

SCUOLA MATERNA ING. E. VALVERTI – FONDAZIONE

Sede in VIA MADRE COCCHETTI 6

25043 BRENO (BS)

C.F. 81004810172 - P.I. 00723850988

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31/12/2018

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, presenta una perdita di esercizio pari a € 64.542 (al 31/12/2017 utile di esercizio pari a € 4879) .

La Fondazione, iscritta dall'anno 2003 al Registro Regionale della Persone Giuridiche Private (numero di iscrizione 1746), svolge la sua attività istituzionale nel settore dell'insegnamento in età pre-scolare e parallelamente svolge l'attività non istituzionale e quindi commerciale di affitto di unità immobiliari di proprietà, site nei comuni di Milano e Breno (Bs).

I proventi derivanti dall'attività non istituzionale, cioè commerciale (affitti), dovrebbero consentire all'Ente di raggiungere il pareggio finanziario, relativamente alla gestione dell'attività istituzionale di scuola materna e di asilo nido.

Si evidenzia che ai fini fiscali, l'esercizio di attività di scuola materna e di asilo nido, è considerato di tipo non commerciale, quindi, trattandosi di attività istituzionale, è soggetta all'imposta IRES e IRAP, con l'applicazione di importanti riduzioni.

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2018, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, anche se in assenza di specifiche disposizioni di legge, è stato redatto in considerazione delle raccomandazioni predisposte dalla Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

Criteri di valutazione

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico è la seguente:

- lo stato patrimoniale ed il conto economico riflettono le disposizioni degli artt.2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;
- non sono indicate le voci che non comportano alcun valore, a meno che esista una voce corrispondente nell'esercizio precedente;
- l'iscrizione delle voci di stato patrimoniale e conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt.2424-bis e 2425-bis del Codice Civile;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio;
- i valori delle voci di bilancio dell'esercizio in corso sono perfettamente comparabili con quelli delle voci del bilancio dell'esercizio precedente.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, riferite a spese di manutenzione sugli immobili di Breno (Bs) e Milano e software/licenze, risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori, e risultano evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato Patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a Euro 53.847. L'importo di tali immobilizzazioni si è elevato nel corso dell'anno 2018, raggiungendo tale cifra, in quanto si è deciso di ammortizzare alcune spese di manutenzione, soprattutto le spese sostenute per gli immobili siti a Milano.

Le spese pluriennali sono state capitalizzate solo a condizione che potessero essere "recuperate" grazie alla redditività futura dell'impresa e nei limiti di questa. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o spesa. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo in ogni caso non superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente adeguato solo qualora venisse accertata una vita economica

utile residua diversa da quella originariamente stimata. Il piano di ammortamento applicato, “a quote costanti”, non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti

Non si evidenzia la necessità di operare svalutazioni ex-art. 2426, primo comma, n.3, codice civile, eccedenti quelle previste dal piano di ammortamento prestabilito.

Materiali

Le immobilizzazioni materiali risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, che al netto dei fondi ammontano a Euro 2.056.050 (Valore beni pari a € 2.190.274).

Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene. Per i beni non acquisiti presso terze economie, il costo di produzione comprende i soli costi direttamente imputabili al cespite.

Le spese “incrementative” sono state eventualmente computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e “misurabile” aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al conto economico.

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2018 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente adeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo “economico” quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, gli eventuali termini contrattuali alla durata dell'utilizzo, ecc..

Inoltre, l'immobilizzazione che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultasse durevolmente di valore inferiore a quello risultante dall'applicazione del criterio sopra esposto, verrà iscritta a tale minor valore. Le cause che, eventualmente, comportassero il ricorso a tali svalutazioni, dovranno tuttavia avere, in ogni caso, carattere di straordinarietà e di gravità, al di là dei fatti che richiedono invece normali adattamenti del piano di ammortamento.

Non si evidenzia, per l'esercizio in esame, la necessità di operare svalutazioni ex-art. 2426, primo comma, n.3, codice civile, eccedenti l'ammortamento prestabilito.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo e sono pari a € 84.988 (nell'anno 2017 erano pari a € 122.424).

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale e sono pari a €221.076 (nell'anno 2017 erano pari a € 165.993).

Ratei e risconti

Sono stati calcolati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Nell'anno 2018 sono pari a € 1.431 (nell'anno 2017 erano paria € 666).

Rimanenze magazzino

Le merci, oggetto delle rimanenze finali dell'Ente, sono iscritte al valore di acquisto, applicando il metodo Lifo e sono pari a € 1.581.

Fondo TFR

Trattasi del debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data del 31/12/2018, al netto degli acconti erogati ed è pari a € 57.494. Si evidenzia che nell'anno 2018, come negli anni precedenti, si è provveduto alla liquidazione del Fondo Tfr ai quei dipendenti che ne hanno fatto richiesta.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti, precisando che:

- l'IRES si applicata con una riduzione del 50% dell' aliquota ordinaria (attualmente del 24%) ai sensi dell'articolo 6, comma 1, del D.p.r. n. 601/1973, prevista per gli enti e istituti di assistenza sociale, società di mutuo soccorso, enti ospedalieri, enti di assistenza e beneficenza istituti di istruzione e istituti di studio e sperimentazione di interesse generale che non hanno fine di lucro, corpi scientifici, accademie, fondazioni e associazioni storiche, letterarie, scientifiche. di esperienze e ricerche aventi scopi esclusivamente culturali; enti il cui fine e equiparata per legge ai fini di beneficenza o di istruzione;
- l'IRAP si applica con l' aliquota ridotta del 2,98% come previsto dall'agevolazione per le scuole materne di cui all'art. 2, comma 1 della Legge regionale 11/02/1999 n. 8.

Attività

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

| | |
|---------------------|---------------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Saldo al 31/12/2018 |
| 12.013 | 53.847 |

Le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate da software aziendale, costi di ricerca e sviluppo, manutenzioni residue anni precedenti e manutenzioni dell'anno.

II. Immobilizzazioni materiali

| | |
|---------------------|---------------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Saldo al 31/12/2018 |
| 2.060.109 | 2.056.050 |

Totale fondi di ammortamento: € 134.224.

Ammortamenti effettuati nell'esercizio: € 6.986 (per immobilizzazioni materiali e immateriali conteggiati ammortamenti ridotti).

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

| | |
|---------------------|---------------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Saldo al 31/12/2018 |
| 1.320 | 1.581 |

I criteri di valutazione adottati sono rimasti invariati rispetto a quelli dell'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

Le rimanenze sono rappresentate da generi alimentari e materiali di consumo/pulizia.

II. Crediti

| | |
|---------------------|---------------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Saldo al 31/12/2018 |
| 119.441 | 81.842 |

Segue la suddivisione dei crediti in base alla scadenza.

| Descrizione | Entro Es. Succ. | Oltre 12 mesi | Oltre 5 anni | Oltre Es. Succ. |
|----------------------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| Verso Clienti | 48.256 | | | |
| Verso Imprese controllate | | | | |
| Verso Imprese collegate | | | | |
| Verso Imprese controllanti | | | | |
| Verso altri | 33.586 | | | |
| Correzione | | | | |
| Totale | 81.842 | | | |

III. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2017
1.663

Saldo al 31/12/2018
1.565

| Deposito | Saldo Anno C. | Saldo Anno P. | Variazioni |
|--------------------------------|---------------|---------------|------------|
| Deposito Bancario e Postale | 1.420 | 1.297 | 123 |
| Assegni | | | |
| Denaro e altri valori di cassa | 145 | 366 | -221 |
| Correzione | | | |
| Totale | 1.565 | 1.663 | -98 |

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2017
666

Saldo al 31/12/2018
1.431

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2017
1.981.112

Saldo al 31/12/2018
1.916.569

| Descrizione | 31/12/2017 | Incrementi | Decrementi | Corr. Anno. Corr. | 31/12/2018 |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|-------------------|------------|
| Capitale | 1.857.684 | | | | 1.857.684 |
| Riserva da sovrapprezzo azioni | | | | | |
| Riserva di rivalutazioni | | | | | |
| Riserva legale | | | | | |
| Riserva azioni proprie in portafoglio | | | | | |
| Riserve statutarie | 118.549 | | | | 123.427 |
| Altre riserve: | | | | | |
| Riserva statutaria libera | | | | | |
| Correzione per totale altre riserve | | | | | |
| Totale altre riserve | | | | | |

| | | | | | |
|--|-------|--|--|--|---------|
| Utili (perdite) gestionale portati a nuovo | | | | | |
| Utile (perdita) gestionale dell'esercizio | 4.879 | | | | -64.542 |
| | | | | | |

Il capitale è rappresentato esclusivamente dal fondo in dotazione dell'ente.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2017 Saldo al 31/12/2018
46.002 57.494

| Variazioni | Importo |
|---|---------------|
| Saldo Iniziale | 46.002 |
| Incrementi per accantonamento dell'esercizio | 12.529 |
| Decrementi per destinazione a Fondi /Licenziamenti/Correzioni | 1.037 |
| Correzioni | |
| Totale | 57.494 |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti nel corso degli anni.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2017 Saldo al 31/12/2018
165.993 221.076

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

| Descrizione | Entro Es. Succ. | Oltre 12 mesi | Oltre 5 anni | Oltre Es. Succ. |
|--|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| Obbligazioni | | | | |
| Obbligazioni convertibili | | | | |
| Debiti verso banche | 62.249 | 19.073 | | |
| Debiti verso soci e altri finanziatori | | | | |
| Acconti | | | | |
| Debiti verso fornitori | 20.531 | | | |
| Fatture da ricevere | 36.772 | | | |
| Note Credito da Emettere | 1.283 | | | |
| Debiti verso imprese collegate | | | | |
| Debiti verso controllanti | | | | |
| Debiti tributari | 3.002 | | | |
| Debiti verso istituti di previdenza | 7.219 | | | |
| Altri debiti | 15.864 | | | |
| Correzione | | | | |
| Totale | 146.920 | 19.073 | | |

Nell'anno 2011 è stato stipulato un finanziamento chirografario con la Cassa Padana di € 72.000,00, da rimborsarsi in 10 anni (debito residuo al 31/12/2018 pari a € 18.833,79).

Nell'anno 2018 (mese di Dicembre) è stato stipulato un nuovo mutuo ipotecario a tasso fisso di € 100.000,00 con la Banca popolare di Sondrio, da rimborsarsi in 10 anni (debito residuo al 31/12/2018 pari a € 99.244,99)

Nella voce altri debiti sono riportati tra le altre voci: salari e stipendi da liquidare per € 16.197, fatture da ricevere per € 1.944, note credito da emettere per € 825).

E) Ratei e risconti

| | |
|---------------------|---------------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Saldo al 31/12/2018 |
| 0 | 1.177 |

Conto economico

A) Valore della produzione

| | |
|---------------------|---------------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Saldo al 31/12/2018 |
| 470.883 | 398.290 |

| Descrizione | 31/12/2017 | 31/12/2018 | Variazioni |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Ricavi scuola materna/asilo nido | 163.888 | 141.326 | -22.562 |
| Ricavi da affitti | 173.999 | 173.478 | -521 |
| Ricavi da Grest Estivo | 7.010 | 13.075 | 6.065 |
| Incrementi immobilizzazioni per lavori interni | | | |
| Altri ric. e prov. (esclusi contrib. In cto/es.) | 397 | 1.879 | 1.482 |
| Altri ric. e prov. (contrib. In cto/es.) | 125.589 | 68.532 | -57.057 |
| Totale | 470.883 | 439.024 | 31.859 |

L'ammontare dei contributi in conto esercizio ottenuti nell'anno 2018 ammonta a € 68.532, in evidente calo rispetto all'anno 2017 (variazione in diminuzione di € 57.057).

B) Costo della produzione

| | |
|---------------------|---------------------|
| Saldo al 31/12/2017 | Saldo al 31/12/2018 |
| 462.367 | 459.410 |

| Descrizione | 31/12/2017 | 31/12/2018 | Variazioni |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|
| Materie prime, sussidiarie e merci | 36.012 | 29.160 | -6.852 |
| Servizi | 74.307 | 95.043 | 20.736 |
| Godimento di beni di terzi | 0 | 0 | 0 |
| Salari e stipendi | 212.798 | 207.372 | -5.426 |
| Oneri sociali | 49.559 | 53.432 | 3.873 |
| Trattamento di fine rapporto | 11.857 | 15.179 | 3.321 |
| Spese per collaborazioni | 7.947 | 5.380 | -2.567 |
| Altri costi del personale | 0 | 0 | 0 |
| Amm.to immobilizzazioni immateriali | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Amm.to immobilizzazioni materiali | 12.903 | 6.986 | -5.917 |
| Altre svalutazioni delle immobilizzazioni | | | |
| Svalutazione crediti attivo circolante | | | |
| Variazione rimanenze materie prime | 32 | -261 | -293 |
| Accantonamento per rischi | | | |
| Altri accantonamenti | | | |
| Oneri diversi di gestione | 56.952 | 47.120 | -9.832 |

C) Proventi e Oneri Finanziari

Saldo al 31/12/2017
-2.705

Saldo al 31/12/2018
-2.472

| Descrizione | 31/12/2017 | 31/12/2018 | Variazioni |
|---|--------------|--------------|-------------|
| Da partecipazione | | | |
| Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | | | |
| Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni | | | |
| Da titoli iscritti nell'attivo circolante | | | |
| Interessi attivi bancari | | | |
| Interessi su finanziamenti | 2.392 | 2.070 | -322 |
| Interessi e altri oneri finanziari | 313 | 402 | 89 |

E) Proventi e Oneri Straordinari

Saldo al 31/12/2017
1.173

Saldo al 31/12/2018
-950

| Descrizione | 31/12/2017 | 31/12/2018 | Variazioni |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Plusvalenze straordinarie | | | |
| Sopravvenienze attive | 1.574 | 2.838 | 1.264 |
| Abbuoni attivi | | | |
| Minusvalenze Straordinarie | | | |
| Sopravvenienze passive | 401 | 3.788 | 3.387 |
| Abbuoni passivi | | | |

F) Imposte sul Reddito dell'Esercizio correnti, anticipate e differite

Saldo al 31/12/2017
2.105

Saldo al 31/12/2018
0

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

Breno lì 17/04/2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Vittorio Malamani