

Relazione Bilancio 2020

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, che chiude con un utile di € 82.953,27=, è composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa. Corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute nel rispetto delle disposizioni previste dagli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborate dall'Organo Italiano di Contabilità.

E' redatto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e del principio generale della rilevanza, ed è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Ai sensi dell'art. 10 della Legge 126/2020 la Scuola Materna si è avvalsa della facoltà di rivalutare l'immobile di proprietà, inscrevendo il nuovo valore a bilancio pari a € 623.978,16 per quanto riguarda il fabbricato e portando ad € 162.000,00 il valore del terreno – come da perizia asseverata del Geometra Matteo Carretti, generando una riserva di rivalutazione pari ad € 674.747,24. La Scuola Materna ha optato per una rivalutazione esclusivamente civilistica, evitando quindi il pagamento dell'imposta sostitutiva del 3% come richiesto dalla rivalutazione fiscale, allo scopo di riallineare il valore contabile dell'immobile e di rafforzare il patrimonio netto che negli esercizi precedenti è stato interamente azzerato fino a risultare negativo. Avere un patrimonio netto importante è fondamentale per la gestione dell'attività economica e finanziaria e, spesso, indispensabile per garantire la partecipazione a bandi.

Per tutte le altre immobilizzazioni materiali, le stesse sono iscritte a Bilancio al loro costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori nonché dei costi di diretta imputazione.

Nella voce "immobilizzazioni in corso" sono ricomprese le spese relative al rafforzamento del muro di sostegno, mentre non ci variazioni o risultano minime per tutte le altre immobilizzazioni.

Gli ammortamenti sono stati calcolati con le aliquote di riferimento ed in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

CREDITI

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

Anche nel corso del 2020 si è proceduto alla svalutazione del "credito per detrazione risparmio energetico" per l'importo di € 3.475,00 lasciando un credito residuo di € 13.899,00 da svalutare nei 4 esercizi successivi.

Altra voce importante è il Credito Ires: aumentato di € 6.864,14 nel 2020 in seguito alle scritture di conguaglio imposte relative all'esercizio 2019 e parzialmente compensato in F24, generando un saldo credito di fine anno pari a € 15.986,69.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

La voce comprende il saldo cassa contanti, carte di credito prepagate e saldo attivo da conto corrente acceso presso Ubi Banca, ora INTESA SAN PAOLO, che corrisponde ad € 61.948,24 come da estratto conto al 31/12/2020.

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti sono determinati secondo il principio della competenza temporale.

I ratei attivi corrispondono a:

€ 1.600,00 Bando Fondazione Bergamasca

€ 26.666,67 Quota Convenzionale 2020 Comune di Prezezzo

€ 2.500,00 Quota Progetti 2020 Comune di Prezezzo

€ 12.207,86 Sussidi da incassare per integrazione rette 2020 Comune di Prezezzo

€ 370,00 Quote rette competenza dicembre 2020

I risconti attivi sono relativi al rinvio al 2021 della quota dei costi assicurativi pagati nell'anno.

DEBITI

I debiti sono espressi al loro valore nominale.

Viste le agevolazioni del Decreto Cura Italia e per far fronte all'emergenza finanziaria dovuta alla pandemia, è stato richiesto un finanziamento, senza concessione di garanzie e fidejussioni, di € 25.000,00 alla UBI BANCA: in data 01/06/2020 è stato erogato il prestito da restituire in 72 mesi, di cui 12 di preammortamento, pertanto al 31/12/2020 il saldo debito prestito corrisponde all'importo concesso.

Da sottolineare l'estinzione in data 01/07/2020 del prestito UBI BANCA.

Il saldo fornitori è così determinato:

€ 146,01 Allegrini

€ 5.772,43 A.D.A.S.M. Soc.Cooperativa

€ 4.636,00 Impresa Edile F.Ili Foglieni

€ 19.852,36 Pamir S.r.l.

€ 4.696,30 Il Tulipano S.C.A.R.L.

€ 203,50 R.C.D. Clima S.n.c.

€ 134,20 Rento Kil Imitial Italia S.p.a.

Per un totale di € 35.440,80 a cui vanno aggiunte fatture da ricevere per l'importo di € 5.259,70.

TFR

Nel corso dell'anno sono stati trasferiti a Fondi Pensione privati € 15.014,00 – pertanto l'effettivo impegno che la Scuola Materna ha nei confronti dei dipendenti al 31/12/2020 corrisponde ad € 142.247,98, importo comprensivo dell'accantonamento dell'esercizio aumentato della rivalutazione Istat, al netto degli importi liquidati ai dipendenti cessati nel 2020 ed imposta sostitutiva.

DEBITI VERSO DIPENDENTI

Le retribuzioni nette maturate al 31/12/2020 ed i relativi oneri previdenziali e tributari sono stati regolarmente pagati alle scadenze previste.

DEBITI TRIBUTARI

Il debito IVA corrisponde al saldo da Dichiarazione IVA 2021 ed è stato regolarmente versato con F24 alla scadenza; il saldo Irap verrà versato con F24 alla scadenza del 30/06/2021.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Vengono imputati al 31/12/2020 ratei passivi su ritenute contributi comunali per € 955,35 e riscontati all'esercizio successivo sussidi comunali e rette per un totale di € 7.155,00.

PATRIMONIO NETTO

Nell'anno 2020 il patrimonio netto ritorna positivo e ne risulta estremamente rafforzato dalla rivalutazione dell'immobile: le perdite pregresse pari a € 34.922,10 vengono azzerate ed il capitale sociale di € 25.685,07 interamente ricostituito, lasciando ampio margine per affrontare un futuro molto incerto. Il patrimonio netto al 31/12/2020 è pari a € 697.093,34 contro € -60.607,17 al 31/12/2019.

COSTI E RICAVI

I ricavi e proventi sono iscritti al netto di resi, sconti e abbuoni:

- I ricavi per le prestazioni di servizi sono riconosciuti in base all'effettiva prestazione
- I costi sono contabilizzati secondo il principio della competenza

Nonostante il periodo pandemico, la Scuola Materna è riuscita a mantenere un buon equilibrio tra costi e ricavi. La diminuzione delle rette è stata ampiamente compensata dall'introito di sussidi ordinari e straordinari comunali, da una netta riduzione delle spese ordinarie e soprattutto dall'utilizzo della FIS per il personale dipendente.

Si è approfittato del periodo di chiusura per eseguire interventi edilizi di rafforzamento del muro di sostegno e lavori di manutenzione e si è provveduto ad acquisire un nuovo software per la gestione informatizzata degli ingressi dei bambini, che oltre a permettere il rispetto delle norme anti-Covid ha sicuramente motivato ed entusiasmato le insegnanti, raggiungendo con successo gli obiettivi prefissati. Si è passati all'utilizzo di un nuovo gestionale che consente di avere risposte statistiche immediate e di avere sotto controllo gli adempimenti finanziari.

Nonostante il risultato dell'esercizio sia stato molto positivo e ben oltre le aspettative, occorre comunque mantenere una gestione molto oculata, dedicando particolare attenzione a quella finanziaria, al fine di essere preparati ad affrontare l'inizio del nuovo anno scolastico con un possibile calo degli iscritti.

Notevole constatare il netto miglioramento degli ultimi due esercizi dovuto essenzialmente ad un controllo di gestione attento e puntuale.

Un ringraziamento va a tutti quei volontari che mettono a disposizione gratuitamente il proprio tempo e le proprie competenze, e che permettono alla Scuola Materna di trarne un vantaggio sia economico che umano.

Cordialmente.

Presezzo, 18 Giugno 2021

Lisa Menghini