

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 31/12/2021

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, presenta una utile di esercizio pari a € 1.538 (al 31/12/2020 utile di esercizio pari a € 27.241) .

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 2021, 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 155.029. L'importo di tali immobilizzazioni si è elevato nel corso dell'anno 2021, raggiungendo tale cifra, in quanto si è deciso di ammortizzare quasi interamente le spese di manutenzione, spese sostenute per gli immobili siti a Milano e Breno (Bs), per rifacimento di facciate e balconi e di manutenzione ordinaria e straordinaria.

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 2.039.445 (Valore beni pari a € 2.202.539).

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 31/12/2021 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 € 37.494 (nell'anno 2020 erano pari a € 27.185) e le disponibilità liquide sono pari a € 23.884 (nell'anno 2020 erano pari a € 51.122).

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale e sono pari a € 239.125 (nell'anno 2020 erano pari a € 234.208).

Ratei e risconti

Sono stati calcolati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Nell'anno 2021 sono pari a € 3.145 gli attivi e € 7.595 i passivi (nell'anno 2020 erano pari a € 3.113 gli attivi e € 2.156 i passivi).

Rimanenze magazzino

Le merci, oggetto delle rimanenze finali dell'Ente, sono iscritte al valore di acquisto, applicando il metodo Lifo e sono pari a € 734.

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 31/12/2021, al netto degli acconti erogati ed è pari a € 67.022. Si evidenzia che nell'anno 2021, 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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
155.029	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 e Breno (Bs) per manutenzione ordinaria e straordinaria).

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
2.039.445	2.049.128

Totale fondi di ammortamento: € 163.094.

Ammortamenti effettuati nell'esercizio: € 47.653 (per immobilizzazioni materiali e immateriali conteggiati ammortamenti ordinari).

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
734	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.

1 Crediti

Saldo al 31/12/2021
21.709

Saldo al 31/12/2020
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	20.283			
Verso Imprese controllate				
Verso Imprese collegate				
Verso Imprese controllanti				
Verso altri	1.426			
Correzione				
Totale	21.709			

2 Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020
23.884

Saldo al 31/12/2020
51.122

Deposito	Saldo Anno C.	Saldo Anno P.	Variazioni
Deposito Bancario e Postale	23.614	50.597	-26.983
Assegni			
Denaro e altri valori di cassa	270	165	105
Correzione			
Totale	23.884	51.122	-27.133

D) Ratei e risconti Attivi

Saldo al 31/12/2021
3.145

Saldo al 31/12/2020
3.113

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2021
1.945.989

Saldo al 31/12/2020
1.944.449

Descrizione	31/12/2020	Incrementi	Decrementi	Corr. Anno. Corr.	31/12/2021
Capitale	1.857.684				1.857.684
Riserva da sovrapprezzo azioni					
Riserva di rivalutazioni					
Riserva legale					
Riserva azioni proprie in portafoglio					

Riserve statutarie	59.523				86.766
Altre riserve:					
Riserva statutaria libera					
Correzione per totale altre riserve					
Totale altre riserve					
Utili (perdite) gestionale portati a nuovo					
Utile (perdita) gestionale dell'esercizio	27.242				1.539

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

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
67.022	57.533

Variazioni	Importo
Saldo Iniziale	57.533
Incrementi per accantonamento dell'esercizio	15.688
Decrementi per destinazione a Fondi /Licenziamenti/Correzioni	-6.199
Correzioni	
Totale	67.022

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti nel corso degli anni.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
239.125	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		96.228		
Debiti verso soci e altri finanziatori				

Acconti				
Debiti verso fornitori	42.374			
Fatture da ricevere	57.371			
Note Credito da Emettere	764			
Debiti verso imprese collegate				
Debiti verso controllanti				
Debiti tributari	2.327			
Debiti verso istituti di previdenza	11.401			
Altri debiti	28.660			
Correzione				
Totale	142.897	96.228		

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 31/12/2021 pari a € 0).

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 31/12/2021 pari a € 71.228)

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 € 16.801 , fatture/costi da ricevere per € 57.371, note credito da emettere per € 764.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
7.595	2.156

Conto economico

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
454.160	426.692

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020
Ricavi scuola materna/asilo nido	128.632	93.033
Ricavi da affitti	199.855	193.028
Ricavi da Grest Estivo	11.725	0
Rimborsi Vari Documentati	4.551	4.674
Altri ric. e prov. (esclusi contrib. In cto/es.)	3.468	6.583
Altri ric. e prov. (contrib. In cto/es.)+Contributi Covid-19	105.888	129.374
Totale	454.160	426.692

L'ammontare dei contributi in conto esercizio ottenuti nell'anno 2021 ammonta a € 105.888, di cui:

-Comunità Montana per € 44.798;

- Ministero Istruzione € 52.266 (di cui € 1.439 riferito al Decreto Sostegni Bis, quindi non tassato);
- Comune Breno € 3.654;
- Contributo Energia € 5.170

B) Costo della produzione

Saldo al 31/12/2021 Saldo al 31/12/2020
450.859 394.358

Descrizione	31/12/2020	31/12/2020	
Materie prime, sussidiarie e merci	30.693	26.220	
Servizi	62.345	98.469	
Godimento di beni di terzi	0	0	
Salari e stipendi	185.453	121.768	
Oneri sociali	53.360	34.851	
Trattamento di fine rapporto	15.205	12.680	
Spese per collaborazioni	0	0	
Altri costi del personale	0	0	
Amm.to immobilizzazioni immateriali	0	0	
Amm.to immobilizzazioni materiali	47.653	31.039	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazione crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	1.258	-376	
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	54.882	69.707	

C) Proventi e Oneri Finanziari

Saldo al 31/12/2021 Saldo al 31/12/2020
1.763 5.093

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Interessi attivi bancari	-1		
Interessi su finanziamenti	15	3.245	
Interessi e altri oneri finanziari	1.763	1.848	

E) Proventi e Oneri Straordinari

Saldo al 31/12/2021 Saldo al 31/12/2020
0 0

Descrizione	31/12/2021	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 31/12/2021
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 30/05/2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Vittorio Malamani