

# CONTO CONSUNTIVO

## 1 SETTEMBRE 2022 - 31 AGOSTO 2023

### E

## RELAZIONI

Predisposto dalla Giunta Esecutiva nella seduta del 12 marzo 2024

Approvato dal Consiglio Generale nella seduta del 27 marzo 2024

## INDICE

Bilancio consuntivo

Rendiconto finanziario

Relazione al bilancio

Relazione Collegio Revisori

Relazione Società di Revisione

## 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 2023

(Importi espressi in unità di euro)

#### STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

		31/08/22	31/08/23
<b>A) Crediti v/ soci per versamenti ancora dovuti:</b>			
1)	parte già richiamata	0	0
2)	parte non ancora richiamata	0	0
<b>Totale crediti v/soci per versamenti ancora dovuti</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B) Immobilizzazioni:</b>			
<b>I immobilizzazioni immateriali:</b>			
1)	costi di impianto e di ampliamento	0	0
2)	costi di sviluppo	0	0
3)	diritti brevetto ind. e utilizzazione opere dell'ingegno	3.682	2.304
4)	concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5)	avviamento	0	0
6)	immobilizzazioni in corso e acconti	46.024	0
7)	altre	1.066.591	593.012
	meno fondi ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	0
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>		<b>1.116.297</b>	<b>595.316</b>
<b>II immobilizzazioni materiali:</b>			
		di cui concesse in locazione finanziaria	
		31/08/2022	31/08/2023
1)	terreni e fabbricati	0	0
2)	impianti e macchinario	0	56.189
3)	attrezzature industriali e commerciali	0	26.770
4)	altri beni	0	337.195
5)	immobilizzazioni in corso e acconti	0	2.288
	meno fondi ammortamento immobilizzazioni materiali	0	0
<b>Totale imm.mater.</b>		<b>0</b>	<b>426.154</b>
<b>III immobilizzazioni finanziarie:</b>			
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	
		31/08/22	31/08/23
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:	284.981	288.572
<b>totale</b>		<b>284.981</b>	<b>288.572</b>
3)	altri titoli	29.180	29.180
4)	strumenti finanziari derivati attivi	0	0
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>		<b>314.161</b>	<b>317.752</b>
<b>Totale immobilizzazioni</b>		<b>1.850.612</b>	<b>1.115.327</b>

## 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

		31/08/22	31/08/23
<b>C) Attivo circolante</b>			
<b>I Rimanenze:</b>			
1)	materie prime, sussidiarie e di consumo	9.520	5.407
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
	<b>Totale rimanenze</b>	<b>9.520</b>	<b>5.407</b>
<b>II Crediti:</b>			
		Esigibili oltre l'esercizio successivo	
		31/08/22	31/08/23
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	86.854
	<b>Totale crediti</b>	<b>76.351</b>	<b>86.854</b>
		<b>3.219.784</b>	<b>3.145.632</b>
		<b>4.378.741</b>	<b>4.886.987</b>
<b>III Attività finanziarie, che non costituiscono immobilizzazioni:</b>			
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
	<b>Totale attività finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV Disponibilità liquide:</b>			
1)	depositi bancari e postali	805.353	1.267.636
2)	assegni	0	0
3)	danaro e valori in cassa	6.558	3.754
	<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>811.911</b>	<b>1.271.390</b>
	<b>Totale attivo circolante</b>	<b>5.201.172</b>	<b>6.157.784</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>			
a)	ratei e risconti	82.911	105.334
	<b>Totale ratei e risconti</b>	<b>82.911</b>	<b>105.334</b>
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>7.134.895</b>	<b>7.378.449</b>

## 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

	31/08/22	31/08/23
<b>A) Patrimonio netto:</b>		
I Capitale	28.405	28.405
II Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III Riserve di rivalutazione	0	0
IV Riserva legale	0	0
V Riserve statutarie	0	0
VI Altre riserve:		
a) Riserva indivisibile	0	0
b) Riserva da fusione	0	0
c) Riserva straordinaria	1.125.978	1.395.316
d) Altre riserve	0	1
VIII Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX Utile (perdita) dell'esercizio	269.338	253.256
X Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.423.721</b>	<b>1.676.978</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri:</b>		
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
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>2.000</b>	<b>2.000</b>
<b>C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>488.303</b>	<b>509.557</b>

## 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

31/08/22
----------

31/08/23
----------

#### D) Debiti:

	Esigibili oltre l'esercizio successivo			
	31/08/22	31/08/23		
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	1.568.780	1.366.193
5) debiti verso altri finanziatori:	0	0	0	0
6) acconti:	0	0	53.423	22.563
7) debiti verso fornitori:	0	0	1.093.014	629.937
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	34.897	57.346
13) debiti v/ istituti previd. e sicurezza sociale:	0	0	135.244	155.195
14) altri debiti:	0	0	2.082.023	2.402.581
<b>Totale debiti</b>	0	0	<b>4.967.361</b>	<b>4.633.815</b>

#### E) Ratei e risconti

##### a) ratei e risconti

	253.290	556.095
<b>Totale ratei e risconti</b>	<b>253.290</b>	<b>556.095</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>7.134.695</b>	<b>7.378.445</b>

## 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

	31/08/22	31/08/23
<b>A) (+) Valore della produzione:</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.544.214	1.428.813
2) variazioni riman. pr. in corso di favoraz., 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) altri ricavi e proventi	103.004	107.144
b) contributi in conto esercizio	5.635.145	6.312.855
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>7.282.363</b>	<b>7.848.812</b>
<b>B) (-) Costi della produzione:</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	147.336	207.550
7) per servizi	3.497.855	3.795.191
8) per godimento di beni di terzi	347.997	383.074
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	1.939.660	2.026.359
b) oneri sociali	526.765	569.203
c) trattamento di fine rapporto	178.983	168.202
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	14.897	15.214
Totale costi per il personale	2.660.305	2.778.978
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizz. immateriali	84.767	99.983
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	42.026	48.692
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni crediti dell'attivo circolante e disponibilità liquide	366	1.098
Totale ammortamenti e svalutazioni	127.159	149.773
11) variazioni rimanenze m. prime, sussidiarie, consumo e merci	-5.728	4.113
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	111.179	118.837
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.886.103</b>	<b>7.437.516</b>
<b>Differenza fra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>396.260</b>	<b>411.296</b>

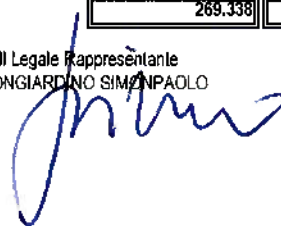
## Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

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

	31/08/22	31/08/23
<b>C) Proventi e oneri finanziari:</b>		
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	312	180
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	7.049	20.782
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	15.754	51.090
17bis) utili e perdite su cambi:	0	0
<b>Totale proventi e oneri finanziari</b>	<b>-8.393</b>	<b>-30.128</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività finanziarie</b>		
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	432	82
c) di titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
<b>Totale delle rettifiche</b>	<b>-432</b>	<b>-82</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>387.435</b>	<b>381.086</b>
20) (-) imposte sul reddito dell'esercizio:		
a) correnti	118.097	127.830
b) differite e anticipate	0	0
<b>Totale imposte sul reddito</b>	<b>118.097</b>	<b>127.830</b>
21) <b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>269.338</b>	<b>253.256</b>

Il Legale Rappresentante  
BUONGIARDINO SIMONPAOLO





Fondazione "CAPAC-Politecnico del Commercio e del Turismo"

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

**RENDICONTO FINANZIARIO**  
 (Importi espressi in unità di euro)

	BILANCIO CHIUSO AL 31/03/22	BILANCIO CHIUSO AL 31/03/23
<b>A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	269.338	253.258
Imposte sul reddito	118.097	127.830
Interessi passivi (interessi attivi)	8.393	30.126
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-6.365	1.458
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>389.463</b>	<b>412.672</b>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	33.289	20.437
Ammortamenti delle immobilizzazioni	126.793	146.975
svalutazioni per perdita 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	-26.331	-25.436
<b>Totale delle rettifiche elementi non monetari</b>	<b>133.748</b>	<b>152.674</b>
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del cca</b>	<b>523.211</b>	<b>565.346</b>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento (incremento) delle rimanenze	-5.728	4.113
Decremento (incremento) dei crediti verso clienti	-150.327	58.567
Incremento (decremento) dei debiti verso fornitori	30.984	-84.140
Decremento (incremento) dei ratei e riscotti attivi	118.619	-7.281
Incremento (decremento) dei ratei e riscotti passivi	3.310	338.214
Altre variazioni del capitale circolante netto	329.742	-282.642
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>328.601</b>	<b>24.821</b>
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del cca</b>	<b>849.812</b>	<b>590.167</b>
Altre rettifiche		
Interessi incassati (pagati)	6.985	-27.817
Imposte sul reddito pagate	-80.586	-86.488
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	-178.306	-7.085
Altri incassi/pagamenti	0	0
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>-251.907</b>	<b>-123.360</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>597.905</b>	<b>466.777</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-17.885	-368.471
Disinvestimenti	552	276.675
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-320.373	-501.226
Disinvestimenti	0	816.191
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-6.365	-24.681
Disinvestimenti	83.967	21.008
Interessi attivi da immobilizzazioni finanziarie	312	39
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Interessi attivi da attività finanziarie non immobilizzate	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>-349.862</b>	<b>219.535</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	-192.876	-202.587
Assunzione di finanziamenti	0	0
(Rimborsi di finanziamenti)	0	0
Oneri finanziari da finanziamenti	-14.397	-24.246
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione (acquisto) di azioni proprie		
(Dividendi (e accenti su dividendi) pagati)		
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>-207.273</b>	<b>-226.833</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B + C)</b>	<b>140.770</b>	<b>459.479</b>
Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
<b>Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio</b>	<b>671.141</b>	<b>811.941</b>
di cui: depositi bancari e postali	663.311	805.353
di cui: assegni	0	0
di cui: denaro e valori in cassa	7.830	6.588
<b>Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio</b>	<b>811.911</b>	<b>1.271.390</b>
di cui: depositi bancari e postali	805.353	1.267.836
di cui: assegni	0	0
di cui: denaro e valori in cassa	6.558	3.554

*Primo*

**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 31/08/2023**

### **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 2023. Tale Bilancio Consuntivo è relativo al periodo 01 settembre 2022-31 agosto 2023 e rappresenta il tredicesimo 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 tutte le difficoltà connesse al contesto internazionale ha continuato a sviluppare le attività in tutti gli ambiti formativi e anche grazie al ricorso alla FAD (Formazione a Distanza), sia pur in misura più limitata rispetto agli ultimi periodi è riuscito a conseguire risultati in termini di volume d'affari superiori ai livelli pre-pandemia.

In ogni caso alla luce dei dati di bilancio 2022-2023 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 31/08/2023, 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 2023 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 è stato rinnovato con 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.

Per quel che riguarda la sede di Milano, via Amoretti n. 30 le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate sempre in base alla durata del contratto di concessione d'uso la cui scadenza è attualmente stabilita nel 15/09/2024.

- **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 2023, 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 in linea di massima 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.

Per alcuni contributi in conto impianti ricevuti nell'esercizio si è invece optato per l'applicazione del metodo diretto con riduzione del costo sostenuto. Ove è stato applicato tale metodo è stata data evidenza degli importi relativi.

- **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**

##### **I. Immobilizzazioni immateriali**

**Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali**

<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>				
Saldo 31/08/2023	595.316			
Saldo 31/08/2022	1.116.297			
<b>Variazioni</b>	<b>(520.981)</b>			
<b>Descrizione</b>	<b>Valore 31/08/22</b>	<b>Incrementi/ Decrementi esercizio</b>	<b>Ammortamenti esercizio</b>	<b>Valore 31/08/23</b>
Licenze d'uso	3.682	695	2.073	2.304
Migliorie Beni Terzi 2008-2009	2.066	0	395	1.671
Migliorie Beni Terzi 2009-2010	25.880	0	4.951	20.929
Migliorie Beni Terzi 2010-2011	23.350	0	4.467	18.883
Migliorie Beni Terzi 2011-2012	39.241	0	7.507	31.734
Migliorie Beni Terzi 2012-2013	177.526	0	33.960	143.566
Migliorie Beni Terzi 2013/2014	21.821	(2) 0	4.174	17.647
Migliorie Beni Terzi 2014/2015	38.280	0	7.323	30.957
Migliorie Beni Terzi 2015/2016	9.750	0	1.866	7.884
Migliorie Beni Terzi 2016/2017	24.597	0	4.708	19.889
Migliorie Beni Terzi 2017/2018	1.127	0	216	911
Migliorie Beni Terzi 2018/2019	(1) 1.017	0	195	(1) 822
Migliorie Beni Terzi 2019/2020	5.208	0	997	4.211
Migliorie Beni Terzi 2020/2021	48.353	(22.756)	960	24.637
Migliorie Beni Terzi 2021/2022	629.375	(533.498)	0	95.877
Migliorie Beni Terzi 2022/2023	0	97.479	16.062	81.417
Manutenzioni Straordinarie	5.779	19.986	5.723	20.042
Altri costi pluriennali	13.220	(2) 63.121	4.407	71.934
Immobilizzazioni in corso e acconti	46.024	(46.024)	0	0
<b>Totale</b>	<b>1.116.297</b>	<b>(1) (420.998)</b>	<b>(1) 99.983</b>	<b>(1) 595.316</b>

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

(2) Nell'anno sono stati stornati investimenti interamente ammortizzati del costo storico pari a euro 12.971 per le migliorie e pari a euro 25.376 per gli altri costi pluriennali

**Dettaglio incrementi/decrementi**

<b>Descrizione</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo</b>
Licenze d'uso	5.246	4.551	695
Migliorie beni terzi 2020/21	0	22.756	(22.756)
Migliorie beni terzi 2021/22	0	533.498	(533.498)
Migliorie beni terzi 2022/23	301.128	203.649	97.479
Manutenzioni Straordinarie	19.986	0	19.986
Altri costi pluriennali	68.834	5.713	63.121
Immobilizzazioni in corso e acconti	0	46.024	(46.024)
<b>TOTALE</b>	<b>395.194</b>	<b>816.191</b>	<b>(1) 420.998</b>

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

Le Licenze d'uso sono relative al software della contabilità, ai programmi operativi Windows, agli antivirus e ad alcuni software per l'attività didattica. Nel corso dell'esercizio è stato acquisito un software per la gestione del registro elettronico per euro 5.246 che è stato finanziato da Regione

Lombardia con un contributo straordinario per il finanziamento di progetti di investimento ed innovazione di euro 4.551, portato in diretta diminuzione del costo sostenuto.

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 la sede di Milano, viale Murillo n. 17 ed in particolare i costi connessi alla manutenzione straordinaria dello stabile nell'ambito dell'accordo di programma Vivaio Lavoro.

I decrementi sono connessi alla imputazione, in diretta diminuzione del costo sostenuto, dei contributi complessivamente assegnati alla Fondazione sul progetto Vivaio Lavoro, sulla base della rendicontazione presentata.

Le manutenzioni straordinarie hanno invece riguardato interventi sull'impianto di riscaldamento e sul giardino della sede di Milano viale Murillo.

Gli altri costi pluriennali sostenuti nell'esercizio sono principalmente relativi alle prestazioni professionali attribuite in relazione alla fase di avvio del progetto QuartoViva per la sede di via Amoretti, 30 a Milano. Il progetto entrerà nella fase di esecuzione dei lavori nel corso del corrente esercizio e pertanto l'ammortamento dei relativi oneri è stato rinviato alla effettiva entrata in funzione degli investimenti. I decrementi sono relativi alla imputazione, in diretto diminuzione del costo sostenuti, dei contributi assegnati alla Fondazione sul progetto Vivaio Lavoro.

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**

<b>Immobilizzazioni Materiali</b>				
Saldo 31/08/2023	202.259			
Saldo 31/08/2022	420.154			
<b>Variazioni</b>	<b>(217.895)</b>			
Descrizione	Valore 31/08/22	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Ammortamenti esercizio	Valore 31/08/23
Mobili arredi	19.707	5.752	5.837	19.622
Macchine elettroniche e PC	313.374	(208.952)	23.110	81.312
Attrezzature	26.770	31.093	10.122	47.741
Impianti allarme	0	0	0	0
Impianti speciali	0	0	0	0
Impianti generici	1.628	0	1.544	(1) 85
Impianto fotovoltaico	54.560	0	7.040	47.520
Autoveicoli	3.120	0	693	2.427
Altri beni	0	0	0	0
Telefoni cellulari	994	615	346	1.263
immobilizzazioni in corso e acconti	0	2.288	0	2.288
<b>Totale</b>	<b>(1) 420.154</b>	<b>(169.204)</b>	<b>48.692</b>	<b>(1) 202.259</b>

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

**Dettaglio incrementi/decrementi**

Descrizione	Incrementi	Decrementi	Saldo
Mobili e arredi	5.808	56	5.752
Macchine elettroniche e PC	54.757	263.709	(208.952)
Attrezzature	31.989	896	31.093
Telefoni cellulari	725	110	615
Immobilizzazioni in corso e acconti	2.288	0	2.288
<b>TOTALE</b>	<b>95.567</b>	<b>264.771</b>	<b>(169.204)</b>

Al termine dell'esercizio precedente erano state consegnate all'Ente le tecnologie acquisite nell'ambito dell'accordo di programma Vivaio Lavoro per un valore complessivo di euro 290.735. Per effetto del completamento dell'accordo si è provveduto ad imputare, in diretta diminuzione del costo sostenuto, i contributi ottenuti, pari per quel che riguarda le macchine elettroniche a euro 262.295. Sul valore residuo di tali tecnologie, poste in uso nel corso dell'esercizio 2022/2023, è stato iniziato il relativo processo di ammortamento come indicato nella relazione al bilancio dell'anno precedente.

Al di fuori di tale ambito gli investimenti in nuove immobilizzazioni materiali nell'esercizio appena concluso sono stati relativamente contenuti ed hanno riguardato una pluralità di beni di importo unitario non rilevante mirati a coprire esigenze specifiche. Le dismissioni hanno riguardato beni con un valore contabile residuo contenuto.

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

Fondo ammortamento	Saldo iniziale	Utilizzazioni	Ammortamento dell'esercizio	Saldo finale
Mobili e arredi	110.606	3.590	5.837	112.853
Macchine elettroniche e PC	336.103	5.748	23.110	353.465
Attrezzature	738.732	2.013	10.122	746.841
Impianti allarme	3.001	0	0	3.001
Impianti speciali	25.360	0	0	25.360

<i>Impianti generici</i>	47.101	0	1.544	<sup>(1)</sup> 48.644
<i>Impianto fotovoltaico</i>	121.440	0	7.040	128.480
<i>Autoveicoli</i>	347	0	693	1.040
<i>Altri beni</i>	54.547	0	0	54.547
<i>Telefoni cellulari</i>	429	0	346	775
<b>TOTALE</b>	<sup>(1)</sup> 1.437.666	11.351	48.692	<sup>(1)</sup> 1.475.007

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

Alcuni contributi in conto impianti ricevuti nei vari esercizi a fronte di alcuni investimenti effettuati sono stati 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**

<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>			
Saldo 31/08/2023	317.752		
Saldo 31/08/2022	314.161		
<b>Variazioni</b>	<b>3.591</b>		
<b>Descrizione</b>	<b>Valore 31/08/22</b>	<b>Incrementi/ (Decrementi) esercizio</b>	<b>Valore 31/08/23</b>
Crediti verso INA (ora Generali Italia)	284.981	3.591	288.572
Titoli	29.180	0	29.180
<b>Totale</b>	<b>314.161</b>	<b>3.591</b>	<b>317.752</b>

#### **Totale movimentazione delle immobilizzazioni finanziarie**

A garanzia del Fondo TFR maturato al 31/08/2023, 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 ad una dipendente con la quale 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 5.771 a fronte di euro 7.018 nell'esercizio 2021/2022.

Gli altri titoli si riferiscono a titoli di stato con scadenza 2023 e 2026 vincolati al fondo di dotazione, sui quali, al termine dell'esercizio, è stato contabilizzato un fondo svalutazione titoli per euro 96 a fronte del precedente accantonamento di euro 479 effettuato nel precedente esercizio 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. L'impegno degli Enti Pubblici rispetto a tale impegno complessivo era previsto in 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.

Nell'ambito dell'esercizio appena concluso sono state concluse tutte le opere previste ed è stata pertanto presentata la rendicontazione finale delle spese sostenute, per un importo complessivo di euro 1.883.326,05, di cui euro 1.141.002,22 relative a Capac ed euro 742.323,83 relative a Formaterziario. Alla luce dello slittamento nelle tempistiche di realizzazione dell'intervento l'ipotesi, formulata nell'esercizio precedente, di utilizzo dei residui rispetto al valore complessivo dell'accordo di programma per interventi aggiuntivi rispetto a quelli programmati è stata accantonata.

L'importo complessivo richiesto agli Enti Pubblici è stato pertanto ridotto proporzionalmente alla minore spesa sostenuta. Ove l'importo richiesto venisse interamente riconosciuto, tenuto conto anche del contributo di euro 100.000 fornito da Confcommercio Lombardia, ne risulterebbe un investimento a carico di Capac di euro 169.484 che inciderà in termini di maggiori ammortamenti sui prossimi esercizi.

Ricordiamo che sulla base dell'accordo sottoscritto 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 2022/2023 tale rapporto assume il seguente valore:

- IEFP secondo ciclo:	euro	4.750.179
- Formazione superiore (percorsi ITS/IFTS):	euro	323.049
- Totale formazione sistema istruzione pubblica (A):	euro	5.073.228
- Totale ricavi attività formative (B):	euro	7.476.464
- Rapporto A / B:		67,86%

## C) Attivo Circolante

### I. Rimanenze

Rimanenze	
Saldo 31/08/2023	5.407
Saldo 31/08/2022	9.520
<b>Variazioni</b>	<b>(4.113)</b>

Descrizione	Valore 31/08/22	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/23
Rimanenze materiale didattico	9.520	(4.113)	5.407
<b>Totale</b>	<b>9.520</b>	<b>(4.113)</b>	<b>5.407</b>

Al termine dell'esercizio precedente erano stati effettuati alcuni acquisti di materiale didattico che sono stati successivamente utilizzati per l'avvio dei corsi 2022/2023. Nel corso dell'esercizio corrente gli stessi acquisti sono stati posticipati al mese di settembre e le rimanenze sono pertanto costituite unicamente da prodotti alimentari. La valutazione è stata effettuata sulla base dei criteri di valutazione esposti in precedenza.

## II. Crediti

*Con suddivisione rispetto alle scadenze:*

Crediti				
Saldo 31/08/2023	4.880.987			
Saldo 31/08/2022	4.379.741			
<b>Variazioni</b>	<b>501.246</b>			
Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti al netto del Fondo				
Svalutazione Crediti	3.145.632	0	0	3.145.632
Crediti tributari	8.877	0	0	8.877
Verso altri	1.667.802	58.676	0	1.726.478
<b>Totale</b>	<b>4.822.311</b>	<b>58.676</b>	<b>0</b>	<b>4.880.987</b>

I Crediti verso Clienti ammontano complessivamente a Euro 3.145.632 di cui Euro 1.788.104 per fatture da emettere, al netto di un Fondo Svalutazione Crediti di € 1.098 destinato a far fronte ad eventuali rischi di mancato incasso sulle posizioni creditorie in essere e note di credito da emettere per Euro 4.547. Nel corso dell'esercizio il fondo preesistente è stato interamente utilizzato per stornare le posizioni considerate non recuperabili ed è stato incrementato per euro 1.098 per far fronte alle posizioni creditorie di dubbio realizzo. Sono state inoltre portate a perdita posizioni per complessivi euro 1.125. Delle fatture emesse e non incassate alla data del 31/08/2023, pari a Euro 1.363.173, alla data del 28/02/2024 sono stati incassati euro 1.150.210. Il residuo riguarda posizioni aperte essenzialmente nei confronti di Regione Lombardia.

I crediti tributari sono costituiti dal saldo imposta IRES pari a euro 1.924, dal saldo IRAP per euro 5.092, da ritenute operate in misura superiore al dovuto per euro 631 e da crediti di imposta sugli investimenti in beni strumentali L 160/2019 per euro 1.230. Gli importi relativi alle imposte di esercizio sono stati indicati in bilancio al netto delle ritenute subite sugli interessi per euro 5 e delle ritenute subite sui contributi ricevuti per euro 30.363.

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 negli esercizi

precedenti 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 31/08/22	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/23
Depositi cauzionali	76.351	10.503	86.854
Acconti a fornitori	7.884	104.871	112.755
Arrotondamenti su stipendi	221	671	892
Crediti diversi	1.057.692	468.285	1.525.977
<b>Totale</b>	<b>1.142.148</b>	<b>584.330</b>	<b>1.726.478</b>

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 entro 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 10.000 al deposito cauzionale versato al nuovo fornitore dell'energia elettrica, per euro 61 al deposito cauzionale su una bombola di gas e per euro 503 al deposito cauzionale versato per partecipare alla gara per l'assegnazione della sede di via Alex Visconti a Milano.

Gli acconti a fornitori sono risultati particolarmente rilevanti a fine esercizio per effetto del pagamento dei compensi ai collaboratori dell'Ente nel mese di agosto 2023 a cui è seguita la ricezione delle relative fatture nel corso dei primi giorni del mese di settembre successivo.

Nell'ambito dei crediti diversi sono stati indicati i crediti verso il G.S.E. (Gestore dei Servizi Energetici) relativi alla tariffa incentivante sull'impianto fotovoltaico per il periodo luglio 2023-agosto 2023 per Euro 1.127, e il credito verso la Scuola Paganini per il contributo concesso per quel che riguarda la sede di Legnano.

Nell'anno precedente nell'ambito dei crediti diversi erano 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. Al termine dell'esercizio appena concluso i saldi per tale voce sono risultati a debito dell'ente.

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 e della quota maturata per quelli non ancora conclusi per un importo complessivo di euro 1.450.499. Il fondo precedentemente accantonato per un importo di euro 19.809 è stato integralmente utilizzato nell'esercizio a fronte dello storno di una posizione creditoria ormai datata e non più esigibile.

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 31/08/2023	1.271.390
Saldo 31/08/2022	811.911
<b>Variazioni</b>	<b>459.479</b>

Descrizione	Valore 31/08/22	Incrementi/ (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/23
Depositi bancari e postali	805.353	462.283	1.267.636
Denaro e valori in cassa	6.558	(2.804)	3.754
<b>Totale</b>	<b>811.911</b>	<b>459.479</b>	<b>1.271.390</b>

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 108.291.

Nel corso dell'esercizio sono stati gestiti dieci conti correnti di tesoreria presso Intesa Sanpaolo S.p.A. sui quali sono stati fatti confluire gli anticipi ricevuti sui progetti finanziati dal Fondo For.te., per i quali il CAPAC opera in qualità di soggetto presentatore e attuatore. Complessivamente il saldo dei dieci conti al termine dell'esercizio ammonta a euro 1.149.218.

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 31/08/2023	105.334		
Saldo 31/08/2022	82.911		
<b>Variazioni</b>	<b>22.423</b>		
Descrizione	Valore 31/08/22	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/23
Ratei attivi	24.151	1.728	25.879
Risconti attivi	58.760	20.695	79.455
<b>Totale</b>	<b>82.911</b>	<b>22.423</b>	<b>105.334</b>

I ratei attivi sono costituiti per euro 281 da interessi attivi su titoli, per euro 15.009 da interessi attivi sui c/c maturati al 31/08/2023 e per euro 10.589 dalla quota di contributo maturato al 31/08/2023 sul progetto IFTS Beverage ID 46215.

I risconti attivi sono essenzialmente costituiti dalle quote di competenza del periodo settembre 2023-agosto 2024 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 31/08/2023	1.676.978
Saldo 31/08/2022	1.423.721
<b>Variazioni</b>	<b>253.257</b>

Descrizione	Risultato gestionale esercizio in corso	Risultato gestionale esercizi precedenti	Altre riserve e fondo riserva straordinario	Fondo di dotazione	Totale
<b>Saldo al 31 agosto 2019</b>	<b>36.291</b>	<b>0</b>	<b>619.666</b>	<b>28.405</b>	<b>684.362</b>
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
<b>Saldo al 31 agosto 2020</b>	<b>244.657</b>	<b>0</b>	<b>655.956</b>	<b>28.405</b>	<b>929.018</b>
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
<b>Saldo al 31 agosto 2021</b>	<b>225.364</b>	<b>0</b>	<b>900.615</b>	<b>28.405</b>	<b>1.154.384</b>
Approvazione bilancio e destinazione risultato di esercizio	(225.364)		225.364		0
Arrotondamento per troncamento importi all'unità di Euro			(1)		(1)
Utile (Perdita) di esercizio 01/09/21-31/08/22	269.338				269.338
<b>Saldo al 31 agosto 2022</b>	<b>269.338</b>	<b>0</b>	<b>1.125.978</b>	<b>28.405</b>	<b>1.423.721</b>
Approvazione bilancio e destinazione risultato di esercizio	(269.338)		269.338		0
Arrotondamento per troncamento importi all'unità di Euro			1		1
Utile (Perdita) di esercizio 01/09/22-31/08/23	253.256				253.256
<b>Saldo al 31 agosto 2023</b>	<b>253.256</b>	<b>0</b>	<b>1.395.317</b>	<b>28.405</b>	<b>1.676.978</b>

La riserva straordinaria si è movimentata in seguito alla destinazione dell'utile conseguito nel periodo settembre 2021-agosto 2022.

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>	1.395.316	0	1.395.316	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***

<b>Fondo per rischi e oneri</b>	
Saldo 31/08/2023	2.000
Saldo 31/08/2022	2.000
Variazioni	<b>0</b>

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**

<b>TFR</b>				
Saldo 31/08/2023	509.557			
Saldo 31/08/2022	488.303			
<b>Variazioni</b>	<b>21.254</b>			
Descrizione	Valore 31/08/22	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Accantonamenti	Valore 31/08/23
Fondo Accantonamento TFR	488.303	(2.268)	23.522	509.557
<b>Totale</b>	<b>488.303</b>	<b>(2.268)</b>	<b>23.522</b>	<b>509.557</b>

Il “Fondo TFR” rappresenta le quote accantonate e maturate alla data del 31/08/2023 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 31/08/2023.

A tale proposito si specifica che a seguito della Riforma della Previdenza Complementare n. 2 lavoratori hanno 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 dalla liquidazione del trattamento di fine rapporto di due dipendenti che hanno cessato l’attività con l’Ente.

**D) Debiti****Totale movimentazione debiti**

<b>Debiti</b>			
Saldo 31/08/2023	4.633.815		
Saldo 31/08/2022	4.967.381		
<b>Variazioni</b>	<b>(333.566)</b>		
Descrizione	Valore 31/08/22	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/23
Debiti bancari	1.568.780	(202.587)	1.366.193
Acconti	53.423	(30.860)	22.563
Debiti verso fornitori	1.093.014	(463.077)	629.937
Debiti tributari	34.897	22.449	57.346
Debiti verso istituti di previdenza	135.244	19.951	155.195
Altri debiti	2.082.023	320.558	2.402.581
<b>Totale</b>	<b>4.967.381</b>	<b>(333.566)</b>	<b>4.633.815</b>

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	1.366.193			1.366.193
Acconti	22.563			22.563
Debiti verso fornitori	629.937			629.937
Debiti tributari	57.346			57.346
Debiti verso istituti di previdenza	155.195			155.195
Altri debiti	2.402.581			2.402.581
<b>Totale</b>	<b>4.633.815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.633.815</b>

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, ridotto nel corso dell'anno a €/ml 2,5 a revoca a fronte del precedente limite di €/ml 3,0 per il quale si doveva provvedere a periodici rinnovi. 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. Sono inoltre stati rilevati in tale ambito i ratei di interessi passivi maturati alla data del 31/08/2023 sul c/c di tesoreria pari a euro 34.933.

#### Acconti

Sono costituiti da fatture emesse nel corso dell'esercizio a fronte di corsi che sono o saranno avviati nel corso dell'esercizio 2023/2024.

#### 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 629.937 e sono costituiti per Euro 57.725 da fatture da ricevere e per euro 29.345 da note di credito da ricevere. Nell'esercizio precedente i pagamenti del mese di agosto erano stati effettuati nei primi giorni del mese di settembre; lo scostamento rispetto a tale dato è pertanto interamente attribuibile a tale situazione.

#### Debiti tributari

Possono essere così dettagliati:

<i>Debiti tributari</i>	<i>31.08.2022</i>	<i>31.08.2023</i>
<i>Erario per ritenute lavoro autonomo</i>	<i>0</i>	<i>17.158</i>
<i>Erario per ritenute lavoro dipendente ed assimilato</i>	<i>23.362</i>	<i>14.014</i>
<i>Erario c/IVA</i>	<i>6.742</i>	<i>25.045</i>
<i>Erario c/imposte IRAP/IRES</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Debiti per imposte sostitutive su rival.TFR</i>	<i>4.793</i>	<i>1.129</i>
<b>TOTALE</b>	<b>34.897</b>	<b>57.346</b>

**Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale**

Possono essere così dettagliati:

<b>Debiti v/istituti previdenziali</b>	<b>31.08.2022</b>	<b>31.08.2023</b>
<i>INPS a debito dipendenti</i>	87.260	100.267
<i>Debiti verso Inail</i>	44.171	49.020
<i>Debiti v/altri istituti previdenziali</i>	3.813	5.908
<b>TOTALE</b>	<b>135.244</b>	<b>155.195</b>

Il debito verso l'INPS al termine dell'esercizio comprende sia i contributi da versare in relazione alle retribuzioni del mese di agosto 2023 che il rateo di contributi sulla quota di tredicesima, quattordicesima e ferie maturata a tale data.

Il debito verso l'Inail rappresenta la stima di quanto dovuto all'ente di assistenza per il periodo gennaio-agosto 2023 al netto dell'acconto versato e tenuto conto del premio speciale dovuto per l'annualità 2017/18 per quel che riguarda i percorsi IEFP.

Al termine dell'esercizio sono stati inoltre rilevati gli oneri sul premio di produttività riconosciuto ai dipendenti a valere sull'esercizio 2022-2023.

**Altri debiti**

Nella voce "Altri debiti" gli importi principali sono dati da "Collaborazioni Documenti da ricevere" per € 405.562, dai debiti verso il personale dipendente per Euro 178.273 relativo alle retribuzioni del mese di agosto 2023, agli oneri differiti al termine dell'esercizio e al premio di produttività riconosciuto ai dipendenti a valere sull'esercizio 2022-2023 e dai debiti diversi nell'ambito dei quali le poste più rilevanti sono costituite dalla quota della perdita dell'esercizio 2022 della Fondazione Innovaprofessioni di competenza di Capac per euro 27.161 e dalla Tari di competenza del periodo gennaio-agosto 2023 per euro 7.305.

Sempre nell'ambito degli altri debiti sono stati classificati i "Debiti per anticipazioni su progetti e partners ATS", per euro 1.769.206, relativi agli anticipi ricevuti sui progetti formativi al netto delle somme rendicontate e liquidate e non ancora rendicontati al 31/08/2023 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 del fondo interprofessionale For.te.

**E) Ratei e risconti passivi*****Totale movimentazione dei ratei e risconti passivi***

### Ratei e risconti passivi

Saldo 31/08/2023	556.095
Saldo 31/08/2022	253.290
<b>Variazioni</b>	<b>302.805</b>

Descrizione	Valore 31/08/22	Incrementi / (Decrementi) esercizio	Valore 31/08/23
Ratei passivi	94.456	16.236	110.692
Risconti passivi	158.834	286.569	445.403
<b>Totale</b>	<b>253.290</b>	<b>302.805</b>	<b>556.095</b>

I ratei passivi sono essenzialmente relativi a quote associative di Formaterziario (ex Scuola Superiore del Commercio) per Euro 110.000..

I risconti passivi per Euro 17.151 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 4.057 di competenza del periodo.

Per Euro 82.369 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 19.485 di competenza del periodo.

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 13.120 e la quota imputata all'esercizio ad euro 3.103.

Sono inoltre stati contabilizzati in questo ambito i contributi ricevuti in relazione all'Accordo Locale Semplificato denominato "QuartoViva" pari complessivamente a euro 290.000, di cui euro 200.000 da Unione Confcommercio Imprese per l'Italia Milano-Lodi-Monza e Brianza, euro 30.000 da Confcommercio Imprese per l'Italia, euro 20.000 da Confcommercio Lombardia Imprese per l'Italia Milano-Lodi-Monza e Brianza, euro 20.000 da Federmotorizzazione ed euro 20.000 da FIPE-Federazione Italiana Pubblici Esercizi.

Per il residuo sono relativi a risconti su progetti per ricavi di competenza degli esercizi successivi e sul contributo ottenuto sugli investimenti realizzati in funzione della legge 160/2019.

## Conto Economico

### A) Valore della produzione

Saldo al 31/08/2023	Euro	7.848.812
Saldo al 31/08/2022	Euro	7.282.363
Variazioni	Euro	566.449

Descrizione	31/08/2022	31/08/2023	Variazioni
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.544.214	1.428.813	(115.401)
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	103.004	107.144	4.140
Altri ricavi e proventi-contributi in conto esercizio	5.635.145	6.312.855	677.710
	<b>7.282.363</b>	<b>7.848.812</b>	<b>566.449</b>

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 2021-2022	PREVENTIVO 2022-2023	CONSUNTIVO 2022-2023	VARIAZIONE SU CONSUNTIVO 2021-2022	VARIAZIONE SU PREVENTIVO 2022-2023
IEFP SECONDO CICLO	4.428.115	4.371.000	4.750.180	322.065	379.180
FORMAZIONE SUPERIORE	359.564	625.000	556.415	196.851	(68.585)
FORMAZIONE CONTINUA	1.400.890	1.318.000	1.370.230	(30.660)	52.230
FORMAZIONE ABILITANTE	158.063	151.000	202.968	44.905	51.968
SERVIZI AL LAVORO	349.741	177.000	340.654	(9.087)	163.654
FORMAZIONE PERMANENTE	190.182	195.000	208.108	17.926	13.108
CERTIFICAZIONE COMPETENZE	0	1.000	0	0	(1.000)
ALTRE ATTIVITA'	16.682	72.000	47.909	31.227	(24.091)
<b>TOTALE</b>	<b>6.903.237</b>	<b>6.910.000</b>	<b>7.476.464</b>	<b>573.227</b>	<b>566.464</b>

Per una corretta analisi della tabella è importante sottolineare che a partire dall'esercizio 2020-2021 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.

Fatta questa premessa dall'analisi della tabella si desume come nel corso dell'anno appena concluso sono stati conseguiti risultati migliori rispetto al consuntivo dell'anno precedente (con la sola

esclusione della formazione continua e dei servizi al lavoro) anche se nel caso della formazione superiore e alle altre attività inferiore alle stime effettuate in sede di preventivo.

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 apprendistato duale e di assistenza educativa scolastica nell'ambito dei quali a consuntivo sono stati ottenuti risultati superiori a quelli inizialmente previsti. Al positivo andamento di tale area ha contribuito anche un contributo straordinario erogato da Regione Lombardia per la transizione digitale per euro 68.148.

Si sottolinea che nell'ambito dei percorsi IEFP le terze e le quarte annualità ed i percorsi personalizzati sono finanziati dal Fondo Sociale Europeo. L'importo dei contributi ricevuti in tale ambito ammonta nell'anno a euro 1.371.575. Sono inoltre presenti alcune linee di finanziamento finanziate dal PNRR per complessivi euro 322.873.

Per quel che riguarda la Formazione Superiore il risultato consuntivo risulta inferiore alle previsioni iniziali a causa del mancato avvio di alcuni percorsi IFTS ordinamentali e in apprendistato che sembravano avere positive prospettive di trovare un riscontro ma non hanno trovato o il numero minimo di candidati previsto per concretizzare l'avvio o le aziende disponibili ad assumere gli allievi in apprendistato. In ogni caso l'andamento dell'area è estremamente positivo sia in termini di nuovi percorsi formativi avviati che di prospettive di ulteriore sviluppo. Anche in questo ambito i percorsi ITS sono finanziati dal Fondo Sociale Europeo.

In tale area rientrano anche i percorsi formativi dedicati al settore orologeria nell'ambito dei quali sono stati realizzati dei moduli formativi finanziati da Regione Lombardia nell'ambito di Lombardia Plus.

Nell'ambito dell'area Formazione Continua i risultati ottenuti, considerato il contesto, sono stati estremamente positivi e superiori a quelli inizialmente ipotizzati che tenevano conto delle risorse messe a disposizione da parte degli Enti Bilaterali. Al momento l'area ha un riscontro molto positivo in termini di richieste da parte delle aziende che trova un limite nelle risorse a disposizione. In relazione ai servizi al lavoro l'attività svolta è stata superiore a quanto ipotizzato ad inizio anno soprattutto nell'ambito della attività finanziate dal programma GOL (Garanzia di Occupabilità dei Lavoratori) e da Garanzia Giovani (stimate in modo molto prudentiale all'inizio dell'esercizio la prima in quanto in fase di avvio e la seconda in fase di conclusione). Positivo è risultato anche l'andamento dei servizi resi tramite le Doti Emergo ed i tirocini e stage extracurricolari e curricolari.

Per quel che riguarda l'area formazione abilitante risultati interessanti sono stati conseguiti nei percorsi avviati per tecnico mecatronico che da soli hanno consuntivato ricavi per euro 125.333. Hanno invece sostanzialmente confermato le attese i corsi per mediatori immobiliari e per la somministrazione di alimenti e bevande.

Per quel che riguarda infine l'area della formazione permanente i risultati leggermente superiori alle previsioni iniziali sono stati determinati dall'avvio di due percorsi di home stager che hanno conseguito risultati interessanti sia in termini economici che di riscontro da parte dei partecipanti.

In generale i risultati conseguiti a consuntivo denotano una ripresa significativa di tutte le attività pur nel perdurare delle difficoltà determinate dalla pandemia. In questo contesto assume una nota parzialmente negativa la riduzione dei proventi realizzati nelle attività a pagamento che diminuiscono da 1.544.214 a 1.428.813, con un decremento di euro 115.401 (-7,47%).

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 si è confermato in linea con il rispetto all'esercizio precedente.

Nell'ambito dei contributi in conto esercizio sono riportati anche i contributi ordinari da parte degli Enti Fondatori per Euro 150.000,00. Si fa presente che questo importo è costituito da contributi disposti dagli Enti Fondatori (come recita l'articolo 1 dello Statuto comma a e b), allo scopo di

“promuovere, sviluppare e perfezionare la preparazione tecnico-professionale, a qualsiasi livello, degli operatori e degli addetti al commercio, al turismo, ai servizi, alle professioni ed alle altre attività terziarie attraverso l’attuazione di corsi professionali e servizi alla persona da gestire nell’ambito delle disposizioni vigenti o con i contributi di legge” anche al fine di “promuovere, nel settore dell’istruzione e della formazione, corsi ed iniziative idonee a sviluppare la professionalità dei giovani, degli operatori e degli addetti ai settori del commercio, del turismo, dei servizi e delle professioni”. Si sottolinea quindi la competenza politico-economica e non solamente finanziaria di tali versamenti, utilizzati dal Centro di Formazione Professionale, come diretta emanazione della volontà degli Enti Fondatori, al fine di svolgere le attività istituzionali per le quali è stato istituito.

Il contributo di euro 150.000 è così costituito:

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

Si 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. 7 prime annualità (di cui 1 con una parte considerevole del percorso formativo suddiviso in due ID formativi), n. 6 seconde annualità (di cui 1 con una parte considerevole del percorso formativo suddiviso in due ID formativi), n. 6 terze annualità e n. 4 quarte annualità (di cui 1 con una parte considerevole del percorso formativo suddiviso in due ID formativi), degli interventi integrati su target fragili finanziati dal PNRR, nonché n. 3 percorsi personalizzati, un progetto di assistenza educativa scolastica ed i percorsi di apprendistato duale.
- Area servizi al lavoro: GOL, doti Emergo e tirocini extracurricolari, nonché il finanziamento di alcuni percorsi di Garanzia Giovani e Dote Unica Lavoro conclusisi nell’anno, un percorso finanziato dal Fondo Nuove Competenze, i percorsi di apprendistato professionalizzante, nonché alcuni progetti realizzati con partner nell’ambito dei servizi al lavoro;
- 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 5.605.289.

#### **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 (quattro prime annualità, tre seconde e tre terze annualità), due quarta annualità, di cui una in alternanza, una annualità di percorsi personalizzati, un percorso di assistenza educativa scolastica, un percorso di alternanza scuola-lavoro finanziato da Regione Lombardia interventi integrati a favore di target fragili e interventi integrativi finanziati dal PNRR, nonché alcuni progetti rivolti all'ambito sociale particolarmente apprezzati nel contesto in cui la sede è inserita.

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

Sono stati poi realizzati n. 12 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 1.802.075.

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 69.100. 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	31/08/2022	31/08/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	147.336	207.550	60.214
Servizi	3.497.855	3.795.191	297.336
Godimento di beni di terzi	347.997	383.074	35.077
Costo del personale	2.660.305	2.778.978	118.673
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	84.767	99.983	15.216
Ammortamento immobilizzazioni materiali	42.026	48.692	6.666
Svalutazioni crediti dell'attivo circolante e disponibilità liquide	366	1.098	732
Variazione rimanenze m.prime, sussidiarie, consumo e merci	(5.728)	4.113	9.841
Accantonamenti per rischi	0	0	0



Oneri diversi di gestione	111.179	118.837	7.658
<b>Totale</b>	<b>6.886.103</b>	<b>7.437.516</b>	<b>551.413</b>

**Costi per materie prime, sussidiarie di consumo e merci:**

Saldo al 31/08/2023	Euro	207.550	
Saldo al 31/08/2022	Euro	147.336	60.214
Preventivo 2022/2023	Euro	143.000	64.550

In questo ambito sono riportati i costi sostenuti per l'acquisto di materiale didattico (a cui è imputabile l'incremento rispetto alle stime e all'esercizio precedente), dei prodotti informatici di consumo (toner, cartucce, ecc.) e del materiale per la pulizia dei locali dell'Ente e del materiale utilizzato per la manutenzione ordinaria.

**Costi per servizi:****• Collaboratori esterni**

Saldo al 31/08/2023	Euro	2.564.973	
Saldo al 31/08/2022	Euro	2.294.460	270.513
Preventivo 2022/2023	Euro	2.403.000	161.973

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.

Il dato a consuntivo risulta superiore a quanto inizialmente preventivato anche per effetto dell'attività realizzata nell'ambito dell'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.

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

Saldo al 31/08/2023	Euro	14.355	
Saldo al 31/08/2022	Euro	14.133	222
Preventivo 2022/2023	Euro	13.563	792

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 31/08/2023	Euro	1.215.863	
Saldo al 31/08/2022	Euro	1.189.262	26.601
Preventivo 2022/2023	Euro	1.245.437	(29.574)

Di seguito riportiamo un dettaglio delle principali componenti di costo rilevate in questo ambito.

Descrizione	Consuntivo 2021/2022	Consuntivo 2022/2023
Energia elettrica	73.236	71.981
Riscaldamento-gas	123.279	107.596
Spese telefoniche	20.702	16.461
Assicurazioni e fidejussioni	36.279	39.380
Manutenzioni	66.769	54.893
Contratti di assistenza e manutenzione	81.227	130.054
Servizio di custodia accessi	20.031	0
Servizi di pulizia	433.686	427.392
Buoni pasto dipendenti	62.970	113.218
Altri costi per servizi	271.083	254.888
<b>TOTALE</b>	<b>1.189.262</b>	<b>1.215.863</b>

Nel corso dell'esercizio sono rientrati i timori riguardanti l'andamento dei costi dell'energia elettrica e del riscaldamento che avevano caratterizzato l'anno precedente.

L'aumento nel costo per i contratti di assistenza e manutenzione è in parte determinato dalla maggiore assistenza richiesta a due ditte esterne su tutta la gestione delle tecnologie informatiche e di handyman dell'ente e in parte alla struttura che richiede costanti interventi di manutenzione. L'incremento nei buoni pasto ai dipendenti è in parte collegato ad un contributo ottenuto da Elga per euro 31.050 per il sostegno al reddito dei dipendenti.

Alcuni risparmi sono stati ottenuti con la risoluzione del contratto di custodia degli accessi.

**Costo per godimento beni di terzi:**

Saldo al 31/08/2023	Euro	383.074	
Saldo al 31/08/2022	Euro	347.997	35.077
Preventivo 2022/2023	Euro	364.000	19.074

Il costo dei beni di terzi si riferisce innanzitutto ai canoni di concessione corrisposti per l'utilizzo delle sedi ove l'Ente svolge le proprie attività; l'onere relativo all'esercizio 2022/23 (confrontato con il 2021/22) è ammontato a:

	A.F. 2021/2022	A.F. 2022/2023
- per la sede di Milano, viale Murillo:	euro 193.613	euro 212.674
- per la sede di Milano, via Amoretti n. 30:	euro 74.071	euro 80.645

L'incremento rispetto all'anno precedente è stato determinato dall'adeguamento ISTAT dei canoni di concessione.

Per quel che riguarda la sede di Lodi ricordiamo che 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 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 31/08/2023	Euro	2.778.978	
Saldo al 31/08/2022	Euro	2.660.305	118.673
Preventivo 2022/2023	Euro	2.712.000	66.978

Il costo del personale dipendente sostenuto nel bilancio relativo al periodo settembre 2022-agosto 2023 ammonta a Euro 2.778.978, comprensivo di oneri per personale assunto tramite agenzie di lavoro interinale per euro 15.214, rispetto ad euro 14.897 nell'esercizio precedente. Nel corso dell'anno le variazioni hanno riguardato nell'ambito amministrativo l'assunzione di quattro persone ed il passaggio di una persona nell'ambito della categoria dei docenti (tutor) con un incremento netto di tre figure professionali. L'incremento si è reso necessario per far fronte all'aumentato carico di lavoro conseguente alla gestione di tutti gli adempimenti amministrativi e di segreteria, fra i quali la gestione del registro elettronico, che hanno caratterizzato le varie linee di finanziamento.

Per quel che riguarda i docenti si è provveduto ad assumere due persone, a cui si è aggiunto il passaggio di una figura proveniente dall'area amministrativa, a fronte della fuoriuscita di numero due dipendenti per pensionamento/dimissioni e del decesso di un dipendente. Tutte le due assunzioni sono state effettuate a tempo indeterminato. L'andamento descritto nell'organico ha determinato un incremento nel costo del personale rispetto all'anno precedente che però trova un riscontro nell'aumentato volume d'affari conseguito.

Al termine dell'esercizio in considerazione dei risultati conseguiti si è inteso riconoscere l'impegno e la dedizione del personale dipendente dell'Ente attraverso l'assegnazione di un premio di produttività del costo, comprensivo di oneri sociali, di euro 77.393, a cui è parzialmente imputabile l'incremento rispetto al preventivo. Ricordiamo infatti che anche nell'esercizio precedente era stato riconosciuto per la prima volta un premio di produttività ai dipendenti con un onere complessivo di euro 75.526.

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

	31/08/17	31/08/18	31/08/19	31/08/2020	31/08/2021	31/08/2022	31/08/2023
Amministrativi	27 <sup>(5)</sup>	26 <sup>(5)</sup>	27	29	<sup>(1)(2)</sup> 32	<sup>(6)(2)</sup> 32	<sup>(7)(2)</sup> 35
Docenti	54 <sup>(4)</sup>	52 <sup>(4)</sup>	54 <sup>(1)(3)</sup>	49	<sup>(5)</sup> 43	<sup>(4)</sup> 41	<sup>(2)</sup> 41
<b>TOTALE</b>	<b>81</b>	<b>78</b>	<b>81</b>	<b>78</b>	<b>75</b>	<b>73</b>	<b>76</b>

- (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
- (6) di cui 4 a tempo determinato
- (7) di cui 3 a tempo determinato

**Proventi e oneri finanziari:**

Saldo al 31/08/2023	Euro	(30.128)	
Saldo al 31/08/2022	Euro	(8.393)	(21.735)
Preventivo 2022/2023	Euro	(29.000)	(1.128)

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 € 5.771 e dagli interessi maturati sui c/c con saldo attivo per euro 15.012. Sono inoltre presenti interessi sui titoli posseduti.

I proventi sono risultati significativamente superiori a quelli conseguiti nell'esercizio precedente per effetto dell'aumento dei tassi di interesse.

Parallelamente è aumentato in modo significativo il tasso di interesse applicato sul fido concesso da Banca Intesa S.p.A. da cui ne è conseguito un onere che però, al netto dei proventi, è risultato in linea con le stime fatte ad inizio anno. Sottolineiamo peraltro che pur se aumentati i tassi di interesse applicati 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 2022/23 alcun provento da partecipazioni.

### **Imposte sul reddito (IRAP e IRES) :**

Saldo al 31/08/2023	Euro	127.830	
Saldo al 31/08/2022	Euro	118.097	9.733
Preventivo 2022/2023	Euro	16.000	111.830

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Imposte correnti	Imposte differite	Imposte anticipate	Totale
IRES	99.802	0	0	99.802
IRAP	28.028	0	0	28.028
<b>Totale</b>	<b>127.830</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>127.830</b>

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

### **Costi di entità o incidenza eccezionali**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si specifica che il presente bilancio non è stato gravato da oneri non ricorrenti.

Riteniamo peraltro opportuno segnalare che nell'ambito degli oneri diversi di gestione nell'esercizio ha inciso la copertura del disavanzo dell'esercizio 2022 della Fondazione Innovaprofessioni di competenza del Capac per complessivi euro 27.161, che nell'anno precedente aveva inciso per euro 6.486.

### **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.

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 € 1.819.607,19 così suddiviso: per euro 117.983,76 con scadenza 22/11/2023 a fronte dell'acconto ricevuto sul progetto potenziamento alternanza scuola-lavoro AF 2022/2023, per euro 93.068,30 con scadenza 14/04/2024 per quel che riguarda il progetto Orologiai-Lombardia Plus 2021-ID3296073, per euro 55.000 con scadenza 17/02/2025 per quel che riguarda l'acconto ricevuto sul percorso IFTS Beverage Specialist ID 46215 e per euro 1.553.555,13 in favore del fondo For.Te, a fronte degli anticipi concessi sui vari percorsi formativi approvati ed avviati con scadenze comprese tra il 28/09/2023 ed il 29/10/2025.

**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	14.355

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 simili.

**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 2022.

Si evidenzia che la Fondazione Capac ha beneficiato nell'anno 2022/2023 di misure di sostegno, 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)**

Nel mese di dicembre 2022 è stato sottoscritto con il Comune di Milano e la Regione Lombardia un Accordo Locale Semplificato finalizzato all'attuazione del progetto denominato "QuartoViva" che prevede un piano di investimenti diretti alla manutenzione straordinaria della sede di Milano, via Amoretti n. 30 con un impegno complessivo di circa 1,1805 milioni di euro, suddiviso in due interventi, sui quali una parte del finanziamento avviene da parte degli enti pubblici coinvolti nell'operazione ed una parte è posta a carico della Fondazione che vi farà fronte con risorse proprie e con contributi deliberati da parte di soggetti che fanno riferimento a Confcommercio, come dettagliato nell'ambito del commento ai risconti passivi.

Nel corso del mese di novembre 2023 è stato finalizzato un atto integrativo all'Accordo Locale Semplificato sottoscritto al fine di definire con precisione i due lotti e l'impegno finanziario di Regione Lombardia. Sono state definite tutte le procedure per l'assegnazione dei lavori a cui sono state invitate a partecipare 15 imprese.

Si ritiene che l'impegno economico, finanziario e organizzativo, sia pur rilevante, possa essere affrontato dalla Fondazione senza particolari problemi.

Nel corso dei primi mesi dell'anno 2024 è stato sottoscritto dalle parti sociali il rinnovo del contratto collettivo di riferimento per il settore della formazione professionale che prevede incrementi retributivi a partire dal mese di luglio 2024. Ciò determinerà un ulteriore incremento dei costi di gestione al momento non controbilanciato da analoghi incrementi sui ricavi unitari dei servizi offerti. Ne deriva una progressiva riduzione dei margini che, con estrema difficoltà, l'Ente si è ritagliato negli ultimi anni.

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

## Conclusione

Il Conto Consuntivo relativo al periodo settembre 2022-agosto 2023 presenta un Risultato di Gestione positivo per Euro 253.256, dopo imposte sul reddito dell'esercizio pari a euro 127.830. Un risultato che, stante la peculiare situazione che si è venuta a creare con l'emergenza epidemiologica covid-19 prima e il difficile contesto internazionale poi conferma una volta di più la capacità dell'Ente di adattarsi e reagire alle diverse situazioni di mercato. Da un lato infatti i proventi conseguiti testimoniano della capacità dell'Ente di riprendere l'operatività ordinaria non appena se ne sono poste le condizioni. Dall'altro tutte le aree di riferimento hanno profuso un impegno consistente per conseguire i migliori risultati possibili in relazione alle specifiche dinamiche di ciascuna area.

A livello di costi l'anno è stato caratterizzato da un minor turnover del personale dipendente rispetto all'anno precedente e da un aumento del peso dell'area amministrativa per effetto del crescente impatto delle novità introdotte dagli enti finanziatori che in questa fase richiedono un intervento più tempestivo sulle rilevazioni delle attività effettuate.

Da questo punto di vista dopo la chiusura dell'esercizio la pianta organica del CAPAC si è modificata con l'assunzione di una persona e la cessazione di due persone nell'area segreteria/amministrativa, e l'assunzione di 3 docenti. Per effetto di tali variazioni l'organico è aumentato a 78 dipendenti a fine gennaio 2024 rispetto ai 76 di fine agosto 2023.

Il risultato positivo conseguito a livello di differenza fra valore e costi della produzione in un anno caratterizzato da tensioni economiche conseguenti alla guerra Russia-Ucraina e alle pressioni inflazionistiche consente di affrontare le sfide che continuamente si pongono di fronte alla fondazione con una certa serenità.

Il risultato economico positivo viene conseguito anche in assenza dell'apporto della gestione finanziaria che come nell'esercizio precedente ha prodotto un saldo negativo per effetto del minor contributo delle polizze assicurative in essere a garanzia del trattamento di fine rapporto dei dipendenti e agli interessi attivi maturati sui c/c aziendali rispetto agli oneri finanziari sui fidi in essere e nonostante un carico fiscale significativo.

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

E' inoltre doveroso sottolineare che il risultato positivo conseguito è inferiore a quello dell'anno precedente pur in presenza di un significativo incremento del valore della produzione a testimonianza della minore marginalità realizzata per effetto di un incremento dei costi legato alle dinamiche inflattive che non ha trovato riscontro in un analogo incremento dei ricavi unitari dei servizi resi. Una tendenza che con ogni probabilità verrà confermata anche nell'esercizio attualmente in corso.

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

In virtù del risultato economico conseguito il patrimonio netto dell'Ente ha potuto ulteriormente rafforzarsi. Rimane tuttavia l'auspicio che si possa ulteriormente incrementare, eventualmente anche con il contributo degli Enti Fondatori.

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





**FONDAZIONE CAPAC – Politecnico del Commercio e del Turismo**  
**Viale Murillo 17 – 20124 Milano – C.F. e P.Iva 00947150157**

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI**  
**AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 AGOSTO 2023**

Signori Consiglieri,

siete chiamati ad approvare il Bilancio Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2023, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e dalla relazione allo stesso e dal rendiconto finanziario.

In data 12 marzo 2024 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 30 gennaio 2024 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 2023 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.

La revisione contabile della Fondazione e del Bilancio consuntivo è stata affidata dal Consiglio Generale alla Società Ria Grant Thornton S.p.A. 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 2023, 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:

	31/08/2023	31/08/2022
Immobilizzazioni	1.115.327	1.850.612
Attivo circolante	6.157.784	5.201.172
Ratei e Risconti attivi	105.334	82.911
<b>Totale Attivo</b>	<b>7.378.445</b>	<b>7.134.695</b>
Patrimonio netto	1.676.978	1.423.721
Fondo rischi ed oneri	2.000	2.000
Fondo Trattamento fine rapporto	509.557	488.303
Debiti	4.633.815	4.967.381
Ratei e Risconti passivi	556.095	253.290
<b>Totale Passivo</b>	<b>7.378.445</b>	<b>7.134.695</b>

Ed il seguente Conto Economico:

	31/08/2023	31/08/2022
Valore della Produzione	7.848.812	7.282.363
Costi della produzione	- 7.437.516	- 6.886.103
<b>Differenza tra valore e costi della produzione</b>	<b>411.296</b>	<b>396.260</b>
Proventi ed oneri finanziari	- 30.210	- 8.825
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>381.086</b>	<b>387.435</b>
Imposte dell'esercizio	- 127.830	- 118.097
<b>Utile dell'esercizio</b>	<b>253.256</b>	<b>269.338</b>

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 2023.

Il Collegio rileva che alla data del 31 agosto 2023 il patrimonio netto della Fondazione risulta essere quindi positivo per un importo pari a € 1.676.978, tenuto conto del risultato positivo della gestione dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2023.

Prendiamo atto della proposta della Giunta di destinare l'avanzo di gestione del periodo dal 1° settembre 2022 al 31 agosto 2023, pari €. 253.256, ad incremento del fondo di riserva straordinario che, se tale proposta verrà accolta, ammonterà a €. 1.648.572 oltre al capitale di € 28.405.

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.

Si dà atto che la Giunta nella propria riunione del 12 marzo 2024 ha deliberato di dare mandato al Presidente affinché con una propria determina, rinunciasse a nome del Consiglio Generale al termine per il deposito presso la sede della Fondazione delle relazioni sul conto consuntivo al 31 agosto 2023 del Collegio dei revisori e della Società di revisione Ria Grant Thornton S.p.A. da parte degli stessi organi di controllo.

Tutto ciò premesso proponiamo al Consiglio Generale della Fondazione di approvare il Bilancio consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 agosto 2023, concordando con la proposta di destinazione dell'avanzo di €. 253.256 a fondo di riserva straordinaria.


Milano, 25 marzo 2024

#### 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 2023, 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 2023 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 2023, 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 25 marzo 2024

Ria Grant Thornton S.p.A.



Fabrizio Perego  
Socio