

POLIMODA



BILANCIO CONSUNTIVO 2019/2020

Firenze, 30 ottobre 2020

INDICE

SOCI E CARICHE SOCIALI	5
1. RELAZIONE SULLA GESTIONE	6
1.1 INTRODUZIONE	6
1.2 COMMENTI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	6
1.2.1 ANDAMENTO ISCRIZIONI.....	6
1.2.2 ATTIVITÀ DIDATTICHE.....	6
1.2.3 PROMOZIONE, EVENTI E AWARD.....	6
1.2.4 SITO WEB E INNOVAZIONE TECNOLOGICA.....	7
1.2.5 NUOVI SPAZI PER LA DIDATTICA.....	7
1.3 INFORMAZIONI RELATIVE ALLE RELAZIONI CON L'AMBIENTE	8
1.4 INFORMAZIONI RELATIVE ALLE RELAZIONI CON IL PERSONALE	8
1.5 FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	8
1.6 EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	8
1.7 PRIVACY	8
1.8 COSTI DELLA SICUREZZA	9
1.9 INFORMAZIONI SUI PRINCIPALI RISCHI ED INCERTEZZE.....	9
1.10 INFORMAZIONI RELATIVE AL MODELLO ORGANIZZATIVO 231/2001.....	10
1.11 ASPETTI CONTABILI E FINANZIARI	10
2. PROSPETTI CONTABILI DEL BILANCIO	11
3. NOTA INTEGRATIVA	14
3.1 CRITERI APPLICATI NELLA REDAZIONE DEL BILANCIO	14
3.2 CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DI BILANCIO.....	14
3.3 CRITERI SEGUITI NEGLI AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI E COMPOSIZIONE DI ALCUNI COSTI PLURIENNALI.....	15
3.4 STATO PATRIMONIALE	16
3.4.1 STATO PATRIMONIALE ATTIVO	16
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	16
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	16
CREDITI VERSO SOCI PER QUOTE ASSOCIATIVE	17
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	17
CREDITI VERSO ALTRI.....	17
ALTRI TITOLI E INVESTIMENTI.....	17
ATTIVITÀ CORRENTI	17
RIMANENZE	17
CREDITI VERSO CLIENTI	17
CREDITI TRIBUTARI	18
CREDITI VERSO ALTRI.....	18
ALTRI TITOLI.....	18
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	18
RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	18
3.4.2 STATO PATRIMONIALE PASSIVO.....	18
PATRIMONIO NETTO.....	18
FONDI PER RISCHI E ONERI FUTURI	19
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	20
DEBITI.....	20
DEBITI VERSO BANCHE	20
DEBITI VERSO FORNITORI	20
DEBITI TRIBUTARI	20

DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE	20
ALTRI DEBITI	21
RISCONTI PASSIVI.....	21
3.4.3 CONTI D'ORDINE.....	21
3.5 CONTO ECONOMICO	21
<i>VALORE DELLA PRODUZIONE</i>	21
<i>COSTI DELLA PRODUZIONE</i>	21
MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI	22
SERVIZI.....	22
GODIMENTO DI BENI DI TERZI.....	22
COSTO DEL PERSONALE.....	22
AMMORTAMENTI.....	23
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	23
<i>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</i>	23
<i>RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</i>	23
SVALUTAZIONI.....	23
<i>IMPOSTE DI ESERCIZIO</i>	23
<i>RISULTATO DI ESERCIZIO</i>	23
ALLEGATO 1 - RENDICONTO FINANZIARIO.....	24

SOCI

Camera di Commercio di Firenze
Centro di Firenze per la Moda Italiana
Città Metropolitana di Firenze
Comune di Firenze
Comune di Prato
Comune di Scandicci
Confindustria Firenze
Fondazione CR Firenze

CARICHE SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Ferruccio Ferragamo

Vice Presidente

Alessandro Vittorio Sorani

Consiglieri

Franco Baccani
Paolo Barberis
Riccardo Bianchi
Giacomo Cortesi
Eva Desiderio
Leonardo Lascialfari
Raffaello Napoleone
Carlo Palmieri
Roberta Pecci
Laudomia Pucci di Barsento
Giuseppe Rogantini Picco
Alberto Scaccioni
Toni Scervino
Jacopo Speranza

Collegio dei revisori

Presidente

Leonardo Focardi

Sindaci effettivi

Sandra Bianchi
Marco Seracini

1. RELAZIONE SULLA GESTIONE

1.1 INTRODUZIONE

Signori Soci,

il bilancio relativo all'esercizio 2019/2020, chiude con un avanzo contabile pari a € 4.814.188, presenta un valore della produzione pari a € 20.255.964, ammortamenti per € 1.056.046, imposte di esercizio per € 1.976.395 e registra un incremento del patrimonio netto pari a € 5.004.187.

1.2 COMMENTI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

1.2.1 ANDAMENTO ISCRIZIONI

La crisi legata al Coronavirus ha avuto ovvie conseguenze sull'attività didattica per cui i ricavi sono scesi del 12% rispetto al precedente esercizio, mentre le iscrizioni sono diminuite dell'11%. Questo ha determinato un cambio di priorità in corsa: da una strategia di crescita ad una di mantenimento per evitare defezioni che ha incluso anche il congelamento di corsi in essere e l'annullamento o il rinvio di corsi che dovevano ancora cominciare. Prima del lockdown, la scuola contava 1.962 studenti, con un ricavo totale di € 23.832.326 e una crescita del 4% al netto delle campagne di vendita di aprile, giugno e luglio.

La composizione geografica della scuola ha seguito l'andamento delle politiche di contenimento della pandemia, ha ad esempio registrato un calo di studenti cinesi ancor prima dell'arrivo del virus in Europa e un crollo del mercato italiano nelle fasi di maggiore incertezza. Dopo la fine dell'esercizio in commento, i dati si sono assestati come segue: 21% Italia, 21% Europa, 20% Cina, 13% Nord America, 7% Sud America, 7% India, 4% Russia, 7% Altro.

1.2.2 ATTIVITÀ DIDATTICHE

La didattica è stata digitalizzata in tempi record allo scopo di dare continuità alla frequenza delle lezioni, con la sola esclusione delle attività di laboratorio. Per consentire almeno parzialmente la continuazione anche di queste attività, sono stati assegnati progetti ad hoc e sono stati consegnati a casa materiali ed attrezzature a tutti gli studenti residenti nelle province di Firenze e Prato. All'inizio del mese di luglio è stata avviata l'attività di recupero di tutte le lezioni di laboratorio che si è conclusa nel mese di settembre. Nel corso dell'anno Polimoda ha erogato 29.000 ore di lezione, delle quali 15.810 dal vivo e 13.190 online. La didattica online non ha impedito di svolgere le consuete attività di supporto: 27 mentorship, 10 partnership (tra le quali Camera Nazionale Della Moda Italiana), più di 100 workshop, 120 fieldtrip (prima del lockdown) e 29 applied project. La didattica 2019/2020 è caratterizzata da una forte attività partecipativa da parte della community Polimoda. Alcuni esempi sono: i Duets (video interviste registrate, tra le quali Rick Owens e Li Edelkoort), le Letter To The Future (pensieri scritti da personaggi quali il direttore di Vogue Teen Danielle Kwateng, l'artista Lucy Orta e l'influencer Orsola De Castro), Pencil With Polimoda (gli sketch pubblicati dagli studenti di Design), Best Jobs In The World (video tutorial sui mestieri della moda con Linda Loppa, Danilo Venturi, Massimiliano Giornetti, Elise By Olsen, Lisa Lang e Serge Girardi), Polimoda Faculty (campagna social sui profili dei principali docenti Polimoda) e The Truth About Fashion (ricerca pubblicata dagli studenti di Business sui valori, i brand e la comunicazione della moda). La didattica partecipativa è auto-comunicante, estende la rete di contatti e crea engagement. Risultato: 38,7mila follower organici sull'Instagram di Polimoda.

1.2.3 PROMOZIONE, EVENTI E AWARD

Il lockdown ha costretto alla cancellazione di importanti attività quali tutti i viaggi di promozione ed eventi all'estero, la serie di guest lecture in aula magna Polimoda Rendez-Vous (prima del lockdown si erano ospitati personaggi come Ashley McDonnell di Google, Anita Wong e Maria Sole Ferragamo), l'Alumni Night con relativo Polimoda Award, il Business Links

(solo parzialmente recuperato in remoto), il corso per bambini Polimoda Junior Summer Camp, il Fashion Displacement - Student Edition e soprattutto la sfilata di fine anno. Prima del lockdown Polimoda aveva organizzato l'evento di apertura di Manifattura Tabacchi, il Fashion Displacement alla Sommerset House di Londra, la presenza al contest Sangue Novo di Modalisboa, il lancio del libro Life Is A Vortex di Linda Loppa e gli Open Day itineranti (si ricordi in particolare quello presso 10 Corso Como di Milano). Durante il lockdown Polimoda ha comunque comunicato in modo estensivo sulla stampa locale, nazionale e internazionale. Tra le principali testate: Vogue America, Vogue Italia, Vogue Russia, The Business of Fashion, Fashionista, WWD, HypeBeast, Fashion United, Wall Street Journal, Il Sole 24 Ore, Corriere della Sera, La Repubblica e Quotidiano Nazionale. Tra le principali campagne si ricorda il lancio del piano di borse di studio per 2 milioni di euro e la partnership con Lineapelle. Nel 2019/2020 il ranking di The Business of Fashion è stato sospeso ma Polimoda è stata dichiarata prima scuola di moda in Italia con l'Award Best Education al Milano Fashion Global Summit 2019.

1.2.4 SITO WEB E INNOVAZIONE TECNOLOGICA

Nell'anno 2019-2020 Polimoda ha completato il restyling del proprio sito web, sia dal punto di vista grafico sia dal punto di vista della user experience, ora ottimizzata per l'uso mobile. Si sono poi intensificate le azioni di indicizzazione Google, di conversione delle campagne social e di creazione di landing page dedicate a singole campagne. Per il mercato russo è stato creato un mini sito in lingua per comunicare le principali attività della scuola e i punti di contatto commerciale per quel particolare territorio. È stata completata anche la creazione dell'App Polimoda che permetterà agli studenti di essere aggiornati sulle attività didattiche attraverso il sistema delle notifiche e alla scuola di raccogliere le presenze degli studenti con la rilevazione di un QR Code. La didattica, soprattutto lato Design è stata rafforzata con l'acquisto di software 3D (CLO3D) e con l'aggiornamento di software già presente (Lectra) alla versione 3D.

Le aule presso il complesso della ex Manifattura Tabacchi sono state allestite con Monitor da 75" e 85" ed è stata creata un'aula con tavolette 32" touch da abbinare al software precedentemente descritto per familiarizzare gli studenti ad una tecnologia ben presente nelle aziende del settore. Dal punto di vista infrastrutturale sono state sostituite le apparecchiature per la sicurezza (firewall) con modelli più moderni e quindi più veloci nell'ispezione del traffico in entrata ed in uscita. Questo ha migliorato l'accesso dalle reti Polimoda all'esterno mantenendo la sicurezza.

Alcuni processi amministrativi interni sono stati ottimizzati con l'attivazione del software per l'ottimizzazione dell'orario e con l'implementazione di un nuovo processo di iscrizione che permette agli studenti di iscriversi ai corsi firmando un contratto con firma remota dopo il riconoscimento dell'identità contestuale. Il processo prevede anche l'invio automatico del contratto, della fattura, dei remind delle scadenze di pagamento e di eventuali solleciti.

Sono stati riorganizzati i report del funnel vendite.

È stata effettuata anche la migrazione della posta elettronica in cloud su Microsoft Office 365 ed attivato per gli studenti l'indirizzo @students.polimoda.com.

1.2.5 NUOVI SPAZI PER LA DIDATTICA

Il 7 gennaio 2020 si sono aperte per gli studenti di Polimoda le porte dell'edificio dell'orologio della Manifattura Tabacchi di Firenze, nuova terza sede al fianco di Villa Favard e del Design Lab. Con l'inizio delle lezioni si è completato il progetto di recupero e trasformazione dell'edificio, il primo di uno tra i più ambiziosi progetti di riqualificazione in chiave urbanistica, sociale e culturale di un'intera area della città.

La terza sede di Polimoda si sviluppa su 5.850 metri quadrati e quattro livelli, oltre a un piano interrato e a una terrazza panoramica a 360° che affaccia su Firenze.

La nuova struttura Polimoda è attrezzata con strumentazioni professionali di ultima generazione, per permettere agli studenti di operare in un ambiente che riproduce fedelmente la realtà dell'industria: 12 laboratori, 10 di confezione e 2 di maglieria, e un intero piano open space dedicato allo studio delle collezioni degli studenti dell'ultimo anno, equipaggiati con macchine piane, taglia e cuci e macchine specifiche per le lavorazioni sartoriali, oltre a piani stiro in ogni laboratorio, telai per la maglieria, rimagliatrici e manichini sartoriali di diverse taglie e tipologie.

Il primo piano dell'edificio è invece dedicato ai laboratori informatici, equipaggiati con 200 computer, tavolette grafiche, strumentazioni e software utilizzati in ambito moda, per realizzare un laboratorio di design moderno e in

linea con gli standard professionali del settore, oltre a uno studio fotografico per favorire lo sviluppo dei corsi di fashion styling, art direction e comunicazione.

Infine, uno shop specializzato mette a disposizione degli studenti tutti i materiali e gli strumenti del mestiere.

Tutti gli ambienti sono stati concepiti per favorire il lavoro in team, con grandi laboratori pensati per accogliere gruppi di studio e di lavoro multidisciplinari.

1.3 INFORMAZIONI RELATIVE ALLE RELAZIONI CON L'AMBIENTE

L'istituto persegue politiche di smaltimento volte al riciclaggio dei rifiuti, adottando modalità operative standardizzate dirette a garantire il rispetto degli obblighi derivanti dai dettami normativi.

Nelle sedi che ospitano i laboratori (Manifattura Tabacchi e Design Lab) viene effettuato il recupero delle acque piovane. Ciò rappresenta un'attenzione per il riciclo delle risorse ambientali che si traduce anche in un risparmio di costi aziendali.

1.4 INFORMAZIONI RELATIVE ALLE RELAZIONI CON IL PERSONALE

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati incidenti che abbiano determinato infortuni gravi sul lavoro o che abbiano comportato lesioni al personale; non si sono altresì registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti.

Si segnala che a seguito del lockdown e della conseguente riduzione dell'attività dell'istituto, si è resa necessaria l'attivazione del Fondo di Integrazione Salariale per i dipendenti Polimoda; questa situazione – sommata alla trattativa in corso per la firma dell'accordo sul salario variabile – ha prodotto alcune problematiche nelle relazioni sindacali che sono attualmente in discussione.

Nell'esercizio in commento l'Associazione ha effettuato investimenti in materia di sicurezza del personale in ottemperanza al decreto legislativo 81/08, continuando a porre attenzione alla formazione di tutto il personale dipendente e dei preposti, nonché all'effettuazione di corsi di aggiornamento per gli addetti al primo soccorso e per gli addetti alla squadra antincendio. Particolare attenzione è stata posta in relazione alla normativa e ai protocolli di sicurezza anti contagio Covid, adottando scrupolosamente tutte le misure di sicurezza necessarie (sanificazione dei locali, distanziamento, consegna al personale di dispositivi di sicurezza) e prestando un particolare impegno nell'informazione e nella sensibilizzazione dello staff.

1.5 FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non si rilevano fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

1.6 EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Data l'incertezza attuale che governa lo scenario economico globale non è possibile fare delle previsioni oggettive sull'andamento del prossimo esercizio. Alla data di redazione del presente bilancio a livello generale, in continuità con l'esercizio precedente e in linea con le previsioni, le vendite 2020/2021 registrano un dato consolidato annuo pari a circa 18,5 milioni di euro. Questo andamento positivo è comunque soggetto a variazioni in caso intervengano elementi ad oggi non prevedibili quali nuovi lockdown o limitazioni alla circolazione dei potenziali studenti.

1.7 PRIVACY

Prosegue il processo di costante adeguamento alla normativa in vigore in materia di privacy intrapreso dall'Associazione a seguito dell'entrata in vigore del GDPR - General Data Protection Regulation n. 679/2016, consistente nell'analisi di tutte le attività svolte nel corso dell'anno accademico, con contestuale avvio di un processo di razionalizzazione e riorganizzazione della documentazione in materia di trattamento di dati personali. Si segnala che in seguito alle dimissioni rassegnate dal precedente Data Protection Officer a causa dell'emanazione

del manuale RPD *“Linee guida destinate ai Responsabili della protezione dei dati nei settori pubblici e parapubblici per il rispetto del Regolamento generale sulla protezione dei dati dell’Unione Europea”*, che ha evidenziato una incompatibilità all’interno di una medesima azienda tra il ruolo di consulente legale e quello di Data Protection Officer, l’Associazione ha provveduto alla nomina di un nuovo professionista con le medesime funzioni di informazione, consulenza e sorveglianza.

1.8 COSTI DELLA SICUREZZA

L’Associazione ha correttamente adempiuto alle disposizioni del D. Lgs. 81/2008 effettuando un costante monitoraggio delle attività svolte e svolgendo un’adeguata attività informativa e di formazione rivolta a dipendenti (si veda in proposito il Par. 1.4 a pag. 8) e studenti. Nell’esercizio in commento sono stati sostenuti anche oneri relativi ai presidi e dispositivi sanitari, ai materiali igienizzanti e alle attività di sanificazione previste dai protocolli anti Covid.

La seguente tabella riporta i costi sostenuti per il sistema di gestione della sicurezza.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ATTIVITA' RSPP	18.740
FORMAZIONE IN MATERIA DI SICUREZZA	17.318
PROVE EVACUAZIONE	750
MANUTENZIONE ALLARMI	1.587
MANUTENZIONE ASCENSORI	1.454
MANUT CALDAIE E IMPIANTI MECCANICI	3.690
MANUTENZ IMPIANTO ELETTRICO	2.786
MANUT DISPOSITIVI DI SICUREZZA	565
DPI	2.400
VISITE MEDICHE	2.394
VERIFICA ANNUALE E BIENNALE LINEE VITA/MESSA A TERRA	1.693
TOTALE	53.377

1.9 INFORMAZIONI SUI PRINCIPALI RISCHI ED INCERTEZZE

Si riportano di seguito i principali rischi ed incertezze cui l’istituto è sottoposto.

In merito al generico rischio di credito si segnala l’esposizione a potenziali perdite derivanti dal mancato adempimento delle obbligazioni assunte dalla clientela. Tale esposizione è costantemente monitorata con riferimento alla prevedibile evoluzione ed i rischi meritevoli di rilievo sono opportunamente affrontati e prudenzialmente quantificati ai fini della loro rilevazione in apposite svalutazioni in bilancio. In merito al rischio paese si rileva che solo una modesta parte dei clienti è proveniente da paesi ad alto rischio di insolvenza.

Per quanto riguarda i rischi connessi al tasso di cambio, l’azienda, nell’ambito della propria operatività internazionale utilizza per le vendite e per la maggior parte degli acquisti la valuta domestica (Euro) quale valuta contrattuale riducendo significativamente il rischio di cambio.

In merito ai rischi non finanziari, per quanto attiene in particolare l’area Information Technology, l’istituto è dotato di un servizio di Disaster Recovery per la maggior parte degli ambienti applicativi, in particolare per quelli critici per la continuità dell’operatività. In merito ai rischi legati alla compliance e al rispetto delle normative aziendali ed esterne, l’Associazione è dotata di procedure e presidi all’uopo costituiti e si avvale anche di consulenze esterne per l’implementazione e il continuo aggiornamento degli stessi.

Relativamente al rischio di mercato, l'Associazione opera in un contesto globale contraddistinto da una accesa concorrenza. A seguito della pandemia Covid le leve e i programmi relativi al miglioramento del posizionamento e allo sviluppo futuro sono in fase di aggiornamento.

Sul fronte dei rischi operativi si segnala la normativa internazionale che regola i flussi in entrata dei cittadini stranieri. L'Associazione non può agire per ridurre il rischio di non ottenimento del visto da parte degli studenti stranieri ma opera limitandone l'esposizione, che si riferisce solo a una parziale quota del mercato di riferimento. A fianco di questo rischio generico presente a regime, si è aggiunto quello della limitazione alla libera circolazione delle persone che dipende dalla legislazione dei singoli paesi.

1.10 INFORMAZIONI RELATIVE AL MODELLO ORGANIZZATIVO 231/2001

L'Associazione applica un Modello di organizzazione ex D. Lgs. 231/2001 e, in conformità alle prescrizioni in esso contenute, ha nominato il proprio Organismo di Vigilanza, al fine di garantire il rispetto del sistema organizzativo e di controllo e la vigilanza sull'operato dei destinatari, anche attraverso il monitoraggio dei comportamenti aziendali e un'adeguata informazione continuativa sulle attività sensibili e rilevanti ai fini del Decreto.

L'Organismo di Vigilanza ha riferito che, nel corso dell'esercizio, non sono emersi indici di anomalia, fatti censurabili e situazioni di non conformità tali da integrare una violazione del Modello 231 adottato dall'Associazione. La gestione delle attività e delle risorse finanziarie è avvenuta secondo criteri prudenziali e sotto l'osservanza di rigide procedure e compatibilmente ai dettami del Codice Etico contenuto nel predetto Modello.

Si precisa infine che l'Associazione - di concerto con l'Organismo di Vigilanza - svolge una continua attività di aggiornamento del Modello, allo scopo di garantirne la rispondenza alle prescrizioni del Decreto ed alle eventuali mutate condizioni della struttura dell'Associazione medesima. L'Organo di Vigilanza relaziona annualmente al Consiglio di Amministrazione sulla propria attività ed è destinatario di eventuali segnalazioni da parte di dipendenti e soggetti esterni.

1.11 ASPETTI CONTABILI E FINANZIARI

Gli effetti della pandemia mondiale si riflettono sui dati di bilancio. A fronte di una riduzione del valore della produzione pari a € 2.766.224 (-12,0%) e di un decremento dei costi della produzione pari a € 763.449 (-5,3%) si rileva un decremento della marginalità operativa rispetto al precedente esercizio (-23,2%).

Sul fronte della gestione finanziaria, le disponibilità liquide sono state diversificate e impegnate in strumenti finanziari di lungo e di breve periodo come negli anni precedenti, con andamenti e valutazioni che hanno risentito del negativo andamento dei mercati, ottenendo comunque con un buon risultato. Tutti gli strumenti finanziari in portafoglio sono prontamente liquidabili. Il totale delle disponibilità liquide assomma a € 4.639.298; nel corso dell'esercizio gran parte delle giacenze liquide prodotte negli anni precedenti è stata impiegata per acquistare titoli del circolante.

Per una più approfondita analisi dei flussi di cassa generati si rimanda al Rendiconto Finanziario (All. 1). Gli indicatori del bilancio confermano l'ottimale equilibrio tra fonti e impieghi e una struttura finanziaria atta al sostenimento degli investimenti fissi; difatti l'attivo corrente (€ 25.306.401) è pari circa al 56,4% del totale del capitale investito (€ 44.864.249).

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Ferruccio Ferragamo

2. PROSPETTI CONTABILI DEL BILANCIO

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31/07/2020	31/07/2019	variazioni	variazioni %
A) CREDITI VERSO SOCI PER QUOTE ASSOCIATIVE	560.000	490.000	70.000	14,3%
B) IMMOBILIZZAZIONI				
<u>I - Immobilizzazioni immateriali:</u>				
1) Costi di impianto e di ampliamento	8.465	-	8.465	
4) concessioni, licenze, marchi, software e simili	379.559	223.970	155.589	69,5%
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	62.173	-	62.173	
7) altre (manutenzioni su beni di terzi)	1.077.171	240.271	836.900	348,3%
Totale (I)	1.527.368	464.241	1.063.127	229,0%
<u>II - Immobilizzazioni materiali:</u>				
2) impianti	123.279	68.496	54.783	80,0%
3) attrezzature ind.li e commerciali	869.183	21.521	847.662	3938,8%
4) altri beni	461.735	896.423	(434.688)	-48,5%
Totale (II)	1.454.197	986.440	467.757	47,4%
<u>III - Immobilizzazioni finanziarie:</u>				
2) crediti:				
d) verso altri	249.815	54.601	195.214	357,5%
3) altri titoli e investimenti	15.278.611	14.952.211	326.400	2,2%
Totale (III)	15.528.426	15.006.812	521.614	3,5%
Totale immobilizzazioni (B)	18.509.991	16.457.493	2.052.498	12,5%
C) ATTIVO CIRCOLANTE				
<u>I - Rimanenze</u>				
4) prodotti finiti e merci	205.022	92.454	112.568	121,8%
Totale (I)	205.022	92.454	112.568	121,8%
<u>II - Crediti</u>				
1) verso clienti	1.989.660	1.542.401	447.259	29,0%
(meno) fondo svalutazione crediti	(466.000)	(470.000)	4.000	-0,9%
Totale crediti verso clienti	1.523.660	1.072.401	451.259	42,1%
5 bis) crediti tributari	2.229.536	1.675.120	554.416	33,1%
5 quater) crediti verso altri	115.225	193.044	(77.819)	-40,3%
Totale (II)	3.868.421	2.940.565	927.856	31,6%
<u>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</u>				
6) Altri titoli	16.593.660	6.564.423	10.029.237	152,8%
Totale (III)	16.593.660	6.564.423	10.029.237	152,8%
<u>IV - Disponibilità liquide:</u>				
1) depositi bancari e postali	4.635.440	14.122.266	(9.486.826)	-67,2%
3) danaro e valori in cassa	3.858	7.000	(3.142)	-44,9%
Totale (IV)	4.639.298	14.129.266	(9.489.968)	-67,2%
Totale attivo circolante (C)	25.306.401	23.726.708	1.579.693	6,7%
D) RATEI E RISCONTI:				
- ratei attivi	2.747	10.033	(7.286)	-72,6%
- risconti attivi	485.110	291.909	193.201	66,2%
Totale (D)	487.857	301.942	185.915	61,6%
TOTALE ATTIVO	44.864.249	40.976.143	3.888.106	8,7%

POLIMODA

Sede legale: Via Curtatone, n.1 - 50123 Firenze

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/07/2020	31/07/2019	variazioni	variazioni %
A) PATRIMONIO NETTO				
<u>I - Fondo di dotazione</u>	332.786	332.786	-	0,0%
<u>VI - Altre riserve</u>	16.614.234	10.184.385	6.429.849	63,1%
<u>VII - Fondo quote assoc accantonate</u>	3.635.997	3.445.997	190.000	5,5%
<u>IX - Avanzo (disavanzo) dell'esercizio</u>	4.814.188	6.429.850	(1.615.662)	-25,1%
Totale (A)	25.397.205	20.393.018	5.004.187	24,5%
B) FONDI PER RISCHI E ONERI				
4) altri	992.979	972.888	20.091	2,1%
Totale (B)	992.979	972.888	20.091	2,1%
C) TRATT. DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUB.	1.267.235	1.196.983	70.252	5,9%
D) DEBITI:				
4) debiti verso banche	1.254	3.283	(2.029)	-61,8%
7) debiti verso fornitori	758.471	357.215	401.256	112,3%
12) debiti tributari	2.202.274	2.705.154	(502.880)	-18,6%
13) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	283.804	102.022	181.782	178,2%
14) altri debiti	2.375.779	2.527.989	(152.210)	-6,0%
- di cui entro 12 mesi	2.375.779	2.527.989	(152.210)	-6,0%
- di cui oltre 12 mesi	-	-	-	
Totale (D)	5.621.582	5.695.663	(74.081)	-1,3%
E) RATEI E RISCONTI				
- ratei passivi	-	-	-	
- risconti passivi	11.585.248	12.717.591	(1.132.343)	-8,9%
Totale (E)	11.585.248	12.717.591	(1.132.343)	-8,9%
TOTALE PASSIVO	44.864.249	40.976.143	3.888.106	9,5%
CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO				
ALTRI CONTI D'ORDINE				
- Terzi per fidejussioni ricevute	84.904	129.222	(44.318)	-34,3%
Totale	84.904	129.222	(44.318)	-34,3%
CONTI D'ORDINE DEL PASSIVO				
ALTRI CONTI D'ORDINE				
- Fidejussioni di terzi	84.904	129.222	(44.318)	-34,3%
Totale	84.904	129.222	(44.318)	-34,3%

POLIMODA

Sede legale: Via Curtatone, n.1 - 50123 Firenze

CONTO ECONOMICO	31/07/2020	31/07/2019	variazioni	variazioni %
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	19.443.765	21.967.409	(2.523.644)	-11,5%
5) altri ricavi e proventi	812.199	1.054.779	(242.580)	-23,0%
Totale valore della produzione (A)	20.255.964	23.022.188	(2.766.224)	-12,0%
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per mat. prime, sussidiarie, di consumo e merci	353.882	418.382	(64.500)	-15,4%
7) per servizi	7.156.316	8.230.582	(1.074.266)	-13,1%
8) per godimento beni di terzi	1.334.927	738.974	595.953	80,6%
9) per il personale				
a) salari e stipendi	2.429.487	2.680.349	(250.862)	-9,4%
b) oneri sociali	815.487	845.235	(29.748)	-3,5%
c) trattamento di fine rapporto	195.973	193.643	2.330	1,2%
e) altri costi	139.037	150.510	(11.473)	-7,6%
Totale (9)	3.579.984	3.869.737	(289.753)	-7,5%
10) ammortamenti, svalutazioni				
a) ammort. immobilizzazioni immateriali	506.160	165.888	340.272	205,1%
b) ammort. immobilizzazioni materiali	549.886	455.571	94.315	20,7%
Totale (10)	1.056.046	621.459	434.587	69,9%
11) Variazione rimanenze materie prime, prodotti finiti e merci	(112.567)	(58.443)	(54.124)	92,6%
12) accantonamenti per rischi	38.031	389.016	(350.985)	-90,2%
14) oneri diversi di gestione	218.710	179.071	39.639	22,1%
Totale costi della produzione (B)	13.625.329	14.388.778	(763.449)	-5,3%
Diff. val. e costi prod. (A-B)	6.630.635	8.633.410	(2.002.775)	-23,2%
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) altri proventi finanziari				
b) da titoli e investimenti iscritti nelle immobilizzazioni	326.400	376.791	(50.391)	-13,4%
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	443.301	221.980	221.321	99,7%
d) proventi diversi dai precedenti				
- ii) interessi attivi bancari	25.117	23.706	1.411	6,0%
- iii) altri proventi finanziari	19.251			
Totale (16)	814.069	622.477	191.592	30,8%
17) interessi ed altri oneri finanziari:				
- a) oneri finanziari diversi	372.197	151.541	220.656	145,6%
- b) interessi passivi diversi	16		16	
17 bis) utili e perdite su cambi	1.289	(735)	2.024	-275,4%
Totale (17)	373.502	150.806	222.696	147,7%
Totale proventi e oneri finanziari (C)	440.567	471.671	(31.104)	-6,6%
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE				
D19) Svalutazioni	(280.619)	(56.040)	(224.579)	400,7%
Totale Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (D)	(280.619)	(56.040)	(224.579)	400,7%
Risultato prima delle imposte	6.790.583	9.049.041	(2.258.458)	-25,0%
20) imposte sul reddito dell'esercizio:				
- IRES	1.680.006	2.222.351	(542.345)	-24,4%
- IRAP	296.389	396.840	(100.451)	-25,3%
Totale (20)	1.976.395	2.619.191	(642.796)	-24,5%
21) avanzo (disavanzo) dell'esercizio	4.814.188	6.429.850	(1.615.662)	-25,1%

3. NOTA INTEGRATIVA

3.1 CRITERI APPLICATI NELLA REDAZIONE DEL BILANCIO

Polimoda non rientra nella disciplina prevista dal D.L. 127/91 che ha recepito la IV Direttiva CEE in tema di bilanci. La stessa direttiva è stata comunque presa come riferimento per quanto riguarda i criteri di redazione e la forma del presente documento in modo da favorire la trasparenza ed il confronto con i passati esercizi.

Il bilancio di esercizio è stato redatto con riferimento ai dettami del Codice Civile (artt. 2423, 2423 bis, 2424, 2425 2423-bis, 2423-ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter, 2426 e 2427 e 2427 bis) come modificato dal D.Lgs. 139/2015.

Sono stati effettuati, in continuità con gli esercizi precedenti, alcuni adattamenti dovuti alla natura dell'Ente e sono state applicate alcune deroghe allo scopo di favorire la chiarezza e l'intelligibilità del rendiconto. Ugualmente sono stati presi come riferimento i Principi Contabili nazionali, nonché le leggi speciali e le norme fiscali che hanno in concreto determinato i criteri di valutazione adottati e l'osservanza dei principi della prudenza dell'inerenza e della competenza nelle rilevazioni ed imputazioni dei costi e dei ricavi.

È stato evidenziato il fondo svalutazione crediti portato direttamente in diminuzione dei crediti verso clienti. Per fornire un maggior livello informativo, i debiti tributari non sono stati compensati con i crediti vantati nei confronti dell'Erario.

Infine la Nota Integrativa, lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico, sono stati redatti in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8, del D.Lgs. n. 213/98 e dall'articolo 2423, quinto comma, del Codice Civile e tutti gli importi espressi in unità di euro sono stati arrotondati, all'unità inferiore se inferiori a € 0,5 e all'unità superiore se pari o superiori a € 0,5.

Il bilancio consuntivo di Polimoda è soggetto a revisione legale da parte della Baker Tilly Revisa di Firenze.

3.2 CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DI BILANCIO

I criteri applicati nelle valutazioni sono stati scelti al fine di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio, risultando conformi ai principi contenuti nel Codice Civile nonché in altre disposizioni normative.

Le immobilizzazioni materiali sono state valutate al loro costo di acquisto, comprensivo di IVA (per la quota parte indeducibile in base alla percentuale del pro rata applicata), degli oneri accessori di diretta imputazione, del costo di eventuali lavori incrementativi, nonché delle rivalutazioni espressamente indicate, al netto delle quote di ammortamento accantonate. Il costo di acquisto come sopra identificato, delle immobilizzazioni materiali la cui utilizzazione è limitata nel tempo, è stato sistematicamente ammortizzato in proporzione al deperimento e al consumo, in modo da adeguare il valore dei beni alla residua possibilità di utilizzazione. Le quote di ammortamento sono state imputate in base ai coefficienti tabellari di cui al D.M. 31.12.1988 nella misura massima ivi stabilita, ridotta alla metà per i beni entrati in funzione nell'esercizio. I beni di valore unitario non superiore a € 516,46 sono stati dedotti integralmente. Si rileva che i coefficienti da applicare per il calcolo degli ammortamenti sono quelli che qui di seguito riportiamo:

- macchine elettroniche 20%
- mobili e arredi 12%
- automezzi 25%
- impianti 15%
- impianto luce e riscaldamento 15%
- impianto di allarme 30%
- centro documentazione 15%
- attrezzature ufficio 20%
- attrezzature didattiche 15%

I costi di impianto e di ampliamento, i marchi, le manutenzioni su beni di terzi, il software nonché gli altri costi pluriennali, sono stati valutati al costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento imputate, secondo quanto previsto dall'art. 2426 n. 5) del Codice Civile.

Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate secondo la loro natura in base ai principi contabili di riferimento. I depositi cauzionali e il credito verso i dipendenti per l'anticipo delle imposte sulla rivalutazione del TFR sono stati valutati al costo. Le polizze vita a capitalizzazione delle rivalutazioni sono iscritte in questa macrovoce in ossequio all'OIC n. 20, in quanto destinate a permanere durevolmente nel patrimonio dell'Associazione. I proventi finanziari maturati sulle polizze sono stati registrati tra i ricavi di esercizio con conseguente incremento delle relative immobilizzazioni finanziarie. L'Associazione ha infatti espresso palesemente nei contratti di polizza la volontà di non incassare la rivalutazione annua ma di consolidarla all'interno del capitale restando così questo definitivamente acquisito. A sostegno di questa impostazione si richiama altresì l'OIC n. 11 in base al quale la rilevazione e la presentazione delle voci deve essere effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Si ricorda infine quanto riportato negli "Orientamenti contabili in tema di bilancio delle Fondazioni di origine bancaria" predisposti dalla Commissione bilancio e Questioni fiscali dell'ACRI, la quale analizzando le immobilizzazioni finanziarie e più nello specifico le "polizze di capitalizzazione a capitale garantito", similari alle polizze vita dell'Associazione, riporta che le polizze devono essere contabilizzate al valore di sottoscrizione, dedotto di eventuali caricamenti, incrementato annualmente del rendimento maturato e certificato dalle compagnie oppure, in alternativa, del rendimento minimo garantito in polizza.

I titoli non immobilizzati sono stati prudenzialmente valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di mercato. Il valore corrente di mercato dei titoli non immobilizzati, supera la valorizzazione di bilancio per circa 196.000 euro. Le rimanenze di merci di magazzino sono valutate al costo ultimo di acquisto senza variazioni significative rispetto alla valutazione al costo corrente alla data di bilancio.

I crediti e i debiti sono valutati in base al criterio del costo ammortizzato tenendo conto del fattore temporale e, per quanto riguarda i crediti, tenendo conto del valore di presumibile realizzo.

Le attività e passività monetarie in valuta sono iscritte al cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio.

Le disponibilità liquide sono iscritte in bilancio al valore nominale.

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è calcolato in base all'anzianità raggiunta alla data del 31/07/2020, da ogni singolo dipendente in conformità alle disposizioni di legge e ai contratti di lavoro vigenti alla stessa data. Comprende le indennità da corrispondere al personale dipendente alla cessazione del rapporto, al netto della percentuale a carico del dipendente versata all'INPS, nel corso dell'esercizio, a titolo contributivo.

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza, della competenza e della sostanza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei relativi abbuoni. Per il riconoscimento dei ricavi è adottato il principio della percentuale di completamento.

Gli impegni, le garanzie, i rischi e i beni in comodato d'uso, sono indicati nei Conti d'Ordine al loro valore nominale.

3.3 CRITERI SEGUITI NEGLI AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI E COMPOSIZIONE DI ALCUNI COSTI PLURIENNALI

Le immobilizzazioni immateriali sono state ammortizzate con il metodo diretto, senza quindi che vi sia l'esposizione del fondo ammortamento.

Si rileva, inoltre, quanto segue, anche in ossequio a quanto previsto all'art. 2427 n.3) del Codice Civile:

- i siti internet, il sistema ERP SAGE e il software in generale sono stati ammortizzati per il 33,33% e riclassificati in bilancio nella voce delle immobilizzazioni immateriali "Software";
- I marchi sono stati ammortizzati per 1/18 del loro valore.
- Le manutenzioni e riparazioni su beni di terzi sono state ammortizzate stanziando una quota proporzionale al periodo di durata residua dei contratti di locazione degli immobili cui si riferiscono.

Tutto ciò in osservanza delle disposizioni del Codice Civile e delle norme tributarie vigenti.

3.4 STATO PATRIMONIALE

3.4.1 STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Di seguito, viene esposto un prospetto riepilogativo contenente le informazioni richieste dall'art. 2427, primo comma, punto 2), del Codice Civile, sulle movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali e materiali e delle quote di ammortamento accantonate.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Categoria	Valore netto 2019	Incrementi	Decrementi	Ammortamenti	Valore netto 2020
Spese impianto e ampliamento	-	10.581	-	2.116	8.465
Software	131.280	353.901	-	192.662	292.519
Marchi	92.690	-	-	5.650	87.040
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	62.173	-	-	62.173
Manutenzioni su beni di terzi	240.271	1.142.632	-	305.732	1.077.171
Totale	464.241	1.569.287	-	506.160	1.527.368

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Categoria	Costo storico 31/07/2019	Incrementi	Decrementi	Costo storico 31/07/2020
Impianti	398.470	82.445	-	480.915
Macchine elettroniche	386.336	82.981	-	469.317
Attrezzature didattiche	1.200.119	496.088	-	1.696.207
Attrezzature d'ufficio	35.128	-	-	35.128
Attrezzature tecniche	22.010	-	-	22.010
Centro documentazione	617.254	41.024	-	658.278
Automezzi	45.707	-	-	45.707
Mobili e arredi	520.957	71.830	-	592.787
Beni Inf.516,46	666.059	232.775	-	898.834
Beni di pregio	34.352	10.500	-	44.852
Totale	3.969.704	1.017.643	-	4.944.035

Categoria	Fondo ammortamento 31/07/2019	Incrementi	Decrementi	Fondo ammortamento 31/07/2020
Impianti	329.974	27.662	-	357.636
Macchine elettroniche	264.602	47.688	-	312.290
Attrezzature didattiche	693.006	150.955	-	843.961
Attrezzature d'ufficio	18.254	3.813	-	22.067
Attrezzature tecniche	17.362	771	-	18.133
Centro documentazione	459.419	44.119	-	503.538
Automezzi	20.640	11.426	-	32.066
Mobili e arredi	470.636	30.677	-	501.313
Beni Inf.516,46	666.059	232.775	-	898.834
Totale	2.939.952	549.886	-	3.489.838

Categoria	Valore netto 2019	Variazioni nette	Valore netto 2020
Impianti	68.496	54.783	123.279
Macchine elettroniche	121.734	35.293	157.027
Attrezzature didattiche	507.113	345.133	852.246
Attrezzature d'ufficio	16.874	(3.813)	13.061
Attrezzature tecniche	4.648	(771)	3.877
Centro documentazione	157.835	(3.095)	154.740
Automezzi	25.067	(11.426)	13.641
Mobili e arredi	50.321	41.153	91.474
Beni Inf.516,46	-	-	-
Beni di pregio	34.352	10.500	44.852
Totale	986.440	467.757	1.454.197

CREDITI VERSO SOCI PER QUOTE ASSOCIATIVE

Alla data di chiusura di bilancio, si evidenziano € 560.000 di crediti verso soci per il versamento delle quote associative annuali, divise per anno di formazione, così costituiti:

SOCIO	CREDITO TOTALE	PER ANNO DI FORMAZIONE					
		2019/2020	2018/2019	2015/2016	2014/2015	2013/2014	2012/2013
CAMERA DI COMMERCIO DI FIRENZE	490.000		30.000	30.000	30.000	200.000	200.000
FONDAZIONE CR FIRENZE	50.000	50.000					
COMUNE DI FIRENZE	20.000	20.000					
TOTALE	560.000	70.000	30.000	30.000	30.000	200.000	200.000

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano a € 15.528.426 e sono costituite da crediti e altri investimenti a medio lungo periodo.

CREDITI VERSO ALTRI

I crediti, pari a complessivi € 249.815, si riferiscono a depositi cauzionali, per € 224.440 e al credito verso dipendenti per l'anticipo dell'imposta sostitutiva sul TFR, per € 25.375.

ALTRI TITOLI E INVESTIMENTI

Gli altri titoli, pari a complessivi € 15.278.611 sono costituiti da polizze di ramo primo. Si tratta di strumenti finanziari per natura prontamente liquidabili, ma riclassificati tra le immobilizzazioni in quanto costituiscono un investimento di medio lungo periodo.

ATTIVITA' CORRENTI

Le attività correnti ammontano a € 25.306.401 e sono illustrate nei successivi paragrafi.

RIMANENZE

Si tratta delle rimanenze di magazzino, relative ai negozi interni, valutate in base al costo ultimo di acquisto. Il saldo è pari a € 205.022.

CREDITI VERSO CLIENTI

La voce rappresenta le somme da incassare da studenti, istituti e aziende clienti e il valore nominale è pari a € 1.989.660. Il totale è rettificato dal fondo svalutazione crediti pari a € 466.000, composto dal residuo dell'esercizio

POLIMODA

Sede legale: Via Curtatone, n.1 - 50123 Firenze

precedente al netto degli utilizzi in corso d'anno, pari a € 4.000. Di seguito la movimentazione del fondo svalutazione:

Saldo al 31/07/19	Incrementi	Utilizzi	Saldo al 31/07/20
470.000	-	(4.000)	466.000

CREDITI TRIBUTARI

I crediti tributari sono pari a € 2.229.536 e così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
CRED V/ERARIO PER RIT.SUBITE	66.992
RITENUTE FISCALI SU INTERESSI	14.406
ERARIO C/ACC. IRES	1.789.402
ERARIO C/ACC. IRAP	358.736
TOTALE	2.229.536

CREDITI VERSO ALTRI

I crediti verso altri sono pari a € 115.225 e così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
FATTURE DA EMETTERE	8.101
ANTICIPI A FORNITORI	14.732
INAIL C.TO ANTICIPO	21.587
CREDITI DIVERSI	30.921
DIPENDENTI C/ANTICIPI	38.196
NOTE CREDITO DA RICEVERE	1.688
TOTALE	115.225

ALTRI TITOLI

In questa voce sono iscritti i fondi di investimento e le gestioni patrimoniali. Il saldo è pari a € 16.593.660 e si rileva un incremento rispetto al precedente esercizio pari a € 10.029.237 (+152,8%)

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide sono pari a € 4.639.298. Il decremento rispetto al precedente esercizio, pari a € 9.489.968 (-67,2%) è dovuto all'investimento in titoli e gestioni patrimoniali del circolante di cui al punto precedente. Le giacenze presso gli Istituti di credito ammontano a € 4.635.440 e la liquidità di cassa è pari a € 3.858.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei attivi, pari a € 2.747, rappresentano la quota di interessi maturati sui conti correnti a fine esercizio. I risconti attivi rappresentano quote di costi di competenza del prossimo esercizio contabilizzati nell'esercizio in commento e presentano un saldo di € 485.110; si riferiscono principalmente a costi per affitti e a compensi per il reclutamento degli studenti.

3.4.2 STATO PATRIMONIALE PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'Ente è composto dal fondo di dotazione iniziale, dal fondo quote associative accantonate unitamente alle sue variazioni dovute ai versamenti annuali, dagli avanzi o disavanzi accumulati e dalle altre riserve. Le quote associative annuali dei soci, versate durante l'esercizio a fondo perduto, sono precipuamente finalizzate

al conseguimento degli scopi statutari quali l'erogazione dei corsi pluriennali e dei master delle aree Fashion Design e Fashion Business. Tali quote, non costituendo proventi della gestione, non sono imputate a ricavo. Sono quindi direttamente iscritte nel patrimonio netto e incrementano il fondo per l'importo che residua dalle coperture di eventuali disavanzi. Le quote di competenza dell'esercizio ammontano a € 190.000 e il loro dettaglio è illustrato nel prospetto che segue:

SOCIO	QUOTA ASSOCIATIVA
FONDAZIONE CR FIRENZE	50.000
CENTRO MODA	50.000
CAMERA DI COMMERCIO DI FIRENZE	30.000
COMUNE DI FIRENZE	20.000
CITTA' METROPOLITANA DI FIRENZE	10.000
COMUNE DI SCANDICCI	10.000
CONFINDUSTRIA FIRENZE	10.000
COMUNE DI PRATO	10.000
TOTALE	190.000

L'importo complessivo del patrimonio netto alla data di chiusura è pari a € 25.397.205, ed è formato dal saldo tra fondo di dotazione (€ 332.786), altre riserve (€ 16.614.234), fondo quote associative accantonate (€ 3.635.997) e avanzo di esercizio € 4.814.188.

Il seguente prospetto mette in luce i movimenti globalmente intervenuti nei conti di patrimonio nel corso dell'esercizio:

Descrizione	Saldo 31/07/2019	Destinaz. Risultato	Incrementi Decrementi	Saldo 31/07/2020
Fondo di dotazione	332.786			332.786
Altre riserve	10.184.385	6.429.850		16.614.235
Fondo Quote Ass. accantonate	3.445.997		190.000	3.635.997
Utili (perdite)	6.429.850	(6.429.850)	4.814.188	4.814.188
Totale	20.393.018	-	5.004.188	25.397.206

FONDI PER RISCHI E ONERI FUTURI

I fondi per rischi e oneri futuri sono complessivamente iscritti per € 992.979. Il fondo per rischi e oneri rappresenta le passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi futuri.

Nel fondo spese future sono state stanziato spese di manifestazione futura certa ma ancora indeterminate nell'ammontare e quindi oggetto di stima. Di seguito si riporta la movimentazione dei due fondi.

MOVIMENTAZIONE FONDO RISCHI E ONERI

Saldo 31/7/2019	Incrementi	Decrementi	Saldo 31/7/2020
954.196	21.431		975.627

Gli incrementi si riferiscono all'adeguamento della potenziale indennità suppletiva di clientela relativa alle agenzie utilizzate per il reclutamento degli studenti.

Il fondo comprende la copertura dei crediti verso soci per quote associative.

MOVIMENTAZIONE FONDO SPESE FUTURE

Saldo 31/7/2019	Incrementi	Decrementi	Saldo 31/7/2020
18.692	16.600	(17.940)	17.352

Il saldo è relativo ad alcuni premi INAIL maturati a fine esercizio e non ancora liquidati.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il Trattamento di fine rapporto rappresenta quanto dovuto ai dipendenti alla data del 31/07/2020 secondo le vigenti norme legislative e contrattuali.

Il saldo è pari a € 1.267.235 e la movimentazione di esercizio è riportata di seguito:

Consistenza 31/07/19	Incrementi	Decrementi	Consistenza 31/07/20
1.196.983	160.101	(89.849)	1.267.235

L'accantonamento di esercizio è dettagliato al Paragrafo "Costo del personale" e gli utilizzi sono relativi a cessazioni e anticipi.

DEBITI

Il totale dei debiti è pari a € 5.621.582. Il dettaglio è illustrato nei successivi paragrafi.

DEBITI VERSO BANCHE

Sono pari a € 1.254 e rappresentano il saldo delle spese regolate tramite carta di credito.

DEBITI VERSO FORNITORI

Il saldo, pari a € 758.471, rileva un incremento rispetto all'esercizio precedente di € 401.256.

DEBITI TRIBUTARI

I debiti tributari, pari a € 2.202.274, sono dettagliati nella tabella seguente.

DESCRIZIONE	IMPORTO
RITENUTE REDDITI LAV DIP E ASS	106.134
ADDIZIONALI COMUNALI E REG.	16.668
RITENUTE REDDITI LAV AUT	20.985
ERARIO C/TO I.V.A.	82.092
ERARIO C/IRAP	296.389
ERARIO C/IRES	1.680.006
TOTALE	2.202.274

DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE

Il saldo, pari a € 283.804, è così composto:

DESCRIZIONE	IMPORTO
INAIL C/CONTRIBUTI	4.574
INPS C/CONTRIBUTI	262.129
DEB V/FONDI INTEGR DIRIGENTI	13.679
DEB V/FONDI INTEGR IMPIEGATI	272
DEB V/FONDI BILATER	3.150
TOTALE	283.804

ALTRI DEBITI

Il saldo, pari a € 2.375.779, è così composto:

DESCRIZIONE	IMPORTO
ANTICIPI DA CLIENTI	1.294.707
FATTURE DA RICEVERE	722.223
DEBITI DIVERSI	128.551
ANTICIPI DIVERSI	20.970
ANTICIPI CARD RICARICABILI	2.248
TRATTENUTE SINDACALI	100
NOTE DI CREDITO DA EMETTERE	51.483
DIPEND C/FERIE MATURATE	155.497
TOTALE	2.375.779

Gli anticipi da clienti rappresentano acconti ricevuti per rette di corsi in partenza l'anno accademico successivo a quello in commento. Le fatture da ricevere sono relative a costi per servizi maturati e non ancora fatturati. I debiti diversi si riferiscono a debiti per vari servizi prestati da collaboratori. Le note di credito da emettere si riferiscono a rette da restituire per rinunce e sospensioni legate alla pandemia globale.

RISCONTI PASSIVI

I risconti passivi, pari a € 11.585.248 rappresentano storni di ricavi per rette di competenza di esercizi futuri.

3.4.3 CONTI D'ORDINE

Sono aperti sia nell'attivo sia nel passivo per un totale di € 84.904 e si riferiscono a fidejussioni concesse a garanzia di corsi finanziati e crediti fiscali.

3.5 CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 20.255.964 riflette la flessione delle attività e la mancata erogazione dei corsi dal mese di marzo 2020. Il decremento rispetto al precedente periodo è pari a € 2.766.224 (- 12,0%).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	19.443.765
Altri ricavi e proventi	812.199
Totale valore della produzione	20.255.964

I ricavi delle vendite e prestazioni sono relativi alle rette dei corsi core business delle aree Fashion Business e Fashion Design.

Tra gli altri ricavi e proventi sono iscritti il fatturato dei progetti finanziati, delle lezioni private e dei corsi aziendali, i ricavi e i recuperi spese per i corsi svolti dal FIT, i rimborsi spese ricevuti dalle caffetterie interne, i proventi della vendita delle merci degli shop, le sopravvenienze e insussistenze attive e i recuperi spese generici.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione ammontano complessivamente a € 13.625.329 e rispetto al precedente esercizio si rileva un decremento pari a € 763.449 (- 5,3%). Di seguito se ne illustra la composizione.

MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI

Rappresentano la cancelleria, i materiali e i sussidi didattici, i supporti cartacei, i materiali pubblicitari, i materiali acquistati per gli shop interni e i carburanti. Il costo sostenuto nell'esercizio è pari a € 353.882:

DESCRIZIONE	IMPORTO
MATERIALI DIDATTICI	65.198
CANCELLERIA	41.871
MATERIALI CONSUMO	175.302
CARBURANTE	1.448
MERCI C/ACQUISTI	70.063
Totale	353.882

SERVIZI

Le spese per servizi, pari a € 7.156.316, data la natura dell'attività, costituiscono l'importo più rilevante di tutti i costi di esercizio. Rappresentano la remunerazione dei docenti, le spese di manutenzione, le utenze, i trasporti, i servizi di ristorazione, le pubbliche relazioni e la pubblicità, le spese tipografiche. Includono anche i costi sostenuti e poi recuperati per lo svolgimento dei corsi FIT e i compensi per i collaboratori.

Tra i servizi non didattici di maggior peso economico si annoverano i servizi di pulizia, le utenze, le riparazioni e manutenzioni, le pubbliche relazioni, la comunicazione e la promozione. In questa voce sono compresi anche i compensi per il consulente del lavoro, per il collegio sindacale (€ 20.950) e per i consulenti legali e tributari. Si precisa che nessun compenso è previsto per i membri del Consiglio di Amministrazione.

GODIMENTO DI BENI DI TERZI

Il saldo, iscritto per un totale di € 1.334.927, include gli affitti degli immobili, il noleggio di attrezzature varie tra cui i nuovi laboratori tecnologici, nonché le licenze annuali software. La tabella a pagina seguente ne riporta il dettaglio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
LICENZE ANNUALI SOFTWARE	300.265
LOCAZIONE IMMOBILI	920.406
LOCAZIONE BENI DI TERZI	114.256
TOTALE	1.334.927

COSTO DEL PERSONALE

Il costo del personale, pari a € 3.579.984, mostra un decremento rispetto all'esercizio precedente, pari al 7,5% (€ 289.753). La riduzione è dovuta al ricorso al FIS legato al periodo di chiusura delle attività didattiche in presenza e alla mancata maturazione dei premi di produttività legati al fatturato.

Al 31/7/2020 lo staff di Polimoda è composto da 74 impiegati, 6 dirigenti e 1 docente, per un totale di 81 dipendenti.

Numero medio dipendenti per categoria

Impiegati	75
Docenti	1,5
Dirigenti	5,5

Il costo per il trattamento di fine rapporto è pari a € 195.973 di cui € 160.101 accantonati al fondo ed € 35.872 maturati e liquidati nel corso dell'esercizio.

AMMORTAMENTI

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali ammontano a € 506.160 mentre gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono pari a € 549.886, per un totale pari a € 1.056.046.

Lo schema relativo ai fondi e ai cespiti è riportato nell'apposita sezione alle pagg. 16 e 17.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

L'importo iscritto in bilancio è pari a € 218.710 e il dettaglio è riportato nella tabella seguente.

DESCRIZIONE	IMPORTO
SPESE POSTALI E VALORI BOLLATI	5.578
COMMISSIONI E SPESE BANCARIE	106.634
ONERI PER BORSE DI STUDIO	20.000
ONERI VARI DI GESTIONE	1.694
QUOTE ASSOCIATIVE	6.221
SOPRAVV E INSUSS PASSIVE	11.679
ABBUONI E ARROT PASSIVI	14
TASSA SMALTIMENTO RIFIUTI	33.975
IMPOSTA DI REGISTRO	7.454
IMPOSTA DI BOLLO	24.743
IMPOSTE E TASSE VARIE	718
TOTALE	218.710

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La gestione finanziaria presenta un saldo di € 440.567. I proventi finanziari ammontano a € 814.069, di cui € 326.400 relativi alle polizze di ramo primo riclassificate tra le immobilizzazioni finanziarie. L'incremento totale è pari a € 191.592 (+ 30,8%) rispetto al precedente esercizio.

Gli oneri finanziari sono pari a € 373.502 e sono principalmente relativi alle operazioni in titoli dell'attivo circolante.

RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE

SVALUTAZIONI

La rettifica contabile prudenzialmente effettuata per adeguare il valore dei titoli al minore tra il costo e il valore di mercato alla data di chiusura dei conti, è pari a complessivi € 280.619.

IMPOSTE DI ESERCIZIO

L'IRES di esercizio è pari a € 1.680.006 e l'IRAP è pari a € 296.389 per un totale di € 1.976.395.

RISULTATO DI ESERCIZIO

La differenza tra costi e ricavi di esercizio produce un avanzo di € 4.814.188 che il Consiglio di Amministrazione propone di destinare a riserva.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Nota integrativa e Rendiconto Finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Ferruccio Ferragamo

Firenze, 30 ottobre 2020

ALLEGATO 1 – RENDICONTO FINANZIARIO

A. Flussi finanziari derivanti dell'attività operativa	31/07/2020
Utile (perdita) dell'esercizio	4.814.188
Imposte sul reddito	1.976.395
Interessi passivi/(interessi attivi)	(440.567)
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi	6.630.635
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel ccn	
Accantonamenti ai fondi	38.031
Ammortamenti delle immobilizzazioni	1.056.046
Altre rettifiche per elementi non monetari	160.101
Rettifiche di valore titoli del circolante	280.619
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	8.165.432
Variazioni del capitale circolante netto	
Decremento/(incremento) delle rimanenze	(112.568)
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	(451.259)
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	401.256
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	(185.915)
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	(1.132.343)
Incremento/(decremento) altri debiti	(154.239)
Decremento/(incremento) altri crediti	77.819
Altre variazioni del capitale circolante netto	(706)
Incremento crediti per ritenute fiscali	(48.412)
incremento debiti erario c/IVA	25.950
incremento debiti v enti previdenziali	181.782
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	6.766.797
Altre rettifiche	
Interessi incassati/(pagati)	115.456
(Imposte sul reddito pagate)	(3.104.423)
(Utilizzo dei fondi)	(105.653)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	3.672.177
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento	
Immobilizzazioni materiali	
(Investimenti)	(1.017.643)
Disinvestimenti	
Immobilizzazioni immateriali	
(Investimenti)	(1.569.287)
Disinvestimenti	
Immobilizzazioni finanziarie	
(Investimenti)	(195.215)
Disinvestimenti	
Attività finanziarie non immobilizzate	
(Investimenti)	(10.500.000)
Disinvestimenti	
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(13.282.145)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento	
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	
Quote associative incassate	120.000
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	120.000
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(9.489.968)
Disponibilità liquide al 31/07/2019	14.129.266
Disponibilità liquide al 31/07/2020	4.639.298