

A T T I V I T A'		Eur	P A S S I V I T A'		Eur
102	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI_____BI	288,00	301	CAPITALE_____AI	4.735.432,42
102.00033	LICENZE DI PROGRAMMI SOFTWARE	288,00	301.01000	Patrimonio netto	422.550,24
104	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI_____BII	5.239.878,40	301.01001	Fondo di dotazione	4.262.239,74
104.00002	FABBRICATI CIVILI	1.634.242,87	301.01002	Utile/Perdita esercizi precedenti	50.642,44
104.00006	FABBRICATI CIVILI STRUMENTALI	1.536.984,56	311	F.DI TRATT.FINE RAPP.LAVORO SUB.____C	154.975,69
104.00011	IMPIANTI GENERICI	58.012,06	311.01000	Fondo TFR	154.975,69
104.00021	ATTREZZAT.IND.LI E COMM.LI	2.037,00	403	DEBITI V/BANCHE_____D4	37,50
104.00022	ATTREZZATURE VARIE E MINUTE	33.048,02	403.01000	Banca c/competenze passive liquidare	37,50
104.00031	MOBILI	70.205,83	409	ALTRI DEBITI VERSO FORNITORI_____D7	5.578,23
104.00032	MACCH. ELETTRICHE-ELETTRON.D'UFFICIO	6.874,16	409.01000	Fatture da ricevere	5.578,23
104.00035	ARREDAMENTO	2.925,04	415	DEB.TRIB.-ISTIT.PREV.SOCIALE_D12_D13	17.685,09
104.00036	ALTRI BENI MATERIALI	1.878.860,00	415.00020	ERARIO C/RITENUTE EFFETTUATE	131,20
104.00037	BENI STRUMENTALI INFERIORI 516,46	16.688,86	415.01010	Erario c/ritenute dipendenti	5.591,37
108	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE_____BIII	103,52	415.01015	Inps c/contributi	6.539,14
108.00101	DEPOS.CAUZ/CAPARRE FORN.>12mesi	103,52	415.01018	Inail c/contributi	8,00
112	FONDI AMM.TO IMMOB. IMMATERIALI_____BI	-201,60	415.01020	Inpdap c/contributi	5.415,38
112.00033	F.AMM. LICENZE PROGRAMMI SOFTWARE	-201,60	417	ALTRI DEBITI_____D14	38.346,93
114	FONDO AMM.TO IMMOB. MATERIALI_____BII	-461.951,60	417.01000	Dipendenti c/retribuzioni	18.309,08
114.00006	F.AMM. FABB.CIVILI STRUMENTALI	-82.984,96	417.01005	Ritenute sindacali	216,35
114.00011	F.AMM. IMPIANTI GENERICI	-43.089,28	417.01015	Debiti diversi	14.241,50
114.00021	F.AMM. ATTREZ.IND.LI E COMM.LI	-152,78	417.01050	Cauzioni affitti	5.580,00
114.00022	F.AMM. ATTREZ.VARIE E MINUTA	-20.300,72	419	RATEI E RISCONTI PASSIVI_____E	19.826,97
114.00031	F.AMM. MOBILI	-21.612,28	419.00001	RATEI PASSIVI	171,99
114.00032	F.AMM. MACCHINE ELETTRICHE D'UFFICIO	-5.231,05	419.00011	RICAVI ANTICIPATI	9.110,00
114.00035	F.AMM. ARREDAMENTO	-1.535,66	419.01010	Ratei passivi personale	10.544,98
114.00037	F.AMM. BENI INFER.516,46	-16.472,86	601	DEBITI VERSO FORNITORI	3.063,87
114.00500	F.AMM NON FISC.DEDUCIBILE IMM. MAT.	-270.572,01			
201	DENARO-VALORI IN CASSA-ASSEGNI_____CIV	976,18			
201.01000	Cassa	976,18			
202	DEPOSITI BANCARI_____CIV1	139.375,32			
202.01016	BCC- del Garda	139.375,32			
208	ALTRI CREDITI VS CLIENTI_____CII	18.782,83			
208.01021	Contributi da ricevere	18.782,83			
212	CREDITI TRIB.-IMPOSTE ANTICIP._____CII	5.074,08			
212.00011	ERARIO C/ACCONTO IRES	2.738,70			
212.00012	ERARIO C/ACCONTO IRAP	26,70			
212.00013	ERARIO C/IRES A CREDITO	-0,30			
212.00021	ERARIO C/RITENUTE SUBITE	2.308,98			
218	CREDITI VS ALTRI-CRED.VS DIPEND._____CII	1.232,45			
218.00024	CREDITO D.L. 66/2014	1.232,45			
222	CREDITI VS ALTRI-CREDITI VARI_____CII	17.269,55			
222.01000	Banca c/competenze attive liquidare	1,24			
222.01009	Crediti diversi	670,50			
222.01012	Crediti diversi per affitti	2.977,06			
222.01025	Crediti v/clienti materna-nido	5.261,25			
222.01026	Crediti vs Comune nidi gratis	8.359,50			
230	RATEI E RISCONTI_____D	239,40			
230.00002	RISCONTI ATTIVI	239,40			
415	DEB.TRIB.-ISTIT.PREV.SOCIALE_D12_D13	3.240,92			
415.00011	ERARIO C/IVA	3.197,01			
415.01028	Erario c/imp.sostit.TFR	43,91			
501	CREDITI VERSO CLIENTI	4.402,58			
Totale A T T I V I T A'		4.968.710,03	Totale P A S S I V I T A'		4.974.946,70
Perdita d' esercizio		6.236,67			
Totale a pareggio		4.974.946,70			

Continua...

C O S T I		Eur	R I C A V I		Eur
702	ACQ.MAT.PRIME-SUSSID-SEMIL.-MERCI_B6	33.779,46	801	RICAVI ALLA LET.A)E B)ART.85_____A1	39.932,97
702.01000	Acquisti alimentari/pulizie	33.253,46	801.00011	MERCII C/ VENDITE	39.932,97
702.01005	Materiale di consumo	526,00			
704	ACQUISTO MATERIALI VARI_____B6	6.521,28	807	VENDITE PER CORRISPETTIVI_____A1	198.210,00
704.01005	Materiale di pulizia/detergenti	3.322,48	807.02000	quote iscrizione	4.860,00
704.01010	Abbigliamento di lavoro	205,42	807.02001	rette materna	114.354,50
704.01015	Materiale didattico	2.134,19	807.02002	rette nido	70.983,00
704.01016	Attrezzature varie e minute	497,80	807.02006	rette centro estivo materna	8.012,50
704.01020	Costi indeducibili	361,39			
709	SERVIZI GENERALI-AMMINISTRATIVI___B7	21.733,10	809	ALTRI PROVENTI CONSIDERATI RICAVI	150.240,51
709.01000	Riscaldamento-teleriscaldamento	4.676,04	809.01000	Contributo MIUR	44.993,72
709.01003	Acqua/Igiene	1.178,63	809.01001	Contributo Regione	6.687,46
709.01005	Energia elettrica	2.727,08	809.01007	Contributo Az.Consortile Garda Socia	4.892,67
709.01011	Consulenze legali/notarili	929,10	809.01024	Contributo nidi gratis	11.161,50
709.01012	Spese postali/bollati	228,90	809.01025	Contributo comune rette nido	5.100,00
709.01014	Oneri banca/posta/commissioni	263,40	809.01033	Contributo comune progetti educativi	8.200,00
709.01015	Assicurazioni	1.289,32	809.02000	Contributo comune rette infanzia	35.010,00
709.01017	Spese telefoniche	739,40	809.02001	Contributo comune 0-6	23.195,16
709.01023	Canone tv	4,83	809.02002	Contributo comune grest	3.500,00
709.01024	Convenzione decreto lgs 81/2008	385,00	809.02004	Contributo comune Nido progetti	7.500,00
709.01026	Convenzione decreto lgs 193/07	962,00			
709.01050	Consulenza terzi scuola	1.266,85	810	ALTRI COMPONENTI POSITIVI_____A5b	16.006,53
709.01200	Riscaldamento palestra	1.210,60	810.00005	ABBUONI/ARROTON.ATTIVI	88,52
709.01220	Energia elettrica palestra	460,86	810.00007	ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	245,90
709.01230	Acqua igiene palestra	38,09	810.01001	Liberalità	10.982,00
709.02001	Servizio elaborazione paghe	2.508,00	810.01009	Rimborsi assicurazioni	600,00
709.02002	Servizio elaborazione contabilità	2.425,00	810.01018	Contributi enti vari	1.820,00
709.02006	Documenti Dlgs.193/07	38,00	810.01020	Sopravvenienze attive	105,71
709.02008	Documenti/esami/corsi medicina lavor	402,00	810.02000	Altri componenti positivi	2.164,40
714	MANUTENZIONI_____B7	6.995,94	870	PATRIMONIO	57.790,77
714.01000	Manutenz. Attrezzature/Arredamento	1.946,94	870.01001	Affitto centro sportivo	25.600,00
714.01002	Manutenzioni ordinarie beni propri	5.049,00	870.01002	Affitti vari	27.647,01
			870.01004	Affitti terreni	3.375,00
715	ALTRI COSTI PER SERVIZI_____B7	8.840,03	870.01009	Rimborsi USP	101,50
715.01000	Corsi aggiornamento/formazione	1.737,32	870.01011	Rimborso spese A2a Vedrine	520,00
715.01001	Attività didattica	4.112,00	870.01013	Rimborso F24 elide/F23 per affitti	547,26
715.01005	Canoni Manutenzione/Assistenza	1.111,40			
715.01010	Spese varie documentate	1.879,31			
720	SPESE PER LAVORO DIPENDENTE_____B9	320.675,69			
720.01000	Retribuzioni personale	226.190,02			
720.01020	Contributi sociali	74.391,78			
720.01035	Contributi Inail	1.627,71			
720.01040	Accantonamento TFR	18.466,18			
727	AMMORT. IMMOBILIZZ. MATERIALI_B10b	15.312,24			
727.00006	AMM.TO ORD.FABB.CIVILI STRUMENTALI	6.176,26			
727.00011	AMM.TO ORDINARIO IMPIANTI GENERICI	5.370,02			
727.00021	AMM.TO ORDINARIO ATTREZZ. IND.-COMM.	152,78			
727.00022	AMM.TO ORDINARIO ATTREZZATURA VARIA	614,28			
727.00031	AMM.TO ORDINARIO MOBILI	221,76			
727.00032	AMM.TO ORDINARIO MACCH.ELETT.UFFICIO	184,22			
727.00035	AMM.TO ORDINARIO ARREDAMENTO	438,76			
727.00037	AMM.TO ORDINARIO BENI INF. 516,46	2.154,16			
735	ONERI DIVERSI - IMPOSTE TASSE___B14	9.233,90			
735.00001	IMPOSTA DI BOLLO	104,00			
735.00009	IVA ACQUISTI INDETR.PRORATA	9.111,90			
735.00010	DIRITTI CAMERALI	18,00			
737	ALTRI ONERI DI GESTIONE_____B14	1.052,56			
737.00023	ABBUONI-ARROTON.PASSIVI	88,54			
737.01001	Abbonamenti/libri	59,60			
737.01012	Sopravvenienze passive	104,42			
737.01016	Quote associative	800,00			
750	IMPOSTE SUL REDDITO ESERCIZIO_____20	29,00			
750.00002	IRAP	29,00			
790	COSTI RELATIVI AL PATRIMONIO	44.244,25			
790.00001	Energia Elettrica Vedrine	520,00			
790.00003	IMU	13.940,00			
790.00005	Oneri bancari attività varie	0,30			
790.00011	Imposta registro/appartamenti	1.096,00			
790.00012	Spese varie patrimonio	101,50			
790.00014	Spese Varie USP	101,50			
790.00018	Spese varie vedrine	982,10			
790.00019	Spese varie Pozzuolo	101,50			
790.00030	IRES SU BENI PATRIMONIO	4.862,00			
790.00031	Assicurazioni patrimonio	1.065,37			
790.02000	Ammortamenti su fabbricati civili	21.473,98			
Totale	C O S T I	468.417,45	Totale	R I C A V I	462.180,78
				Perdita d' esercizio	6.236,67
				Totale a pareggio	468.417,45

FONDAZIONE ASILO INFANTILE MAFFIZZOLI  
Via IV Novembre n. 11  
25080 – POLPENAZZE DEL GARDA (BS)  
P.I.: 00726480981 - C.F. 87000850179

\*\*\*\*\*

**RELAZIONE DEL REVISORE AL BILANCIO SOCIALE AL  
31.12.2019**

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2019, così come Vi viene presentato, è stato messo a mia disposizione nei termini di legge.

E' costituito dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico e rappresenta la diretta derivazione e la sintesi delle scritture contabili.

Il bilancio evidenzia una perdita di gestione di € 6.236,67=, determinato dopo un accantonamento per le imposte di legge di €uro 4.891,00=.

Dall'esame del Conto economico si rileva che il costo di gestione più significativo è rappresentato dal costo per il personale ed oneri riflessi che, complessivamente, pesa sul bilancio, in termini assoluti per €uro 320.675,69, in termini percentuali per il 68,46%.

Le altre voci di costi e ricavi risultano già sufficientemente dettagliate nel prospetto di bilancio e, tuttavia, si è ritenuto opportuno predisporre appositi prospetti di confronto con le analoghe voci dei bilanci 2017 e 2018 per una migliore lettura dei terzi interessati. Detti prospetti si allegano al bilancio e formano parte integrante della presente relazione.



In estrema sintesi il bilancio in esame è rappresentato dalle sottoriportate evidenze contabili:

**Per lo Stato Patrimoniale:**

(+)	Attività	€	4.968.710,03
(-)	Passività e fondi	“	(239.514,28)
(-)	Patrimonio netto	“	<u>(4.735.432,42)</u>
(-)	<b>Perdita di esercizio</b>	€	<b>(6.236,67)</b>

Il conto Economico evidenzia il medesimo risultato, con i seguenti dati riepilogativi:

(+)	Valore della produzione di servizi	€	462.180,78
(-)	Costi della produzione di servizi	“	<u>(468.417,15)</u>
(-)	Diff. tra valore e costi	€	(6.236,37)
(-)	Proventi / Oneri finanziari	“	(0,30)
(-)	<b>Torna la perdita di esercizio</b>	€	<b>(6.236,67)</b>

=====

La gestione ordinaria della Fondazione presenta una perdita di Euro 6.236,37. La perdita aumenta ad Euro 6.236,67 a seguito degli oneri finanziari.

Si segnala che il patrimonio netto risulta superiore al fondo di dotazione (Euro 4.262.239,74) per Euro 473.192,68.

Tale differenza positiva è però ridotta di Euro 6.236,67 per effetto della perdita dell'esercizio 2019.



Ottemperando alle incombenze che mi obbligano, ho provveduto al controllo contabile previsto dai disposti di legge e nel rispetto delle disposizioni del Codice civile.

Ho verificato la correttezza e la tempestività dell'aggiornamento e della tenuta dei libri fiscali e sociali.

Ho partecipato alle riunioni del Consiglio di amministrazione ed ho ottenuto dagli amministratori le informazioni sui fatti più significativi della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione.

Brevi note relative ai fatti successivi alla chiusura dell'esercizio (OIC 29) ed emergenza COVID-19

I fatti intervenuti post chiusura dell'esercizio (31 dicembre 2019) ma, ante approvazione del bilancio, vanno segnalati qualora l'importanza e l'impatto sull'Ente siano rilevanti.

Il revisore ritiene che l'emergenza COVID – 19 avrà sicuramente una rilevanza sul tessuto economico del Paese e di conseguenza anche sulla parte economica dell'Ente.

Il presente paragrafo ha solo una funzione di informativa e gli effetti non possono essere recepiti in questo bilancio in quanto l'emergenza in Italia è identificata dalla data del 23 febbraio 2020.

**Si attesta** che alla data del 31 dicembre 2019, ma anche alla data del 23 febbraio 2020, l'Ente rispettava i presupposti della continuità aziendale (ISA ITALIA 570).

Tutto ciò premesso,



Posso ragionevolmente affermare che il bilancio qui in esame, è stato redatto con chiarezza e precisione e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico del Vostro Ente, relativamente all'esercizio chiuso al 31.12.2019 ed in conformità alle norme che disciplinano il bilancio di esercizio.

In considerazione di quanto sopra precisato e, confermato che non sono emersi rilievi o riserve, esprimo parere favorevole all'approvazione del bilancio qui in esame.

Polpenazze del Garda li, 12 settembre 2020

Il Revisore Unico

Caterina Lusenti

(Lusenti Caterina)



**Allegati alla Relazione al Bilancio al 31 dicembre 2019 del Revisore  
dei Conti**

**ANALISI E CONFRONTI BILANCIO 2017 – 2018 - 2019**

<b>RICAVI</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Differenza</b>
<b>Proventi retta</b>	<b>114522,00</b>	<b>119004,50</b>	<b>119214,50</b>	<b>210,00</b>
<b>Micronido</b>	<b>70363,50</b>	<b>56703,75</b>	<b>70983,00</b>	<b>14279,25</b>
<b>Grest Materna</b>	<b>6175,00</b>	<b>8020,00</b>	<b>8012,50</b>	<b>-7,50</b>
<b>Cinque per Mille</b>	<b>2334,97</b>	<b>1742,57</b>	<b>2164,40</b>	<b>421,83</b>
<b>Contributi in c/esercizio</b>	<b>126061,39</b>	<b>150570,31</b>	<b>150240,51</b>	<b>-329,80</b>
<b>Altri Proventi/Liberalità</b>	<b>11121,84</b>	<b>5688,00</b>	<b>10982,00</b>	<b>5294,00</b>
<b>Pasti</b>	<b>33006,96</b>	<b>35786,45</b>	<b>39932,97</b>	<b>4146,52</b>
<b>Entrate da Patrimonio</b>	<b>55968,83</b>	<b>55162,40</b>	<b>57790,77</b>	<b>2628,37</b>
<b>Altri componenti positivi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2754,42</b>	<b>2754,42</b>
<b>Interessi attivi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Soprav./Plusvalenze attive</b>	<b>0,00</b>	<b>170,65</b>	<b>105,71</b>	<b>-64,94</b>
<b>TOTALE</b>	<b>419554,49</b>	<b>432848,63</b>	<b>462180,78</b>	<b>29332,15</b>



### ANALISI E CONFRONTI BILANCIO 2017 – 2018 - 2019

<b>COSTI</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Differenza</b>
<b>Costi del Personale</b>	<b>297752,98</b>	<b>312016,26</b>	<b>320675,69</b>	<b>8659,43</b>
<b>Acquisto merci e prestazioni di servizi</b>	<b>44891,30</b>	<b>50234,48</b>	<b>57442,45</b>	<b>7207,97</b>
<b>Manutenzioni e Riparazioni</b>	<b>3433,99</b>	<b>5098,50</b>	<b>8107,34</b>	<b>3008,84</b>
<b>Assicurazioni</b>	<b>2354,74</b>	<b>1289,32</b>	<b>1289,32</b>	<b>0,00</b>
<b>Utenze</b>	<b>10005,69</b>	<b>10468,38</b>	<b>11030,70</b>	<b>562,32</b>
<b>Ammortamenti</b>	<b>33563,67</b>	<b>36798,43</b>	<b>36786,22</b>	<b>-12,21</b>
<b>Oneri diversi di gestione</b>	<b>12098,46</b>	<b>9304,04</b>	<b>10286,46</b>	<b>982,42</b>
<b>Perdite su crediti</b>	<b>2404,00</b>	<b>390,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-390,00</b>
<b>Interessi passivi e oneri finanziari</b>	<b>277,61</b>	<b>2,47</b>	<b>0,30</b>	<b>-2,17</b>
<b>Sopravvenienze passive</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Spese gestionali patrimonio</b>	<b>7978,29</b>	<b>10612,95</b>	<b>17907,97</b>	<b>7295,02</b>
<b>Imposte Ires/Irap</b>	<b>7269,00</b>	<b>5326,00</b>	<b>4891,00</b>	<b>-435,00</b>
<b>TOTALE</b>	<b>422029,73</b>	<b>441540,83</b>	<b>468417,45</b>	<b>26876,62</b>

Il totale dei costi, complessivamente considerati, risulta in aumento rispetto all'esercizio 2018 di €uro 26.876,62.

In particolare si segnala:

- i costi del personale sono aumentati rispetto al 2018 di €uro 8.659,43 e rispetto al 2017 di euro 22.922,71;
- i costi relativi al patrimonio sono aumentati rispetto al 2018 di €uro 7.295,02.

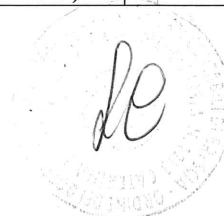




**Allegati alla Relazione al Bilancio 2019 del Revisore dei Conti**

<b>CONTRIBUTI</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Differenza</b>
<b>Contributo Grest</b>	<b>2500,00</b>	<b>2500,00</b>	<b>3500,00</b>	<b>1000,00</b>
<b>Contributo Ministero</b>	<b>47137,38</b>	<b>39228,42</b>	<b>44993,72</b>	<b>5765,30</b>
<b>Contributo Regione</b>	<b>5694,86</b>	<b>6246,66</b>	<b>6687,46</b>	<b>440,80</b>
<b>Cinque per mille</b>	<b>2334,97</b>	<b>1742,57</b>	<b>2164,40</b>	<b>421,83</b>
<b>Contributo Sig</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4892,67</b>	<b>4892,67</b>
<b>Contributo Comune</b>	<b>68060,00</b>	<b>79789,00</b>	<b>79005,16</b>	<b>-783,84</b>
<b>Contributo altri Enti Pubblici</b>	<b>2669,15</b>	<b>3374,23</b>	<b>1820,00</b>	<b>-1554,23</b>
<b>Contributo Nidi Gratis</b>	<b>0,00</b>	<b>19432,00</b>	<b>111161,50</b>	<b>-8270,50</b>
<b>TOTALE</b>	<b>128396,36</b>	<b>152312,88</b>	<b>154224,91</b>	<b>1912,03</b>

<b>ENTRATE DA PATRIMONIO</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Differenza</b>
<b>Affitti Centro Sportivo</b>	<b>24800,00</b>	<b>25200,00</b>	<b>25600,00</b>	<b>400,00</b>
<b>Affitti Attivi</b>	<b>26381,11</b>	<b>25339,80</b>	<b>27647,01</b>	<b>2307,21</b>
<b>Contributo Uso Palestra</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Affitto terreni</b>	<b>3200,00</b>	<b>3200,00</b>	<b>3375,00</b>	<b>175,00</b>
<b>Rimborso USP</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>101,50</b>	<b>101,50</b>
<b>Rimborsi Vari</b>	<b>1324,31</b>	<b>1422,60</b>	<b>1067,26</b>	<b>-355,34</b>
<b>TOTALE</b>	<b>55705,42</b>	<b>55162,40</b>	<b>57790,77</b>	<b>2628,37</b>



Nel contributo Comune sono compresi:

• Contributo Nido	5.100,00
• Contributo Scuola Materna	35.010,00
• Contributo Progetti Educativi	8.200,00
• Contributo 0 – 6 anni	23.195,16
• Contributo nido prog.	7.500,00

I ricavi riferiti al patrimonio finanziano i costi relativi allo stesso e, per Euro 13.546,52 finanziano la gestione corrente della scuola materna.

Polpenazze del Garda li, 12 settembre 2020



*Caterina Lusenti*