

FONDAZIONE SCUOLA DELL'INFANZIA S. MARIA ASSUNTA

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA IV NOVEMBRE 29 - 24030 BREMBATE DI SOPRA (BG)
Codice Fiscale	82000650166
Numero Rea	BG 000000333047
P.I.	00782530166
Capitale Sociale Euro	0
Forma giuridica	Altri enti ed istituti giuridici
Settore di attività prevalente (ATECO)	851000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.366.624	1.420.267
II - Immobilizzazioni materiali	399.705	454.520
III - Immobilizzazioni finanziarie	67	0
Totale immobilizzazioni (B)	1.766.396	1.874.787
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	96.139	85.593
Totale crediti	96.139	85.593
IV - Disponibilità liquide	8.584	2.540
Totale attivo circolante (C)	104.723	88.133
D) Ratei e risconti	3.948	4.494
Totale attivo	1.875.067	1.967.414
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	67.900	67.900
IV - Riserva legale	948	948
VI - Altre riserve	-	1
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(16.848)	(706.636)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	30.536	(30.634)
Totale patrimonio netto	82.536	(668.422)
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	197.566	184.301
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	476.935	501.132
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.097.901	1.920.935
Totale debiti	1.574.836	2.422.067
E) Ratei e risconti	20.129	29.468
Totale passivo	1.875.067	1.967.414

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	586.357	564.211
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	371.933	430.531
altri	95.606	79.792
Totale altri ricavi e proventi	467.539	510.323
Totale valore della produzione	1.053.896	1.074.534
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	118.121	139.197
7) per servizi	217.897	219.617
8) per godimento di beni di terzi	0	609
9) per il personale		
a) salari e stipendi	385.911	430.285
b) oneri sociali	102.708	112.176
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	29.767	43.712
c) trattamento di fine rapporto	27.650	40.222
d) trattamento di quiescenza e simili	2.117	3.490
Totale costi per il personale	518.386	586.173
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	108.459	113.463
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	53.643	53.643
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	54.816	59.820
Totale ammortamenti e svalutazioni	108.459	113.463
14) oneri diversi di gestione	25.406	19.759
Totale costi della produzione	988.269	1.078.818
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	65.627	(4.284)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	190	350
Totale proventi diversi dai precedenti	190	350
Totale altri proventi finanziari	190	350
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	30.302	21.802
Totale interessi e altri oneri finanziari	30.302	21.802
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(30.112)	(21.452)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	35.515	(25.736)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.979	4.898
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.979	4.898
21) Utile (perdita) dell'esercizio	30.536	(30.634)

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

Signori consiglieri,

il presente bilancio, che viene sottoposto al Vostro esame, è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa;

evidenzia finalmente un utile di euro 30.536 contro la perdita di euro 30.634 dell'esercizio precedente.

Il citato documento corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

1. lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
2. la nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'art. 16, comma 8, D.Lgs. n. 213 /98 e dall'art. 2423, ultimo comma, del codice civile: tutti gli importi espressi in unità di euro sono stati arrotondati, all'unità inferiore se inferiori a 0,5 euro e all'unità superiore se pari o superiori a 0,5.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- 1) la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- 2) la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- 3) i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- 4) i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- 5) gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- 6) per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- 7) a seguito delle recenti modifiche normative sul bilancio, non si sono rese necessarie riclassificazioni di voci dell'esercizio precedente.
- 8) gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;

- 9) Il bilancio è stato redatto anche tenendo conto del Principio n. 1 emesso dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei ragionieri e dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e titolato: "Principi contabili per gli Enti non profit".

Si precisa inoltre che:

- a) ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;
- b) i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;
- c) ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.
- d) In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta
- e) i criteri di valutazione adottati/utilizzati per la redazione del bilancio, che qui di seguito vengono illustrati nelle singole voci di bilancio, sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile e tengono conto dei principi contabili aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC);
- f) la relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7, del codice civile:
 - 1) non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;
 - 2) non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

Cambiamenti di principi contabili

Non sono intervenuti cambi di principi contabili.

Correzione di errori rilevanti

Nessuna correzione di errore rilevante è avvenuta.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento.

Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile.

B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

Le altre immobilizzazioni immateriali sono spese effettuate su beni di terzi. L'ammortamento è calcolato in quote simili a quelle normalmente utilizzate per gli edifici e cioè al 3% annuo. Il Cda, pur riconoscendo la necessità di modificare il piano di ammortamento di questi beni, ha deciso di rinviare a nuovo questa scelta.

L'immobilizzazione che alla data di chiusura dell'esercizio sia durevolmente di valore inferiore è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario.

B) II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene; non esistono beni per i quali sia stata eseguita rivalutazione di sorta.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50 per cento in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Descrizione	Aliquota
Macchinari ed impianti	7,5%
Arredamento	7,5%
Impianti di comunicazione	12,5%
Impianti per cucina	7,5%
Macchine elettroniche	10%
Impianto fotovoltaico	5%

Nel caso in cui, indipendentemente 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.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

B) III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

- 1) PARTECIPAZIONI in imprese:
 - a) controllate
 - b) collegate
 - c) controllanti
 - d) sottoposte al controllo delle controllanti
 - d-bis) altre imprese

- 2) CREDITI verso:
 - a) imprese controllate
 - b) imprese collegate
 - c) imprese controllanti
 - d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti
 - d-bis) altri

- 3) ALTRI TITOLI

- 4) STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI ATTIVI

I criteri di valutazione delle precedenti voci, qualora presenti in bilancio, sono specificati nei rispettivi paragrafi con i relativi schemi di bilancio.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) I - Rimanenze

Nessun valore è iscritto in bilancio per questa voce.

C) II - Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo in quanto il metodo del "costo ammortizzato" è applicabile ai soli bilanci ordinari.

C) III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

- 1) partecipazioni in imprese controllate
- 2) partecipazioni in imprese collegate
- 3) partecipazioni in imprese controllanti
- 3bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti
- 4) altre partecipazioni
- 5) strumenti finanziari derivati attivi
- 6) altri titoli

I criteri di valutazione delle precedenti voci, qualora presenti in bilancio, sono specificati nei rispettivi paragrafi con i relativi schemi di bilancio.

C) IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Ratei e risconti attivi (art. 2427, nn. 1, 4 e 7)

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

Disaggio su prestiti (art. 2427, nn. 1, 4 e 7; art. 2426, n. 7 e 8)

Qualora la voce ci fosse nel presente bilancio, la relativa valutazione è effettuata secondo le norme citate.

Fondi per rischi e oneri

Qualora la voce ci fosse nel presente bilancio, la relativa valutazione è effettuata secondo le norme previste dal c.c.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Ratei e risconti passivi (art. 2427, nn. 1, 4 e 7)

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

Costi e Ricavi

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Dividendi

La voce non accoglie importi.

Conversione dei valori in moneta estera

(OIC n.26, art. 2427 n. 1, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)

Qualora la voce ci fosse nel presente bilancio, la relativa valutazione è effettuata secondo le norme citate.

Imposte

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

Altre informazioni**ATTIVITA' SVOLTA**

L'ente svolge esclusivamente l'attività di Scuola per l'infanzia.

L'andamento delle iscrizioni dei bambini è sintetizzato nella tabella che segue:

Bambini iscritti al	31/12/2018	31/12/2017	Differenza
Materna	175	182	-7
Primavera	30	19	11
Nido	19	16	3

Le attuali sezioni della scuola materna sono 7.

FATTI RILEVANTI ACCADUTI NELL'ESERCIZIO

Il Consiglio vuole rimarcare con forza il fatto che la scelta operata dalla Parrocchia di Brembate di Sopra, supportata ed autorizzata dalla Curia di Bergamo e cioè il fatto che, con la rinuncia ai crediti vantati dalla Parrocchia nei confronti dell'Ente per euro 720.422 finalizzata alla copertura delle perdite pregresse, ha permesso alla scuola materna di continuare la propria attività ed evitare lo scioglimento con tutte le ripercussioni del caso, specialmente per i fruitori del servizio offerto.

Si ribadisce che tale scelta è stata fatta a seguito di comunicazione giunta dalla Provincia di Bergamo, che sollecitava la sistemazione delle forti perdite presenti nel bilancio dell'Ente.

Chiaramente ora ci si aspetta che anche il Comune, tra gli attori principali di questa Fondazione e parte molto interessata per i servizi che la Fondazione offre alla cittadinanza, voglia dimostrare nei fatti e concretamente come intende intervenire per bilanciare quanto fatto dalla Parrocchia.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni. Per quanto riguarda le immobilizzazioni finanziarie si ricorda che nel corso dell'esercizio è avvenuta la riclassificazione di una voce (Deposito cauzionale) per euro 67.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.788.088	1.025.339	-	2.813.427
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	367.821	570.819		938.640
Valore di bilancio	1.420.267	454.520	0	1.874.787
Variazioni nell'esercizio				
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	67	67
Ammortamento dell'esercizio	53.643	54.815		108.458
Totale variazioni	(53.643)	(54.815)	67	(108.391)
Valore di fine esercizio				
Costo	1.788.088	1.025.339	67	2.813.494
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	421.464	625.635		1.047.099
Valore di bilancio	1.366.624	399.705	67	1.766.396

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	1.788.088	1.788.088
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	367.821	367.821
Valore di bilancio	1.420.267	1.420.267
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	53.643	53.643
Totale variazioni	(53.643)	(53.643)
Valore di fine esercizio		
Costo	1.788.088	1.788.088
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	421.464	421.464
Valore di bilancio	1.366.624	1.366.624

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	674.213	80.249	270.877	1.025.339
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	290.342	75.314	205.163	570.819
Valore di bilancio	383.871	4.935	65.714	454.520
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	32.014	1.431	21.370	54.815
Totale variazioni	(32.014)	(1.431)	(21.370)	(54.815)
Valore di fine esercizio				
Costo	674.213	80.249	270.877	1.025.339
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	322.356	76.746	226.533	625.635
Valore di bilancio	351.857	3.504	44.344	399.705

Operazioni di locazione finanziaria

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Sono iscritti in bilancio secondo il loro "presumibile valore di realizzo". Non si è ritenuto di dover eseguire accantonamenti a un fondo rischi su crediti poiché non vi è motivo di preoccupazione per l'esigibilità dei crediti stessi.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	451	3.384	3.835	3.835
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	12.664	857	13.521	13.521
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	72.478	6.306	78.784	78.784
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	85.593	10.547	96.139	96.140

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.835	3.835
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	13.521	13.521
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	78.784	78.784
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	96.140	96.139

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	2.463	5.753	8.216
Denaro e altri valori in cassa	77	291	368
Totale disponibilità liquide	2.540	6.044	8.584

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	4.494	(546)	3.948
Totale ratei e risconti attivi	4.494	(546)	3.948

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	67.900	-	-		67.900
Riserva legale	948	-	-		948
Altre riserve					
Varie altre riserve	1	-	1		-
Totale altre riserve	1	-	1		-
Utili (perdite) portati a nuovo	(706.636)	(30.634)	(720.422)		(16.848)
Utile (perdita) dell'esercizio	(30.634)	-	(30.634)	30.536	30.536
Totale patrimonio netto	(668.422)	(30.634)	(751.055)	30.536	82.536

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno dell'ente nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	184.301
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	26.164
Utilizzo nell'esercizio	12.899
Totale variazioni	13.265
Valore di fine esercizio	197.566

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale (o di estinzione).

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	1.313.431	(118.911)	1.194.520	201.095	993.425
Debiti verso fornitori	127.880	(3.808)	124.072	124.072	-
Debiti tributari	44.381	16.500	60.881	60.881	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	18.565	1.172	19.737	19.737	-
Altri debiti	917.810	(742.184)	175.626	71.150	104.476
Totale debiti	2.422.067	(847.231)	1.574.836	476.935	1.097.901

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	1.194.520	1.194.520
Debiti verso fornitori	124.072	124.072
Debiti tributari	60.881	60.881
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	19.737	19.737
Altri debiti	175.626	175.626
Debiti	1.574.836	1.574.836

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non esistono garanzie reali su beni dell'Ente relativi a debiti iscritti in bilancio; la garanzia è fornita da lettera di patronage da parte della Diocesi di Bergamo.

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	20.129	20.129
Risconti passivi	29.468	(29.468)	-
Totale ratei e risconti passivi	29.468	(9.339)	20.129

Nota integrativa abbreviata, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Nei prospetti che seguono si evidenziano, per macro categorie, i ricavi ed i costi con raffronto anno precedente e previsione fatta in corso d'anno.

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Differenza
Valore produzione			
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	586.357	564.211	22.146
Contributi in c/esercizio	372.553	430.531	- 57.978
Altri ricavi e proventi	94.986	79.791	15.195
	1.053.896	1.074.533	- 20.637

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Differenza
Acquisti	117.575	139.197	- 21.622
Costi per servizi	217.172	219.617	- 2.445
Spese per il personale	519.658	586.173	- 66.515
Ammortamenti e svalutazioni	108.458	113.462	- 5.004
Oneri diversi di gestione	25.405	20.368	5.037
Costi della produzione	988.268	1.078.817	- 90.549
Diff.tra valore e costi produzione	65.628	4.284	69.912
Oneri finanziari	- 30.112	- 21.452	- 8.660
Oneri straordinari	-	-	-
Risultato prima delle imposte	35.516	25.736	61.252
Imposte sul reddito	- 4.979	- 4.898	81
Risultato d'esercizio	30.537	30.634	61.171

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

Nessun compenso è previsto per l'organo amministrativo.

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente punto della Nota Integrativa non è pertinente poiché il fondo di dotazione non è suddiviso in azioni.

Titoli emessi dalla società

Non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli o valori simili emessi dall'ente.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

L'ente non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si conferma che non esistono altri impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La fondazione non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La fondazione non è tenuta a fornire l'informativa relativa alle operazioni con le parti correlate, in quanto non è stata conclusa nessuna operazione con le stesse.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nota integrativa, parte finale

L'organo amministrativo ritiene che l'attività svolta e i risultati conseguiti in termini economici e finanziari siano in linea con le previsioni e coerenti con le azioni intraprese.

L'obiettivo dell'organo amministrativo è quello di ottenere il pareggio di bilancio pur mantenendo il livello dei servizi offerti.

Siete invitati ad approvare il bilancio di esercizio e tutti gli allegati che lo accompagnano.

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Brembate di Sopra, 23 marzo 2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Don Giacomo Ubbiali