.872
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B + C)	135.633	153.796
Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	381.742	517.345
di cui: depositi bancari e postali	379.667	510.137
di cui: assegni	0	0
di cui: denaro e valori in cassa	2.145	7.208
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	517.375	671.141
di cui: depositi bancari e postali	510.137	663.311
di cui: assegni	0	0
di cui: denaro e valori in cassa	7.208	7.830

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 31/08/2021

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 2021. Tale Bilancio Consuntivo è relativo al periodo 01 settembre 2020-31 agosto 2021 e rappresenta l'undicesimo 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, nonostante durante l'anno siano continuate le difficoltà connesse con l'emergenza epidemiologica Covid-19 ha ripreso le attività in tutti gli ambiti formativi e anche grazie al ricorso alla FAD (Formazione a Distanza) è tornato ad operare sui livelli pre-pandemia.

In ogni caso alla luce dei dati di bilancio 2020-2021 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 31/08/2021, 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 2021 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 migliorie 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%
Telefoni cellulari	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 Generali Italia SpA per polizza collettiva quiescenza del personale maturata al 31 agosto 2021, 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 31/08/2021	675.787			
Saldo 31/08/2020	546.919			
Variazioni	128.868			
Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi/ Decrementi esercizio	Ammortamenti esercizio	Valore 31/08/21
Licenze d'uso	0	0	0	0
Migliorie Beni Terzi 2008-2009	2.856	0	395	2.461
Migliorie Beni Terzi 2009-2010	35.782	0	4.951	30.831
Migliorie Beni Terzi 2010-2011	32.284	0	4.467	27.817
Migliorie Beni Terzi 2011-2012	54.254	0	7.506	46.748
Migliorie Beni Terzi 2012-2013	245.447	0	33.961	211.486
Migliorie Beni Terzi 2013/2014	30.169	0	4.174	25.995
Migliorie Beni Terzi 2014/2015	52.925	0	7.322	45.603
Migliorie Beni Terzi 2015/2016	13.482	0	1.866	11.616
Migliorie Beni Terzi 2016/2017	34.013	0	4.708	29.305
Migliorie Beni Terzi 2017/2018	1.559	0	216	1.343
Migliorie Beni Terzi 2018/2019	1.406	0	195	1.211
Migliorie Beni Terzi 2019/2020	7.203	0	997	6.206
Migliorie Beni Terzi 2020/2021	0	45.330	458	44.872
Manutenzioni Straordinarie	779	5.612	1.901	4.490
Altri costi pluriennali	34.760	0	12.059	22.701
Immobilizzazioni in corso e acconti	0	163.102	0	163.102
Totale	546.919	214.044	85.176	675.787

Dettaglio incrementi/decrementi

Descrizione	Incrementi	Decrementi	Saldo
Migliorie beni terzi 2020/21	45.330	⁽¹⁾ 0	45.330
Manutenzioni Straordinarie	5.612	0	5.612
Immobilizzazioni in corso e acconti	163.102	0	163.102
TOTALE	214.044	0	214.044

(1) Al termine dell'esercizio sono state stornate migliorie su beni di terzi per euro 29.890 interamente ammortizzate.

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 per quel che riguarda la sede di Milano, viale Murillo costi connessi al progetto Vivaio Lavoro di progettazione, direzione lavori e relativi al RUP per euro 41.951 e per quel che riguarda la sede di Via Amoretti n. 30 il rifacimento di un servizio igienico per euro 3.379.

Le manutenzioni straordinarie hanno invece riguardato un intervento sull'impianto dell'acqua nel locale caldaia.

Al termine dell'esercizio è stata corrisposta alla SIMET s.r.l. (aggiudicataria della gara per i lavori di manutenzione straordinaria degli immobili di viale Murillo a Milano) il primo acconto del 30%, pari a euro 163.102, sull'importo a cui la procedura è stata assegnata.

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 31/08/2021	161.716			
Saldo 31/08/2020	192.549			
Variazioni	(30.833)			
Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Ammortamenti esercizio	Valore 31/08/21
Mobili arredi	26.225	3.698	7.903	22.020
Macchine elettroniche e PC	40.595	3.212	12.952	30.855
Attrezzature	42.070	8.583	12.456	38.197
Impianti allarme	0	0	0	0
Impianti speciali	0	0	0	0
Impianti generici	15.018	0	6.695	8.323
Impianto fotovoltaico	68.640	0	7.040	61.600
Autoveicoli	0	0	0	0
Altri beni	0	186	186	0
Telefoni cellulari	0	900	180	720
Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0	0
Totale	(1) 192.549	16.579	47.412	(1) 161.716

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

Dettaglio incrementi/decrementi

Descrizione	Incrementi	Decrementi	Saldo
Mobili e arredi	4.437	739	3.698
Macchine elettroniche e PC	6.943	3.731	3.212
Attrezzature	8.730	147	8.583
Altri beni	186	0	186
Telefoni cellulari	900	0	900
TOTALE	21.196	4.617	16.579

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:

<i>Fondo ammortamento</i>	<i>Saldo iniziale</i>	<i>Utilizzazioni</i>	<i>Ammortamento dell'esercizio</i>	<i>Saldo finale</i>
<i>Mobili e arredi</i>	103.857	7.606	7.903	104.154
<i>Macchine elettroniche e PC</i>	340.216	28.438	12.952	324.730
<i>Attrezzature</i>	772.902	40.939	12.456	744.419
<i>Impianti allarme</i>	3.001	0	0	3.001
<i>Impianti speciali</i>	25.360	0	0	25.360
<i>Impianti generici</i>	33.711	0	6.695	40.406
<i>Impianto fotovoltaico</i>	107.360	0	7.040	114.400
<i>Autoveicoli</i>	589	0	0	589
<i>Altri beni</i>	68.258	9.631	186	58.813
<i>Telefoni cellulari</i>	0	0	180	180
TOTALE	⁽¹⁾ 1.455.254	86.614	47.412	⁽¹⁾ 1.416.052

(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 31/08/2021	402.105		
Saldo 31/08/2020	579.977		
Variazioni	(177.872)		
Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/21
Crediti verso INA (ora Generali Italia)	550.318	(177.825)	372.493
Titoli	29.659	(47)	29.612
Totale	579.977	(177.872)	402.105

Totale movimentazione delle immobilizzazioni finanziarie

A garanzia del Fondo TFR maturato al 31/08/2021, la Fondazione ha costituito alcune polizze con Generali Italia spa avente la natura di Fondo Patrimoniale con rendimenti minimi garantiti.

Nel corso dell'anno è stata liquidata la posizione relativa a dieci dipendenti con i quali si è concluso il rapporto di lavoro per raggiunti limiti di età.

Come nell'anno precedente 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 7.088 a fronte di euro 3.993 nell'esercizio 2019/2020 .

Gli altri titoli si riferiscono a titoli di stato con scadenza 2022 e 2023 vincolati al fondo di dotazione, sui quali, al termine dell'esercizio, è stato contabilizzato un fondo svalutazione titoli per euro 47 al fine di allinearne il valore a quello di mercato, inferiore al costo sostenuto per l'acquisto. 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 (ora Formaterziario) 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 è stata effettivamente avviata nel corso del mese di giugno 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.

Entro la data di chiusura dell'esercizio sono stati eseguiti unicamente alcuni dei lavori nell'ambito della gara per la manutenzione straordinaria degli immobili di viale Murillo n. 17 a Milano in cui hanno sede la Fondazione e Formaterziario. Dopo la chiusura dell'esercizio sono proseguiti tali lavori, è stata assegnata la gara per la fornitura delle tecnologie e l'affidamento diretto per la fornitura di arredi previsti dall'accordo di programma.

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 2020/2021 tale rapporto assume il seguente valore:

- IEFP secondo ciclo:	euro	3.704.144
- Formazione superiore (percorsi ITS/IFTS):	euro	139.733
- Totale formazione sistema istruzione pubblica (A):	euro	3.843.877
- Totale ricavi attività formative (B) :	euro	6.375.828
- Rapporto A / B:		60,29%

C) Attivo Circolante

I. Rimanenze

Rimanenze

Saldo 31/08/2021	3.792		
Saldo 31/08/2020	5.164		
Variazioni	(1.372)		

Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/21
Rimanenze materiale didattico	5.164	(1.372)	3.792
Totale	5.164	(1.372)	3.792

Al termine dell'esercizio sono stati effettuati alcuni acquisti di materiale didattico/alimentare che sono stati successivamente utilizzati per l'avvio dei corsi 2021/2022. La valutazione è stata effettuata sulla base dei criteri di valutazione esposti in precedenza.

II. Crediti

Con suddivisione rispetto alle scadenze:

Crediti				
Saldo 31/08/2021	3.838.625			
Saldo 31/08/2020	3.762.341			
Variazioni	76.284			

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti al netto del Fondo Svalutazione Crediti	3.056.551	0	0	3.056.551
Crediti tributari	31.613	0	0	31.613
Verso altri	674.110	35.326	41.025	750.461
Totale	3.762.274	35.326	41.025	3.838.625

I Crediti verso Clienti ammontano complessivamente a Euro 3.084.475 di cui Euro 1.096.096 per fatture da emettere, al netto di un Fondo Svalutazione Crediti di € 2.674 destinato a far fronte ad eventuali rischi di mancato incasso sulle posizioni creditorie in essere e note di credito da emettere per Euro 25.250. Nel corso dell'esercizio il fondo preesistente è stato interamente utilizzato per stornare le posizioni considerate non recuperabili ed è stato incrementato per euro 2.674 per far fronte alle posizioni creditorie di dubbio realizzo. Delle fatture emesse e non incassate alla data del 31/08/2021, pari a Euro 1.988.378, alla data del 28/02/2022 sono stati incassati euro 1.765.673.

I crediti tributari sono costituiti dal saldo imposta IRES pari a euro 11.645, dal saldo IRAP per euro 3.658, da ritenute subite per complessivi euro 15.080 e da crediti di imposta sugli investimenti in beni strumentali L 160/2019 per euro 1.230. 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 nell'esercizio precedente 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 31/08/20	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/21
Depositi cauzionali	76.351	0	76.351
Acconti a fornitori	104	107	211
Arrotondamenti su stipendi	219	4	223
Crediti diversi	895.885	(222.209)	673.676
Totale	972.559	(222.098)	750.461

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 essendo il contratto ormai scaduto. Su quest'ultimo importo è stato accantonato nell'esercizio precedente 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 tuttora 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 sono stati indicati i contributi ordinari assegnati ogni anno dalla CCIAA (50.000 euro) e dall'Ente Fiera Milano (10.000 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 2021-agosto 2021 per Euro 2.150, verso il fondo Elga per incentivi all'esodo riconosciuti al personale dipendente per complessivi euro 24.000, un credito verso l'ASI (AutomobilClub Storico Italiano) per un contributo di euro 20.000 in relazione ad un percorso formativo realizzato presso la sede di via Amoretti n. 30 per quel che riguarda la manutenzione delle auto storiche ed il credito verso la Scuola Paganini per il contributo concesso per quel che riguarda la sede di Legnano.

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 562.618, 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 31/08/2021	671.141
Saldo 31/08/2020	517.345
Variazioni	153.796

Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/21
Depositi bancari e postali	510.137	153.174	663.311
Denaro e valori in cassa	7.208	622	7.830
Totale	517.345	153.796	671.141

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 194.328.

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 39.061.

Nel corso dell'esercizio sono stati aperti tre nuovi conti correnti di tesoreria presso Intesa Sanpaolo S.p.A. sui quali sono stati fatti confluire gli anticipi su altrettanti progetti finanziati dal Fondo For.te., per i quali il CAPAC opera in qualità di soggetto presentatore e attuatore. Complessivamente il saldo dei tre conti al termine dell'esercizio ammonta a euro 419.677.

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 31/08/2021	201.529		
Saldo 31/08/2020	178.840		
Variazioni	22.689		
Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/21
Ratei attivi	124.910	7.954	132.864
Risconti attivi	53.930	14.735	68.665
Totale	178.840	22.689	201.529

I ratei attivi sono costituiti per euro 156 da interessi attivi su titoli e sul c/c maturati al 31/08/2021 e per euro 132.708 dalla quota di contributo maturato al 31/08/2021 sul progetto Apprendistato Duale 2020/2021.

I risconti attivi sono essenzialmente costituiti dalle quote di competenza del periodo settembre 2021-agosto 2022 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 31/08/2021	1.154.384
Saldo 31/08/2020	929.018
Variazioni	225.366

Descrizione	Risultato gestionale esercizio in corso	Risultato gestionale esercizi precedenti	Altre riserve e fondo riserva straordinario	Fondo di dotazione	Totale
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
Approvazione bilancio e destinazione risultato di esercizio	(244.657)		244.657		0
Arrotondamento per troncamento importi all'unità di Euro			2		2
Utile (Perdita) di esercizio 01/09/20-31/08/21	225.364				225.364
Saldo al 31 agosto 2021	225.364	0	900.615	28.405	1.154.384

La riserva straordinaria si è movimentata in seguito alla destinazione dell'utile conseguito nel periodo settembre 2019-agosto 2020.

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>	900.614	0	900.614	0

Al solo fine di consentire la quadratura dello Stato Patrimoniale, è stata inserita una riserva da arrotondamento pari a Euro 1.

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 31/08/2021	2.000
Saldo 31/08/2020	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 31/08/2021	633.688			
Saldo 31/08/2020	812.932			
Variazioni	(179.244)			
Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Accantonamenti	Valore 31/08/21
Fondo Accantonamento TFR	812.932	(201.638)	22.394	633.688
Totale	812.932	(201.638)	22.394	633.688

Il “Fondo TFR” rappresenta le quote accantonate e maturate alla data del 31/08/2021 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 31/08/2021.

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 201.638 dalla liquidazione del trattamento di fine rapporto di otto dipendenti che hanno cessato l’attività e di acconti sul trattamento di fine rapporto ad ulteriori due dipendenti.

D) Debiti**Totale movimentazione debiti**

Debiti			
Saldo 31/08/2021	3.889.175		
Saldo 31/08/2020	3.670.602		
Variazioni	218.573		
Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/21
Debiti bancari	1.691.063	70.593	1.761.656
Acconti	146.258	(118.569)	27.689
Debiti verso fornitori	417.562	149.505	567.067
Debiti tributari	100.183	(65.409)	34.774
Debiti verso istituti di previdenza	171.701	13.007	184.708
Altri debiti	1.143.835	169.446	1.313.281
Totale	3.670.602	218.573	3.889.175

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	1.761.656			1.761.656
Acconti	27.689			27.689
Debiti verso fornitori	567.067			567.067
Debiti tributari	34.774			34.774
Debiti verso istituti di previdenza	184.708			184.708
Altri debiti	1.313.281			1.313.281
Totale	3.889.175	0	0	3.889.175

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 31/03/2022 in attesa di una revisione complessiva delle linee di credito di Confcommercio. 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 2021/2022.

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 567.067 e sono costituiti per Euro 96.316 da fatture da ricevere.

Debiti tributari

Possono essere così dettagliati:

<i>Debiti tributari</i>	<i>31.08.2020</i>	<i>31.08.2021</i>
<i>Erario per ritenute lavoro autonomo</i>	0	656
<i>Erario per ritenute lavoro dipendente ed assimilato</i>	53.049	21.065
<i>Erario c/IVA</i>	1.520	10.384
<i>Erario c/imposte IRAP/IRES</i>	44.245	0
<i>Debiti per imposte sostitutive su rival.TFR</i>	1.369	2.669
TOTALE	100.183	34.774

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Possono essere così dettagliati:

<i>Debiti v/istituti previdenziali</i>	<i>31.08.2020</i>	<i>31.08.2021</i>
<i>INPS a debito dipendenti</i>	127.556	93.910

Debiti verso Inail	44.145	90.798
Debiti v/altri istituti previdenziali	0	0
TOTALE	171.701	184.708

Il debito verso l'INPS al termine dell'esercizio comprende sia i contributi da versare in relazione alle retribuzioni del mese di agosto 2021 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 2021 al netto dell'acconto versato e tenuto conto del premio speciale dovuto per le annualità 2017/18 e 2020/2021 per quel che riguarda i percorsi IEFP, quest'ultima richiesta e versata successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Altri debiti

Nella voce "Altri debiti" gli importi principali sono dati da "Collaborazioni Documenti da ricevere" per € 262.503, dai debiti verso il personale dipendente per Euro 109.410 relativo alle retribuzioni del mese di agosto 2021, agli oneri differiti al termine dell'esercizio e dai debiti diversi nell'ambito dei quali le poste più rilevanti sono costituite dalla quota della perdita dell'esercizio 2020 della Fondazione Innovaprofessioni di competenza di Capac per euro 8.534.

Sempre nell'ambito degli altri debiti sono stati classificati i "Debiti per anticipazioni su progetti e partners ATS", per euro 902.008, relativi agli anticipi ricevuti sui progetti formativi al netto delle somme rendicontate e liquidate e non ancora rendicontati al 31/08/2021 oppure conclusi ma con lettera liberatoria non ancora pervenuta da parte degli Enti pubblici e privati finanziatori. In particolare in tale ambito sono stati rilevati gli acconti ricevuti in relazione ai progetti Vivaio Lavoro e fondo interprofessionale For.te.

E) Ratei e risconti passivi

Totale movimentazione dei ratei e risconti passivi

Ratei e risconti passivi			
Saldo 31/08/2021	275.448		
Saldo 31/08/2020	368.583		
Variazioni	(93.135)		
Descrizione	Valore 31/08/20	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/21
Ratei passivi	110.678	(59.770)	50.908
Risconti passivi	257.905	(33.365)	224.540
Totale	368.583	(93.135)	275.448

I ratei passivi sono essenzialmente relativi a quote associative della Formaterziario (ex Scuola Superiore del Commercio) per Euro 50.000.

I risconti passivi per Euro 25.286 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 spesi 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 121.338 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.

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 119. La quota imputata nell'anno ammonta a euro 711.

Nell'anno è stata infine imputata la quota residua di euro 69 sul contributo ottenuto in relazione al progetto Scuola 21 a fronte dell'acquisto di n. 21 tablet e attrezzature, pari complessivamente a euro 10.114.

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 19.326 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 31/08/2021	Euro	6.795.517
Saldo al 31/08/2020	Euro	6.490.749
Variazioni	Euro	304.768

Descrizione	31/08/2020	31/08/2021	Variazioni
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.256.159	1.613.517	357.358
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	251.943	104.553	(147.390)
Altri ricavi e proventi-contributi in conto esercizio	4.982.647	5.077.447	94.800
	6.490.749	6.795.517	304.768

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 2019-2020	PREVENTIVO 2020-2021	CONSUNTIVO 2020-2021	VARIAZIONE SU CONSUNTIVO 2019-2020	VARIAZIONE SU PREVENTIVO 2020-2021
IEFP SECONDO CICLO	3.776.270	3.702.000	4.081.159	304.889	379.159
FORMAZIONE SUPERIORE	357.514	358.000	368.680	11.166	10.680
FORMAZIONE CONTINUA-APPRENDISTATO	308.601	197.000	⁽¹⁾ 0	⁽¹⁾ (308.601)	⁽¹⁾ (197.000)
FORMAZIONE CONTINUA	1.155.498	1.078.000	1.243.679	88.181	165.679
FORMAZIONE ABILITANTE	128.963	133.000	207.048	78.085	74.048
SERVIZI AL LAVORO	174.796	224.000	294.475	119.679	70.475
FORMAZIONE PERMANENTE	122.985	212.000	174.209	51.224	(37.791)
CERTIFICAZIONE COMPETENZE	750	1.000	0	(750)	(1.000)
ALTRE ATTIVITA'	12.225	12.000	6.578	(5.647)	(5.422)
TOTALE	6.037.602	5.917.000	6.375.828	338.226	458.828

Per una corretta analisi della tabella è importante sottolineare che nel corso dell'esercizio l'Ente ha proceduto ad una parziale ridefinizione delle aree di riferimento, anche in termini di assegnazione dei ruoli all'interno dell'organizzazione, per effetto della quale l'area formazione continua-apprendistato è stata ricollocata, per quel che riguarda l'apprendistato duale nell'ambito dell'area IEFP e per quel che riguarda l'apprendistato professionalizzante sotto l'area dei servizi al lavoro.

Per effetto di tale modifica i ricavi dei percorsi formativi, pari a euro 170.167, che in precedenza si collocavano in tale ambito sono stati ricompresi per euro 144.687 nell'ambito dei ricavi e contributi area IEFP secondo ciclo (proventi percorsi apprendistato duale) e per euro 25.480 nell'ambito dei ricavi e contributi dei servizi al lavoro (proventi apprendistato professionalizzante).

Fatta questa premessa dall'analisi della tabella si desume come nel corso dell'anno appena concluso in tutte le aree (con la sola esclusione delle certificazioni delle competenze e dell'area residuale) sono stati conseguiti risultati superiori alle previsioni iniziali ed all'anno precedente. 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 che a consuntivo hanno ottenuto risultato superiori a quelli inizialmente previsti.

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 1.740.644.

Per quel che riguarda la Formazione Superiore il risultato consuntivo risulta superiore alle previsioni iniziali sia per il positivo andamento dei percorsi ITS/IFTS realizzati dalla Fondazione Innovaprofessioni per cui Capac opera in qualità di partner fondatore che per la realizzazione di due percorsi formativi per il settore orologeria a pagamento che hanno in parte compensato il mancato finanziamento da parte di Regione per l'annualità 2021 di tali percorsi altamente caratterizzanti e proficui in termini di inserimento lavorativo. 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 estremamente 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, in quanto le attività sui nuovi progetti approvati sono state avviate sul finire dell'esercizio ma troveranno piena esplicazione nel corso dell'anno 2021/2022.

In relazione ai servizi al lavoro l'attività svolta è stata superiore a quanto ipotizzato ad inizio anno in quanto i risultati conseguiti nell'ambito della Dote Unica Lavoro (finanziata dal Fondo Sociale Europeo) e di Garanzia Giovani (stimati in modo molto prudentiale all'inizio dell'esercizio) hanno più che compensato i risultati inferiori alle aspettative per quel che riguarda le Doti Emergo. Risultati interessanti sono stati conseguiti anche nei tirocini e stage extracurricolari e curricolari.

Per quel che riguarda l'area formazione abilitante risultati interessanti sono stati conseguiti nei percorsi per mediatori e nei vari percorsi avviati per tecnico meccatronico. I risultati conseguiti sono stati al di sopra delle previsioni iniziali.

Per quel che riguarda infine l'area della formazione permanente i risultati inferiori alle previsioni iniziali sono stati determinati dal mancato avvio di alcuni percorsi di chef, pasticciere e pizzaiolo per mancanza di iscritti o dall'avvio con un numero di iscritti inferiore a quello atteso.

In generale le stime effettuate a livello di preventivo risentivano ancora della situazione di generale incertezza causata dall'emergenza epidemiologica covid-19. I risultati conseguiti a consuntivo denotano una ripresa significativa di tutte le attività per nel perdurare delle difficoltà determinate dalla pandemia. Riteniamo particolarmente significativo in questo contesto l'aumento realizzato nelle attività a pagamento che aumentano da 1.256.159 a 1.613.517, con un incremento di euro 357.358 (+28%).

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 diminuito in modo significativo rispetto all'esercizio precedente.

Nell'ambito dei contributi in conto esercizio sono riportati anche i contributi ordinari da parte degli Enti Fondatori per Euro 145.000,00. 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 145.000 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	€ 65.000
Totale	€ 145.000

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	4.046.159
b) Ricavi da fondi interprofessionali:	Euro	1.243.679
c) Ricavi da altri Enti Pubblici:	Euro	524.399
d) Ricavi da attività a mercato:	Euro	576.910
e) Altri ricavi da gestione caratteristica:	Euro	0
f) Altri ricavi e proventi:	Euro	401.503
g) Proventi finanziari:	Euro	7.429
h) Proventi straordinari:	Euro	2.867
TOTALE	Euro	<u>6.802.946</u>

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

Sede di Milano – Viale Murillo n. 17

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

- Corsi IEFP secondo ciclo: sono state in particolare realizzate n. 6 prime annualità ((di cui 1 con una parte considerevole del percorso formativo suddiviso in due ID formativi), n. 7 seconde annualità (di cui 1 con una parte considerevole del percorso formativo suddiviso in due ID formativi), n. 7 terze annualità e n. 4 quarte annualità (di cui 1 con una parte considerevole del percorso formativo suddiviso in due ID formativi), nonché n. 3 percorsi personalizzati, un progetto di assistenza educativa scolastica ed i percorsi di apprendistato duale.

- Area servizi al lavoro: dote unica lavoro, garanzia giovani, doti Emergo e tirocini extracurricolari, alcuni progetti realizzati unitamente a Coopi e, come osservato in precedenza, da quest'anno i percorsi di apprendistato professionalizzante;
- Area formazione continua: corsi finanziati dai Fondi Interprofessionali, corsi finanziati da EBT-PE/Ebiter/EBT Alberghi/Ebipal;
- Area Istruzione superiore: corsi IFTS, ITS (tramite la Fondazione Innovaprofessioni 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 5.105.031.

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), due quarta annualità, di cui una in alternanza, 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 n. 6 corsi di tecnico mecatronico, alcuni avviati nell'anno precedente, area che sempre più rappresenta una caratterizzazione specifica della sede di via Amoretti.

Sono stati poi realizzate due edizioni del corso ACAD dedicata alla toelettatura dei cani.

Il totale dei proventi conseguiti con le attività formative realizzate ammonta a Euro 1.216.577.

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 Lodi – Via Hausmann n. 11

Presso tale sede sono stati realizzati dei corsi di formazione finanziati dall'EBITER di Lodi e due corsi privati per apprendisti professionalizzante per l'azienda Altachiara.

Il totale dei proventi conseguiti per le attività formative di competenza dell'esercizio ammonta a Euro 54.210. Ricordiamo che l'attività è attualmente svolta in due sedi limitrofe concesse in comodato d'uso a titolo gratuito.

Sede di Legnano – Piazza S.Magno n. 13-15

Presso tale sede non è stato realizzato alcuna attività. Purtroppo il programmato corso abilitante nel settore musicale non è stato avviato per mancanza di un numero sufficiente di iscrizioni. Ci si sta adoperando per riuscire ad avviare l'attività nel prossimo anno formativo.

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	31/08/2020	31/08/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	103.852	143.935	40.083
Servizi	2.583.563	3.144.356	560.793
Godimento di beni di terzi	337.437	330.621	(6.816)
Costo del personale	2.683.230	2.585.762	(97.468)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	79.446	85.176	5.730
Ammortamento immobilizzazioni materiali	53.532	47.412	(6.120)
Svalutazioni crediti dell'attivo circolante e disponibilità liquide	134.457	2.674	(131.783)
Variazione rimanenze m.prime, sussidiarie, consumo e merci	(1.529)	1.372	2.901
Accantonamenti per rischi	0	0	0
Oneri diversi di gestione	105.735	119.650	13.915
Totale	6.079.723	6.460.958	381.235

Costi per servizi:**• Collaboratori esterni**

Saldo al 31/08/2021	Euro	2.017.297	
Saldo al 31/08/2020	Euro	1.660.821	356.476
Preventivo 2020/2021	Euro	1.595.997	421.300

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. Il sensibile aumento del costo sostenuto nell'anno è la diretta conseguenza della maggiore attività realizzata in alcuni ambiti e dalla necessità di assicurare le attività didattiche in relazione alla cessazione del rapporto di lavoro con una parte del personale docente interno, in particolare nell'area IEFP. 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. In particolare gli incrementi rispetto a quanto inizialmente previsto sono stati rilevanti per quel che riguarda l'assistenza educativa scolastica, affidata sulla base di quanto previsto dal progetto, in via prevalente a cooperative esterne, che trovano peraltro riscontro in un corrispondente incremento dei contributi ricevuti.

• Personale dipendente in distacco da terzi

Saldo al 31/08/2021	Euro	0	
Saldo al 31/08/2020	Euro	15.765	(15.765)
Preventivo 2020/2021	Euro	5.500	(5.500)

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. In particolare nell'esercizio appena concluso non sono stati sostenuti oneri a tale titolo.

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

Saldo al 31/08/2021	Euro	14.206	
Saldo al 31/08/2020	Euro	14.022	184
Preventivo 2020/2021	Euro	13.563	643

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 31/08/2021	Euro	1.112.853	
Saldo al 31/08/2020	Euro	892.955	219.898
Preventivo 2020/2021	Euro	1.040.940	71.913

Il confronto con l'esercizio precedente risente delle particolari condizioni nelle quali si era svolta l'attività nel periodo 2019/2020 (chiusura delle sedi per un mese e mezzo nell'anno, svolgimento delle attività didattiche in FAD) che avevano determinato una generalizzata riduzione dei costi per servizi. Riteniamo pertanto più significativo dettagliare e commentare le variazioni rispetto al preventivo per l'anno appena concluso.

Descrizione	Preventivo 2020/2021	Consuntivo 2020/2021
Energia elettrica	52.400	44.982
Riscaldamento-gas	91.200	104.923
Spese telefoniche	15.432	18.967
Assicurazioni e fidejussioni	33.000	33.922
Manutenzioni	56.000	62.868
Contratti di assistenza e manutenzione	41.757	64.900
Servizio di custodia accessi	43.704	44.558
Servizi di pulizia	422.503	400.319
Buoni pasto dipendenti	78.027	52.723
Altri costi per servizi	206.917	284.691
TOTALE	1.040.940	1.112.853

L'aumento nel costo per i contratti di assistenza e manutenzione è in parte determinato dalla maggiore assistenza richiesta ad una ditta esterna su tutta la gestione delle tecnologie informatiche dell'ente.

Nell'ambito degli altri costi per servizi nel corso dell'anno è aumentato in modo significativo il costo della fornitura dell'acqua a causa di una consistente perdita determinata dalla rottura di un tubo all'interno della muratura di cui non si è avuta evidenza sino all'arrivo delle bollette di addebito.

Costo per godimento beni di terzi:

Saldo al 31/08/2021	Euro	330.621	
Saldo al 31/08/2020	Euro	337.437	(6.816)
Preventivo 2020/2021	Euro	350.000	(19.379)

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 2020/21 (confrontato con il 2019/20) è ammontato a:

	A.F. 2019/2020	A.F. 2020/2021
- per la sede di Milano, viale Murillo:	euro 188.397	euro 188.987
- per la sede di Milano, via Amoretti n. 30:	euro 72.092	euro 72.476
- per la sede di Lodi, c/o Parco Tecnologico:	euro 27.642	euro -
- per la sede di Varese, via Venosta n. 3 (presso l'UNIASCOM di Varese)	euro 33	euro -
- Costo per deposito temporaneo beni sede di Lodi	euro -	euro 10.370

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. In particolare per quel che riguarda la sede di Lodi è attualmente messa a disposizione a titolo gratuito da Ente Bilaterale della Provincia di Lodi per il Terziario e da Confcommercio Imprese per l'Italia Milano-Lodi-Monza e Brianza.

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 31/08/2021	Euro	2.585.762	
Saldo al 31/08/2020	Euro	2.683.230	(97.468)
Preventivo 2020/2021	Euro	2.725.000	(139.238)

Il costo del personale dipendente sostenuto nel bilancio relativo al periodo settembre 2020-agosto 2021 ammonta a Euro 2.585.762, che si confronta con quello dell'anno precedente che era comprensivo di oneri per personale assunto tramite agenzie di lavoro interinale per euro 20.433. Nel corso dell'anno le variazioni hanno riguardato nell'ambito amministrativo l'assunzione di cinque persone di cui una dedicata alla nuova sede di Legnano ed una dedicata a sviluppare l'area comunicazione e marketing dell'Ente, funzione in precedenza non presente all'interno della fondazione, le dimissioni del referente della segreteria ed il pensionamento, con effetto dal 01/09/2020 del Direttore Salina Stefano. Per quel che riguarda i docenti si è provveduto ad assumere tre persone, di cui una in sostituzione maternità, per far fronte al pensionamento della vice-direttrice dell'Ente e per supportare l'attività del settore formazione continua che necessitava di un rinforzo. Per raggiunti limiti di età o per dimissioni hanno poi, durante l'anno, concluso il proprio rapporto di lavoro nove dipendenti. L'andamento descritto nell'organico ha consentito di contenere il costo del personale rispetto all'anno precedente, tenuto conto anche che nell'esercizio precedente per le ore di FIS richiesto per il personale nel periodo di chiusura/riduzione delle attività dell'Ente era stato ottenuto un contributo pari a euro 83.667.

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

	31/08/15	31/08/16	31/08/17	31/08/18	31/08/19	31/08/2020	31/12/2021
Amministrativi	25	28	27 ⁽⁵⁾	26 ⁽⁵⁾	27	29	⁽¹⁾⁽²⁾ 32
Docenti	47 ⁽²⁾	56 ⁽³⁾	54 ⁽⁴⁾	52 ⁽⁴⁾	54 ⁽¹⁾⁽³⁾	49	⁽⁵⁾ 43
TOTALE	72	84	81	78	81	78	75

(1) di cui due a tempo determinato

(2) di cui un apprendista

(3) di cui 2 apprendisti

(4) di cui tre apprendisti

(5) di cui 1 tempo determinato

Proventi e oneri finanziari:

Saldo al 31/08/2021	Euro	(8.957)	
Saldo al 31/08/2020	Euro	(14.028)	5.071
Preventivo 2020/2021	Euro	(26.000)	17.043

I proventi finanziari sono costituiti principalmente dagli interessi maturati su polizze Generali Italia spa relative a versamenti per polizze collettive di quiescenza del personale dipendente per € 7.088. Sono inoltre presenti interessi sui titoli posseduti e sui conti correnti posseduti.

Rispetto all'anno precedente i proventi sono stati più elevati essenzialmente per quel che riguarda le polizze Generali, mentre per quel che riguarda i titoli di stato i risultati sono stati in linea con l'anno precedente.

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 2020/21 alcun provento da partecipazioni.

Imposte sul reddito (IRAP e IRES) :

Saldo al 31/08/2021	Euro	100.191	
Saldo al 31/08/2020	Euro	152.341	(52.150)
Preventivo 2020/2021	Euro	21.000	79.191

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Imposte correnti	Imposte differite	Imposte anticipate	Totale
IRES	86.504	0	0	86.504
IRAP	13.687	0	0	13.687
Totale	100.191	0	0	100.191

L'incremento significativo rispetto al preventivo è determinato dal risultato economico conseguito che si confronta con il pareggio ipotizzato ad inizio d'anno.

Per quel che riguarda l'IRAP di competenza dell'esercizio l'Ente ha usufruito dell'agevolazione introdotta dall'art. 24 del D.L. 34/2020 per quel che riguarda la prima rata dell'acconto IRAP relativa al periodo di imposta successivo a quello in corso al 31/12/2019, da cui è derivato un beneficio, in termini di minore imposta, di euro 9.125.

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 inoltre opportuno segnalare che nell'ambito degli oneri diversi di gestione nell'esercizio ha inciso la copertura dei disavanzi degli esercizi 2019 e 2020 della Fondazione Innovaprofessioni di competenza del Capac per complessivi euro 40.327, che nell'anno precedente non avevano trovato collocazione per effetto dell'approvazione della copertura della perdita del bilancio 2019 da parte di Capac avvenuta successivamente alla chiusura dell'esercizio 2019/2020.

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 € 455.989,85 così suddiviso: per euro 156.283,32 con scadenza 09/02/2022 a fronte dell'acconto ricevuto sul progetto potenziamento alternanza scuola-lavoro AF 2020/2021, per euro 159.739,06 con scadenza 16/10/2021 per quel che

riguarda il progetto Orologiai-Lombardia Plus 2019-ID1172158 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'11/112021 .

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	14.206

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 11.016

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 2020.

Si evidenzia che la Fondazione Capac ha beneficiato nell'anno 2020/2021 di misure di sostegno (anche sotto forma di crediti d'imposta), come previsti 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 cercando di ricorrere il meno possibile alla FAD e confermando sempre la formazione in presenza per quella tecnico-pratica di laboratorio. Pur con tutte le difficoltà del caso le attività stanno proseguendo in modo sostenuto. Si dovranno valutare gli effetti delle assenze causate dall'emergenza epidemiologica sui percorsi formativi per i quali il finanziamento è legato alla frequenza degli allievi e dell'aumento dei costi di gestione conseguenti all'incremento dei costi energetici, ma al momento si ritiene che l'andamento delle attività dovrebbe compensare questi due aspetti che incidono in modo negativo sulla gestione 2021/2022.

A partire dal mese di settembre 2021 sono proseguite le attività di manutenzione straordinaria dell'immobile di viale Murillo n. 17 a Milano rientranti nell'accordo di programma “Vivaio Lavoro”, è stata assegnata la gara relativa alle tecnologie e questo dovrebbe portare, sulla base dell'attuale cronoprogramma delle attività, alla conclusione delle attività previste entro la fine dell'anno formativo. L'investimento complessivo, pari per quel che riguarda il Capac a circa 1.154.000 euro, è in larga misura finanziato dalla Regione Lombardia e dal Comune di Milano ed inciderà sul conto economico dell'ente unicamente per la parte non finanziata.

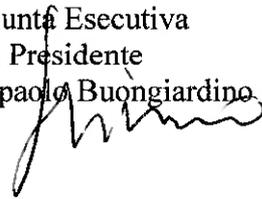
Viste le premesse gli amministratori non ritengono che allo stato attuale vi siano incertezze che possano far generare problematiche connesse alla continuità aziendale, pertanto hanno ritenuto di redigere il bilancio secondo i principi di continuità.

Il presente Bilancio Consuntivo, composto da “Stato Patrimoniale”, “Conto Economico”, “Relazione al Bilancio Consuntivo” e “Rendiconto Finanziario” rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Si propone di destinare l'utile conseguito per euro 225.364 ad incremento del fondo di riserva straordinario.

Milano, 15 marzo 2022

Per la Giunta Esecutiva
Il Presidente
Dott. Simonpaolo Buongiardino



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 AGOSTO 2021

Signori Consiglieri,

siete chiamati ad approvare il Bilancio Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2021, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e dalla relazione allo stesso e dal rendiconto finanziario.

In data 15 marzo 2022 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 26 gennaio 2022 era stato deliberato, con il consenso di questo Collegio, 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 2021 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 delle 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 propria relazione del 24 gennaio 2022. in merito dell'attività di vigilanza svolta nel corso del 2021.

La revisione contabile della Fondazione e del Bilancio consuntivo è stata affidata dal Consiglio Generale alla Società Ria Grant Thornton Spa. 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 2021, 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:

	31/08/2020	31/08/2021
Immobilizzazioni	1.319.445	1.239.608
Attivo circolante	4.284.850	4.513.558
Ratei e Risconti attivi	178.840	201.529
Totale Attivo	5.783.135	5.954.695
Patrimonio netto	929.018	1.154.384
Fondo rischi ed oneri	2.000	2.000
Fondo Trattamento fine rapporto	812.932	633.688
Debiti	3.670.602	3.889.175
Ratei e Risconti passivi	368.583	275.448
Totale Passivo	5.783.135	5.954.695

Ed il seguente Conto Economico:

	31/08/2020	31/08/2021
Valore della Produzione	6.490.749	6.795.517
Costi della produzione	- 6.079.723	- 6.460.958
Differenza tra valore e costi della produzione	411.026	334.559
Proventi ed oneri finanziari	- 14.028	- 9.004
Risultato prima delle imposte	396.998	325.555
Imposte dell'esercizio	- 152.341	- 100.191
Utile dell'esercizio	244.657	225.364

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 2021.

Il Collegio rileva che alla data del 31 agosto 2021 il patrimonio netto della Fondazione risulta essere quindi positivo per un importo pari a € 1.154.384, incrementato dal risultato positivo della gestione dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2021.

Prendiamo atto della proposta della Giunta di destinare l'avanzo di gestione del periodo dal 1° settembre 2020 al 31 agosto 2021, pari €. 225.364, ad incremento del fondo di riserva straordinario che, se tale proposta verrà accolta, ammonterà a €. 1.125.978.

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.

Sulla base di quanto sopra esposto e per quanto è stato posto a nostra conoscenza e riscontrato dai controlli periodici svolti, si ritiene all'unanimità che non sussistano ragioni ostative all'approvazione da parte del Consiglio Generale della Fondazione del progetto di Bilancio consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2021 così come redatto dalla Giunta e della proposta di destinazione dell'avanzo di €.225.364 a riserva straordinaria.

Il Collegio dà altresì atto che il Presidente ha comunicato al Collegio Sindacale ed alla Società di Revisione il consenso del Consiglio Generale a ricevere la documentazione relativa al bilancio, ivi incluse le relazioni del Collegio dei Revisori e della Società di revisione incaricata della revisione legale, oltre il termine posto di quindici giorni a favore dei membri del Consiglio Generale, come previsto dalla legge (articolo 2429, comma 3 del Codice Civile) e dallo Statuto (articolo 16).

Milano, 22 marzo 2022

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 2021, 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 2021 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 2021, 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.

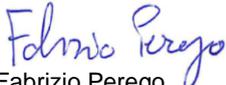
Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- 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 22 marzo 2022

Ria Grant Thornton S.p.A.


Fabrizio Perego
Socio