

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 31/12/2020

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, presenta una utile di esercizio pari a € 27.241 (al 31/12/2019 utile di esercizio pari a € 637) .

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 2020, 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 105.807. L'importo di tali immobilizzazioni si è elevato nel corso dell'anno 2020, raggiungendo tale cifra, in quanto si è deciso di ammortizzare quasi interamente le spese di manutenzione, soprattutto le spese sostenute per gli immobili siti a Milano, per rifacimento di facciate e balconi.

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 2.049.128 (Valore beni pari a € 2.202.198).

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 31/12/2020 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

I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo e sono pari a € 64.781 (nell'anno 2019 erano pari a € 43.052).

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale e sono pari a € 234.208 (nell'anno 2019 erano pari a € 258.989).

Ratei e risconti

Sono stati calcolati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Nell'anno 2020 sono pari a € 957 (nell'anno 2019 erano pari a € 2.168).

Rimanenze magazzino

Le merci, oggetto delle rimanenze finali dell'Ente, sono iscritte al valore di acquisto, applicando il metodo Lifo e sono pari a € 1.991.

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 31/12/2020, al netto degli acconti erogati ed è pari a € 57.533. Si evidenzia che nell'anno 2020, 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 applica 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 è 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 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
126.550	105.807

Le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate da software aziendale, costi di ricerca e sviluppo, manutenzioni residue anni precedenti e manutenzioni dell'anno (soprattutto con riferimento agli immobili di Milano per rifacimento di balconi e facciate).

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
2.059.579	2.049.128

Totale fondi di ammortamento: € 153.070.

Ammortamenti effettuati nell'esercizio: € 31.039 (per immobilizzazioni materiali e immateriali conteggiati ammortamenti ridotti).

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
1.615	1.991

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.

2 Crediti

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
40.394	11.668

Segue la suddivisione dei crediti in base alla scadenza.

Descrizione	Entro Es. Succ.	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Oltre Es. Succ.
Verso Clienti	13.619			
Verso Imprese controllate				
Verso Imprese collegate				
Verso Imprese controllanti				
Verso altri	-1.951			
Correzione				
Totale	11.668			

3 Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019
1.028

Saldo al 31/12/2020
51.122

Deposito	Saldo Anno C.	Saldo Anno P.	Variazioni
Deposito Bancario e Postale	50.957	1.016	49.941
Assegni			
Denaro e altri valori di cassa	165	12	153
Correzione			
Totale	51.122	1.028	50.094

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2019
2.168

Saldo al 31/12/2020
3.113

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2019
1.917.207

Saldo al 31/12/2020
1.944.449

Descrizione	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	Corr. Anno. Corr.	31/12/2020
Capitale	1.857.684				1.857.684
Riserva da sovrapprezzo azioni					
Riserva di rivalutazioni					
Riserva legale					
Riserva azioni proprie in portafoglio					
Riserve statutarie	58.886				59.523

Altre riserve:					
Riserva statutaria libera					
Correzione per totale altre riserve					
Totale altre riserve					
Utili (perdite) gestionale portati a nuovo					
Utile (perdita) gestionale dell'esercizio	637				27.242

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

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
55.154	57.533

Variazioni	Importo
Saldo Iniziale	55.154
Incrementi per accantonamento dell'esercizio	13.603
Decrementi per destinazione a Fondi /Licenziamenti/Correzioni	-11.223
Correzioni	
Totale	57.533

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti nel corso degli anni.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
258.989	234.208

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		107.862		
Debiti verso soci e altri finanziatori				
Acconti				
Debiti verso fornitori	38.166			
Fatture da ricevere	53.142			
Note Credito da Emettere	355			
Debiti verso imprese collegate				

Debiti verso controllanti				
Debiti tributari	1.017			
Debiti verso istituti di previdenza	8.483			
Altri debiti	25.183			
Correzione				
Totale	126.346	107.862		

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 31/12/2020 pari a € 2.112,25).

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 31/12/2020 pari a € 80.750,18)

Nell'anno 2020 (mese di Luglio) è stato stipulato un nuovo finanziamento di € 25.000

Nella voce altri debiti sono riportati tra le altre voci: salari e stipendi da liquidare per € 14.432 , fatture/costi da ricevere per € 53.142, note credito da emettere per € 355.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
0	2.156

Conto economico

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
435.122	426.692

Descrizione	31/12/2019	31/12/2020	
Ricavi scuola materna/asilo nido	143.503	93.033	
Ricavi da affitti	173.349	193.028	
Ricavi da Grest Estivo	13.890	0	
Rimborsi Vari Documentati	1.744	4.674	
Altri ric. e prov. (esclusi contrib. In cto/es.)	5.194	5.316	
Altri ric. e prov. (contrib. In cto/es.)+Contributi Covid-19	97.442	130.642	
Totale	435.122	426.692	

L'ammontare dei contributi in conto esercizio ottenuti nell'anno 2020 ammonta a € 130.642, in evidente aumento rispetto all'anno 2019 (variazione in aumento di € 33.200) di cui per pandemia Covid-19 € 61.608.

B) Costo della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
---------------------	---------------------

429.802

394.358

Descrizione	31/12/2019	31/12/2020	
Materie prime, sussidiarie e merci	29.600	26.220	
Servizi	67.235	98.469	
Godimento di beni di terzi	0	0	
Salari e stipendi	187.321	121.768	
Oneri sociali	56.774	34.851	
Trattamento di fine rapporto	15.159	12.680	
Spese per collaborazioni	0	0	
Altri costi del personale	0	0	
Amm.to immobilizzazioni immateriali	0	0	
Amm.to immobilizzazioni materiali	14.616	31.039	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazione crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	-34	-376	
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	59.131	69.707	

C) Proventi e Oneri Finanziari

Saldo al 31/12/2019
-4.684

Saldo al 31/12/2020
5.093

Descrizione	31/12/2019	31/12/2020	
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Interessi attivi bancari			
Interessi su finanziamenti	2.677	3.245	
Interessi e altri oneri finanziari	2.077	1.848	

E) Proventi e Oneri Straordinari

Saldo al 31/12/2019
0

Saldo al 31/12/2020
0

Descrizione	31/12/2019	31/12/2020	
Plusvalenze straordinarie			
Sopravvenienze attive			
Abbuoni attivi			
Minusvalenze Straordinarie			
Sopravvenienze passive			
Abbuoni passivi			

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

Saldo al 31/12/2019
0

Saldo al 31/12/2020
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 li 28/05/2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Vittorio Malamani