

## **SCUOLA MATERNA MONS.G BONOMELLI ETS**

### **RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2023**

**Sede legale in Lovere (BG), Via D. Castelli, n. 27**  
**Fondo di dotazione Euro 15.000,00 di cui 15.000,00 versato**  
**Codice fiscale n. 81003530169**

**Iscritta al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore rep. 43298 Reg.Det. n. 2505**

#### **INFORMAZIONI GENERALI**

L'Associazione, attualmente iscritta nella sezione G) Altri Enti del Terzo Settore del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, persegue esclusivamente, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale. In via prevalente l'Associazione si occupa di educazione, istruzione e cura delle bambine e dei bambini dell'età compresa fra zero e sei anni; in particolare nella propria sede a Lovere l'Associazione svolge attività educativa attraverso l'organizzazione e gestione di una scuola dell'infanzia paritaria e di tutti i servizi educativi e didattici connessi, quali pre e post scuola, laboratori didattici, sezioni primavera e centro ricreativo estivo.

Al termine dell'esercizio 2023 l'Associazione non ha registrato nuovi associati, essendo invariato il numero di soci a 13. Gli associati partecipano attivamente all'attività dell'associazione, vengono convocati in occasione del rinnovo dell'organo amministrativo e dell'approvazione del bilancio, e partecipano alle assemblee dell'Associazione così come previsto dallo Statuto.

Alle attività solidaristiche dell'Ente svoltesi nel corso dell'esercizio hanno partecipato 16 volontari prevalentemente, che hanno prestato gratuitamente il loro lavoro per la realizzazione dell'attività didattica, attraverso il contributo a supporto delle insegnanti, dell'ufficio amministrativo e per la manutenzione degli spazi interni ed esterni all'immobile dove è svolta l'attività.

L'Ente non ha proposto per l'esercizio in corso attività di raccolta fondi, celebrazioni, attività di beneficenza.

Come su indicato l'Ente è iscritto al RUNTS nella sezione "Altri enti del terzo settore"; svolgendo l'Ente esclusivamente attività di carattere generale, è considerato a tutti gli effetti fiscali un ente non commerciale, e, rientrando in toto nelle previsioni di cui all'art. 79 del D. Lgs. 117/2017, permanendo le condizioni fiscali ed in assenza di modifica della normativa, continuerà a mantenere la piena detassazione di tutte le attività svolte.

#### **PRINCIPI DI REDAZIONE**

I principi utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 non discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti al numerario.

In applicazione del principio di rilevanza, non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

In applicazione del principio di continuità, si è effettuata una valutazione prospettica della capacità dell'Ente di continuare a svolgere la propria attività per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), in particolare il principio riguardante gli ETS, integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale

accettazione (IAS/IFRS e USGAAP) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da allineamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto.

### **PROBLEMATICHE DI COMPATIBILITA' E ADATTAMENTO**

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'articolo 2423, quinto comma C.C. Ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma C.C., non si sono manifestate problematiche di comparabilità e adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio corrente con quelle relative all'esercizio precedente.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 C.C.

#### ***Immobilizzazioni immateriali***

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

#### ***Immobilizzazioni materiali***

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei oneri sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione.

Le quote di ammortamento, imputate a rendiconto gestionale, sono state calcolate in base all'utilizzo, alla destinazione e alla durata economico-tecnica dei cespiti, nonché del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, ridotte alla metà per i beni entrati in funzione nel corso dell'esercizio:

- fabbricati: 3%
- impianti e macchinari: 10%
- attrezzature industriali e commerciali: 15%
- mobili arredo e macchine ordinarie d'ufficio: 15%
- altri beni: 20%

Gli oneri di manutenzione ordinaria (che non comportano un aumento della vita utile dei beni) sono imputati al rendiconto gestionale, mentre le manutenzioni aventi natura incrementativa sono imputate ai cespiti cui si riferiscono.

Per gli immobili viene separato il valore del terreno da quello del fabbricato.

Non sono state effettuate rivalutazioni di legge né discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Qualora, indipendente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

#### ***Beni in leasing***

L'associazione non possiede beni strumentali in locazione finanziaria. Qualora ce ne fossero, sarebbero esposti in bilancio conformemente all'impostazione contabile coerente con l'attuale interpretazione legislativa in materia, che prevede la contabilizzazione dei leasing secondo il metodo patrimoniale (iscrizione dei canoni di leasing quali oneri dell'esercizio). L'effetto di una eventuale applicazione del metodo finanziario, previsto dai principi contabili internazionali, sarebbe esposto così come richiesto dall'art. 2427 al punto 22 C.C.

#### ***Partecipazioni e altre immobilizzazioni finanziarie***

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione. Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte dell'Ente.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei oneri accessori.

Il costo è ridotto per perdite durevoli di valore nel caso in cui le partecipate abbiano sostenuto perdite e non siano prevedibili utili di entità tale da assorbirle nell'immediato futuro. Il valore originario è ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della svalutazione effettuata.

### ***Rimanenze***

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Le materie prime, sussidiarie e di consumo sono valutate al costo medio ponderato. I semilavorati in giacenza sono valutati al costo di produzione, tenuto conto dello stato di avanzamento delle lavorazioni; i prodotti finiti sono valutati secondo il costo di produzione comprendente tutti i costi direttamente ed indirettamente imputabili al prodotto, esclusi quelli generali, di distribuzione e gli oneri finanziari. Il criterio utilizzato deve ritenersi prudenziale rispetto ai valori correnti di mercato.

### ***Crediti***

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione e origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

Nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione crediti a copertura delle posizioni ritenute inesigibili o a rischio incasso.

### ***Crediti tributari per imposte anticipate***

La voce "Crediti tributari" accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

La voce "Imposte anticipate", qualora fosse rilevata, accoglierebbe le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno. Le attività per imposte anticipate connesse a perdite fiscali riportabili sono state rilevate in presenza di una ragionevole certezza del loro futuro

### ***Disponibilità liquide***

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

### ***Ratei e risconti***

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i proventi / oneri di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i proventi / oneri sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

### ***Patrimonio Netto***

Il patrimonio netto accoglie il fondo di dotazione, le varie riserve e gli utili prodotti nell'esercizio, oltre alle riserve accantonate in seguito al ricevimento di erogazioni liberali vincolate da terzi. Le voci sono espresse in moneta avente corso legale nello Stato.

### ***Fondi per rischi ed oneri***

I fondi per rischi e oneri sono prudenzialmente iscritti al passivo a fronte di passività (perdite o debiti) delle quali alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data dell'eventuale sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

### ***Fondi per imposte, anche differite***

Qualora ricorra il caso, accoglie le passività per imposte probabili, derivanti da accertamenti non definitivi e contenziosi in corso, e le passività per imposte differite determinate in base alle differenze temporanee imponibili, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

### ***Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato***

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno dell'Ente nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

**Debiti**

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale.

Nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato, pertanto i debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

**Imposte sul reddito**

Le imposte correnti rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Le imposte differite attive e passive sono calcolate sulle differenze temporanee tra i valori patrimoniali iscritti in bilancio ed i valori riconosciuti ai fini fiscali, esclusivamente con riferimento all'Ente.

**Proventi e oneri**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e competenza economica.

I proventi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I proventi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Le transazioni economiche e finanziarie con eventuali controparti correlate sono effettuate a normali condizioni di mercato.

Proventi e oneri sono esposti a rendiconto gestionale per origine, in particolare si distinguono i proventi e gli oneri generati da attività di interesse generale da quelli generati da attività diverse, da attività patrimoniali e finanziarie e da attività di raccolta fondi. Sono iscritti nella categoria "proventi e oneri da attività di supporto generale" tutti gli oneri e i proventi che non rientrano nelle precedenti aree.

**ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO****Quote associative o apporti ancora dovuti**

L'ammontare dei versamenti degli associati ancora dovuti alla chiusura dell'esercizio è pari ad € 0; nel precedente esercizio ammontavano ad € 0, di cui € 0 richiamati.

**Immobilizzazioni immateriali**

Non sussistono immobilizzazioni immateriali, come nel precedente esercizio.

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Costi di impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni	Totale immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>	-	-	-	-	-	-
Incrementi nell'esercizio	-	-	-	-	-	-
Riclassificazioni	-	-	-	-	-	-
Ammortamenti	-	-	-	-	-	-
<b>Valore di fine esercizio</b>	-	-	-	-	-	-

**Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 410.233,00 (ammontavano ad € 434.287,00 nel precedente esercizio).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature industriali e commerciali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
<b>Saldo al 01/01</b>	776.831	27.252	-	-	42.359	<b>846.443</b>
Incrementi	3.360				8.171	<b>11.531</b>
Decrementi						-
<b>Saldo al 31/12</b>	<b>780.191</b>	<b>27.252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.530</b>	<b>857.973</b>
<i>(di cui) completamente ammortizzati, ma ancora in uso</i>		26.559			40.826	<b>67.385</b>
<i>(di cui) acquisiti attraverso donazione o permuta</i>						-
<b>Fondo amm.to al 31/12</b>	<b>390.658</b>	<b>27.179</b>			<b>43.271</b>	<b>461.109</b>
<b>Valore netto contabile</b>	<b>389.533</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.259</b>	<b>396.865</b>

**Sovvenzioni per l'acquisto di immobilizzazioni**

Per l'acquisto di immobilizzazioni non si sono ricevute sovvenzioni.

**Immobilizzazioni finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 50.827,00: nessuna variazione è intervenuta nel 2023.

Le partecipazioni, i titoli e gli strumenti finanziari attivi sono così rappresentati:

La voce è composta da depositi cauzionali per € 827 e da titoli per € 50.000; l'investimento consiste in certificati BPER del valore nominale di € 40.000 e titoli a reddito fisso garantito del valore nominale di € 10.000.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Altri titoli	Totale partecipazioni e altri titoli
<b>Valore di inizio esercizio</b>				50.827	<b>50.827</b>
Incrementi					-
Decrementi					-
<b>Valore di fine esercizio</b>	-	-	-	50.827	<b>50.827</b>

**Crediti immobilizzati**

Non sussistono crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie: nessun variazione è intervenuta nel corso dell'esercizio.

**Rimanenze**

Non sussistono rimanenze comprese nell'attivo circolante.

**Crediti**

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 12.306,00: al termine dell'esercizio precedente ammontavano ad € 14.243,00.

La composizione è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Fondo svalutazione crediti	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	(di cui) scadenti oltre l'esercizio	(di cui) scadenti oltre il quinto esercizio
Verso utenti e clienti	3.316		155	3.471	3.471	0
Verso associati e fondatori						
Verso enti pubblici						
Verso soggetti privati per contributi						
Verso enti della stessa rete assoc.						
Verso altri ETS						
Verso imprese controllate						
Verso imprese collegate						
Crediti tributari	10.927		-2.092	8.835	8.835	
Da 5 per mille						
Imposte anticipate						
Verso altri						
<b>Totale</b>	<b>14.243</b>	<b>0</b>	<b>-1.937</b>	<b>12.306</b>	<b>12.306</b>	<b>0</b>

**Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 87.313,00: alla data di chiusura del precedente esercizio ammontavano ad € 57.004,00.

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Variazione nell'esercizio
Depositi bancari e postali	56.994	84.254	27.260
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	10	3.059	3.049
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>57.004</b>	<b>87.313</b>	<b>30.309</b>

**Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti attivi sono pari a € 3.674 (ammontavano ad € 20.908,00 nel precedente esercizio).

I ratei attivi sono riferiti principalmente a contributi relativi all'esercizio 2023, riscossi nell'esercizio successivo. Alla data di chiusura della presente relazione, non si ha contezza di alcuni contributi MIUR che, diversamente l'anno precedente erano già stati liquidati.

I risconti attivi sono riferiti principalmente a quote di costi sostenuti nel corso del 2023, la cui competenza contabile riguarda l'esercizio 2024.

**Patrimonio netto**

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 431.396,00 (ammontava ad € 445.886,00 nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene indicata la movimentazione intervenuta durante l'esercizio nelle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valori di inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valori di fine esercizio
Fondo di dotazione dell'Ente	15.000					15.000
Riserve statutarie	472.774					472.774
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	-					-
Riserve vincolate destinate a terzi	-					-
Altre riserve vincolate						-
Riserve di utili o avanzi di gestione	- 13.505					- 13.505
Altre riserve	-				1	1
Avanzo/disavanzo d'esercizio	- 28.383				14.489	- 42.872
<b>Totale Patrimonio Netto</b>	<b>445.886</b>	-	-	-	<b>14.490</b>	<b>431.396</b>

Il fondo di dotazione dell'Ente comprende le sole quote e i soli apporti relativi alla dotazione iniziale dell'Ente; tutti gli altri apporti vengono rilevati nella voce A1) del rendiconto gestionale "proventi da quote associative e apporti dei fondatori".

Le erogazioni liberali vincolate sono rilevate in contropartita alla voce All 3) "Riserve vincolate destinate da terzi" e All 2) "Riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali" del patrimonio netto; e vengono liberate in contropartita alla voce A4 "erogazioni liberali" del rendiconto gestionale. Le erogazioni liberali vincolate sono liberalità assoggettate, per volontà del donatore, di un terzo o dell'Organo amministrativo dell'Ente, ad una serie di restrizioni o vincoli che ne limitano l'utilizzo in modo temporaneo o permanente.

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Note	Utilizzazioni effettuate negli ultimi tre esercizi
Fondo di dotazione dell'Ente	15.000	A,B	15.000		0
Riserve statutarie	444.390	A,B	444.390		0
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali					
Riserve vincolate destinate a terzi					
Altre riserve vincolate					
Riserve di utili o avanzi di gestione					
Altre riserve					

Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite

**Fondi per rischi ed oneri**

Non si segnalano passività probabili di ammontare non determinabile con certezza che non siano coperte da un Fondo rischi adeguato, né perdite probabili connesse alla mancata assicurazione di rischi solitamente assicurati.

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 73.919,00 (ammontava ad € 66.079,00 nel precedente esercizio). In tale voce è iscritto l'effettivo debito dell'Ente al 31/12 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

**Debiti**

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 36.130,00 (ammontavano ad € 33.363,00 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	(di cui) scadenti entro l'esercizio	(di cui) scadenti oltre l'esercizio	(di cui) di durata superiore a 5 anni
Debiti Verso Banche	-	-	-	-	-	
Debiti Verso Altri finanziatori	-	-	-	-	-	
Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti	-	-	-	-	-	
Debiti verso enti della stessa rete associativa	-	-	-	-	-	
Debiti per erogazioni liberali condizionate	-	-	-	-	-	
Acconti	-	-	-	-	-	
Debiti verso fornitori	6.559	- 888	5.671	5.671	-	
Debiti verso imprese controllate e collegate	-	-	-	-	-	
Debiti tributari	3.972	3.108	7.080	7.080	-	
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	9.959	- 2.582	7.377	7.377	-	
Debiti verso dipendenti e collaboratori	12.873	3.129	16.002	16.002	-	
Altri debiti	-	-	-	-	-	
<b>Totale</b>	<b>33.363</b>	<b>2.767</b>	<b>36.130</b>	<b>36.130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Nessun debito è assistito da garanzia reale sui beni sociali.

#### **Ratei e risconti passivi**

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 9.537,00 (ammontavano ad € 7.888,00 nel precedente esercizio).

I ratei passivi sono riferiti principalmente a costi per ferie non godute del personale dipendente di competenza dell'esercizio 2023.

### **INFORMAZIONI SUL RENDICONTO GESTIONALE**

#### **A) ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE**

##### **Ricavi e proventi**

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	300	0	300
Proventi dagli associati per attività mutuali	0	0	0
Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0	0
Erogazioni liberali	8.474	9.643	-1.169
Proventi del 5 per mille	15.816	5.325	10.491
Contributi da soggetti privati	0	0	0
Ricavi per presentazioni e cessioni a terzi	216.874	204.755	12.119
Contributi da enti pubblici	91.766	108.285	-16.519
Proventi da contratti con enti pubblici	0	0	0
Altri ricavi, rendite e proventi	6	8.910	-8.904
Rimanenze finali	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>333.236</b>	<b>336.918</b>	<b>-3.682</b>

I proventi da 5 per mille sono i proventi derivanti dall'assegnazione a seguito della pubblicazione dell'elenco finale dei beneficiari, delle preferenze espresse e del valore del contributo 5 per mille secondo quanto riportato nel sito dell'Agenzia delle Entrate.

Non si rilevano proventi da 5 per mille attribuiti dall'Ente a un progetto specifico

La voce "Altri ricavi, rendite e proventi" è relativa a arrotondamenti attivi.

**Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

La voce è iscritta a bilancio per complessivi € 26.041,00 (ammontava ad € 22.885,00 nel precedente esercizio).  
La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Materie prime e di consumo	23.338	18.951	4.387
Merci	-	-	-
Carburanti	-	-	-
Cancelleria	750	751	- 1
Altri acquisti	1.953	3.183	- 1.230
<b>Totale</b>	<b>26.041</b>	<b>22.885</b>	<b>3.156</b>

**Costi per servizi**

La voce è iscritta a bilancio per complessivi € 34.296,00 (ammontava ad € 40.450,00 nel precedente esercizio).  
La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Lavorazioni esterne	-	-	-
Utenze energetiche	15.937	16.171	- 234
Manutenzioni e riparazioni	4.127	6.072	- 1.945
Prestazioni professionali	2.134	4.209	- 2.075
Compensi Amministratori	-	-	-
Compensi Collegio e Revisore	-	-	-
Viaggi, trasferte e trasporti	927	-	927
Assicurazioni	2.498	2.073	425
Servizi generali	58	-	58
Servizi commerciali	6.531	6.324	207
Spese bancarie	1.780	1.345	435
Altri costi per servizi	304	4.256	- 3.952
<b>Totale</b>	<b>34.296</b>	<b>40.450</b>	<b>- 6.154</b>

**Costi per godimento beni di terzi**

La voce è iscritta a bilancio per complessivi € 742 (ammontava ad € 513 nel precedente esercizio).  
La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Canoni di affitto e locazione	742	513	229
Leasing	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>742</b>	<b>513</b>	<b>229</b>

**Costi del personale**

Sono dettagliatamente indicati nel rendiconto gestionale. La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo ferie non godute ed accantonamenti di legge e contratti collettivi.

**Ammortamenti e svalutazioni**

Per quanto concerne gli ammortamenti, si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite.

**Accantonamenti per rischi e oneri**

Anche nel presente esercizio, non sussistono accantonamenti per rischi e oneri.

**Oneri diversi di gestione**

Gli oneri diversi di gestione sono pari ad € 13.324 (ammontavano ad € 12.161 nel precedente esercizio).  
La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Imposte e tasse	12.070	9.590	2.480

Perdite su crediti	-	-	-
Minusvalenze e sopravvenienze passive	55	2.151	2.096
Oneri contributivi su compensi lavoro autonomo	-	-	-
Altri oneri	1.199	420	779
Minusvalenze da cessioni di azienda	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>13.324</b>	<b>12.161</b>	<b>1.163</b>

**Rimanenze iniziali**

Non sussistono rimanenze finali.

**B) ATTIVITÀ DIVERSE**

L'Associazione nel corso dell'esercizio non ha svolto attività diverse da quelle di interesse generale.

**C) ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI**

Nel corso dell'esercizio, l'Ente non ha realizzato alcuna raccolta fondi.

Né si segnalano impegni di spesa o reinvestimento per fondi ricevuti con finalità specifiche.

**D) ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI****Ricavi rendite e proventi**

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha riportato proventi da attività finanziarie e patrimoniali per complessivi € 2.458, (nel precedente esercizio ammontavano a € 602): si tratta dei proventi legati ai titoli posseduti.

La composizione delle singole voci è così costituita

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Proventi da rapporti bancari	-	-	-
Proventi da altri investimenti	2.458	602	1.856
Proventi da patrimonio edilizio	-	-	-
Proventi da altri beni patrimoniali	-	-	-
Altri proventi	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>2.458</b>	<b>602</b>	<b>1.856</b>

**Costi e oneri**

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Costi e oneri su rapporti bancari	-	-	-
Costi e oneri su prestiti	-	-	-
Costi e oneri da patrimonio edilizio	-	-	-
Costi e oneri da altri beni patrimoniali	-	-	-
Accantonamenti per rischi ed oneri	-	-	-
Altri oneri	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ALTRE INFORMAZIONI****Erogazioni liberali ricevute**

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha ricevuto erogazioni liberali per complessivi € 8.474,00, (nello scorso esercizio ammontavano ad € 9.643,00)

La composizione delle singole voci è così costituita:

Ente erogatore	Natura	Vincoli	Importo	Fair value	Note
Doci Giuseppe	In denaro	no	3.000,00	3.000,00	
Parrocchia Santo Stefano - Costa V.	In denaro	no	3.000,00	3.000,00	
Caminada Albertina	In denaro	no	1.000,00	1.000,00	

Rinaldi Battista e Filippi Bruna	In denaro	no	700,00	700,00	
Comitato genitori	In denaro	no	309,00	309,00	
Famiglia Recenti	In denaro	no	300,00	300,00	
Schillaci Anna	In denaro	no	165,00	165,00	

**Dati sull'occupazione**

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Dirigenti	-	-	-
Quadri	-	-	-
Impiegati	1	-	1
Insegnanti	8	7	1
Operai	2	2	-
Coordinatrice	1	1	-
Volontari ex. art. 17 co.1	16	13	3
Altri dipendenti			-
<b>Totale</b>	<b>28</b>	<b>23</b>	<b>5</b>

**Retribuzione dei lavoratori dipendenti**

L'Ente dichiara che, nell'esercizio in corso, a nessun lavoratore dipendente è stato riservato un trattamento economico - retributivo inferiore a quello previsto dai Contratti Collettivi e che non vi sono differenze retributive superiori al rapporto uno a otto tra i lavoratori dipendenti ai sensi dell'articolo 16 del d.lgs. n. 117/2017.

**Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori, sindaci e impegni assunti per loro conto**

Nel corso del 2023 l'Ente non ha corrisposto alcun compenso agli associati o ai soggetti terzi che ricoprono cariche di tipo istituzionale (Consiglio di Amministrazione, Organo di controllo).

**Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Nel corso dell'esercizio 2023 non sono stati destinati beni al realizzo di uno specifico affare.

**Operazioni con parti correlate**

L'Ente non ha realizzato operazioni con parti correlate a condizioni diverse da quelle di mercato.

**PROVENTI E ONERI FIGURATIVI**

Sono costi e ricavi figurativi quei componenti economici di competenza dell'esercizio che non rilevano ai fini della contabilità, pur originando egualmente dalla gestione dell'Ente.

L'Ente nel corso dell'esercizio non ha rilevato proventi figurativi, mentre si possono rilevare oneri figurativi derivanti dal lavoro dei volontari per circa € 75.000,00 corrispondenti a circa 3.600 ore annue impiegate dai 16 volontari.

I proventi e oneri figurativi rilevati sono così costituiti:

Proventi figurativi	Valore normale di cessione / Costo normale d'acquisto	Effettivo valore di cessione / Effettivo costo sostenuto	Criterio di valutazione applicato
Cessioni ed erogazioni gratuite	-		
Altri proventi figurativi...	-		

Oneri figurativi	Valore normale di cessione / Costo normale d'acquisto	Effettivo valore di cessione / Effettivo costo sostenuto	Criterio di valutazione applicato
Impiego di volontari	75.000	-	fair value
Erogazioni gratuite in denaro	-		
Beni/servizi acquisiti a titolo gratuito	-		
Beni/servizi acquistati per un valore simbolico	-		

Altri oneri figurativi...	-		
---------------------------	---	--	--

## SITUAZIONE DELL'ENTE, ANDAMENTO ECONOMICO E MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE

### Situazione dell'Ente e andamento della gestione

Al fine di una maggior comprensione della situazione economica e patrimoniale dell'Ente, del relativo andamento e risultato della gestione, si riportano di seguito alcuni indicatori finanziari e non.

		2023	2022
Rapporto di liquidità	$(AC + R/ISC)/debiti\ a\ breve$	2,86	2,34
Rapporto di solvibilità	$crediti - disp.fin.non\ imm + disp.liq/ debiti\ a\ breve$	2,76	2,14
Rotazione attività interesse generale	$ricavi\ attività\ interesse\ generale +\ diverse/ ac$	3,35	5,91
Redditività capitale proprio	$(dis)avanzo/ p.n.inizio\ es.$	-3,25%	-5,98%
Redditività capitale proprio	$(dis)avanzo/ p.n.inizio\ es.$	-2,89%	-5,13%
Redditività attività int.generale	$(dis)avanzo/ ricavi\ AIG$	-4,35%	-8,60%

### Evoluzione della gestione e mantenimento degli equilibri economico finanziari

Il Consiglio di Amministrazione elabora ogni anno il bilancio preventivo che sottopone all'assemblea degli associati e quindi monitora mensilmente l'andamento della gestione, onde prevenire eventuali squilibri economici e finanziari nella gestione.

Dal documento, redatto secondo i principi di prudenza, continuità e solidità, emerge che per l'anno prossimo non ci saranno sostanziali modifiche nel numero degli iscritti, pertanto non si prevedono variazioni nell'organico, se non, come sempre, un'oculata organizzazione delle presenze.

Per quanto riguarda eventi riguardanti il nuovo esercizio 2024, il Consiglio ha determinato un piano di manutenzione straordinaria che prevede urgenti lavori di rifacimento delle aule della scuola materna, del salone e della palestra, nonché la sostituzione degli infissi per la somma complessiva di circa 150.000€. A tal fine, ha individuato più fonti di finanziamento, coinvolgendo importanti realtà imprenditoriali della zona per un sostegno di tipo economico, ottenuto dal Comune di Lovere un contributo specifico per l'intervento annualmente pari a € 5.000 per il periodo dal 2024 al 2038 e, infine, ha chiesto un finanziamento chirografario per la somma di 100.000€.

### Modalità di perseguimento delle finalità statutarie

L'Ente persegue le finalità statutarie con specifiche azioni organizzative, fra cui il costante monitoraggio di bandi e contributi pubblici a sostegno dell'attività, e delle spese di gestione, nonché la sensibilizzazione degli enti e delle imprese presenti sul territorio rispetto al servizio svolto. E' stata mantenuta anche per l'anno corrente una gestione oculata, attraverso l'attribuzione di deleghe puntuali e specifiche per ogni consigliere, sulla base delle relative competenze e disponibilità in termini di presenza, onde rendere sempre più monitorabile e presidiata la gestione della scuola.

Anche nel corso del 2023, l'attenzione del Consiglio si è concentrata su una puntuale attività di determinazione dei budget di spesa e organizzazione del personale dipendente, sulla conferma del servizio estivo, azioni che nel loro complesso hanno permesso di raggiungere un differenziale positivo fra le entrate e le spese di gestione, escludendo la voce degli ammortamenti, di circa 10.000€.

Oltre a questa importante attività, sotto il profilo della responsabilità e impiego delle risorse, il Consiglio si è dedicato alla proposta formativa dell'attività didattica, di concerto con la coordinatrice e l'equipe di insegnanti, al fine di offrire un servizio educativo in coerenza ai principi su cui si basa la scuola e tenendo conto delle esigenze manifestate dalle famiglie e dal territorio.

## PROPOSTA DI COPERTURA DEL DISAVANZO DI ESERCIZIO

Signori soci,  
nell'invitarvi ad approvare il bilancio al 31/12/2023, proponiamo che il disavanzo di esercizio pari ad € 14.486,61 sia interamente coperto con il patrimonio netto.

**L'Organo Amministrativo**  
Il Presidente  
D.ssa Francesca Bertolini