

**SCUOLA MATERNA**

**A.M. BORGHESE**

**San Felice del Benaco**

**BILANCIO ESERCIZIO 2016**

SCUOLA MATERNA A.M. BORGHESE  
VIA P.BERTAZZI, 17 25010 - SAN FELICE D/B - BS

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	31/12/2016	%	31/12/2015	%
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>				
Attrezz.varia e minuta	16.285,73		16.285,73	
Arredamento	36.401,38		36.401,38	
Mobili e macch. d'ufficio	227,16		227,16	
Macch.elettroniche	3.033,71		3.033,71	
Computer e terminali	1.611,24		1.307,89	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>57.559,22</b>		<b>57.255,87</b>	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>57.559,22</b>	<b>23,33%</b>	<b>57.255,87</b>	<b>25,96%</b>
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
<b>MAGAZZINO C/RIMANENZE</b>				
Materie prime e suss. c/rim.	1.046,82		1.890,72	
<b>TOTALE MAGAZZINO C/RIMANENZE</b>	<b>1.046,82</b>	<b>0,42%</b>	<b>1.890,72</b>	<b>0,86%</b>
<b>CREDITI DIVERSI</b>				
Crediti v/Enti c/contributi	10.000,00		12.000,00	
Crediti v/utenti	5.656,40		7.191,50	
Crediti v/Erario	2.612,88		2.436,03	
Erario c/rit. subite	5.638,35		5.902,17	
Erario c/IRES	811,00		1.072,65	
Erario c/IRAP	779,93		1.215,00	
Credito v/INPS	741,67		839,98	
Fatture da emettere	0,00		133,34	
Crediti diversi	7,34		50,00	
<b>TOTALE CREDITI DIVERSI</b>	<b>26.247,57</b>	<b>10,64%</b>	<b>30.840,67</b>	<b>13,98%</b>
<b>ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
Attività finanziarie a breve	92.588,02		86.110,74	
<b>TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	<b>92.588,02</b>	<b>37,54%</b>	<b>86.110,74</b>	<b>39,04%</b>
<b>BANCHE C/C</b>				
UBI-Banco di Brescia c/c	67.642,51		43.197,33	
<b>TOTALE BANCHE C/C</b>	<b>67.642,51</b>	<b>27,42%</b>	<b>43.197,33</b>	<b>19,58%</b>
<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>				
Cassa contanti	385,02		697,29	
<b>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>385,02</b>		<b>697,29</b>	
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>187.909,94</b>	<b>76,18%</b>	<b>162.736,75</b>	<b>73,78%</b>

ATTIVITA'	31/12/2016	%	31/12/2015	%
<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>				
<b>RISCONTI ATTIVI</b>				
Risconti attivi	1.196,40		582,44	
<b>TOTALE RISCONTI ATTIVI</b>	<b>1.196,40</b>		<b>582,44</b>	
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>1.196,40</b>	<b>0,49%</b>	<b>582,44</b>	<b>0,26%</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>246.665,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>220.575,06</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>246.665,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>220.575,06</b>	<b>100,00%</b>

PASSIVITA'	31/12/2016	%	31/12/2015	%
<b>PATRIMONIO NETTO</b>				
Fondo di dotazione				
Fondo di dotazione	41.148,30		41.148,30	
Perdita portata a nuovo	-38.871,07		-50.404,04	
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>2.277,23</b>	<b>0,92%</b>	<b>-9.255,74</b>	<b>-4,20%</b>
<b>DEBITI DIVERSI</b>				
<b>ERARIO C/TRIBUTI</b>				
Erario c/ritenute	0,00		90,00	
Erario c/imposta sost. TFR	100,05		24,27	
<b>TOTALE ERARIO C/TRIBUTI</b>	<b>100,05</b>	<b>0,04%</b>	<b>114,27</b>	<b>0,05%</b>
<b>DEBITI DIVERSI</b>				
Personale c/retribuzioni	9.845,00		9.527,00	
INPS dipendenti c/contributi	7.249,00		6.783,98	
IRPEF dipendenti c/ritenute	3.819,93		3.827,14	
Debiti diversi	469,20		0,00	
Debiti v/sindacati	132,38		65,45	
Anticipi da clienti	3.405,00		3.566,64	
Personale c/retr. differite	6.838,05		6.665,88	
Debiti v/ INAIL	0,00		31,06	
Fatture da ricevere	3.482,91		3.264,86	
Debiti v/fornitori	4.636,72		5.559,25	
<b>TOTALE DEBITI DIVERSI</b>	<b>39.878,19</b>	<b>16,17%</b>	<b>39.291,26</b>	<b>17,81%</b>
<b>TOTALE DEBITI DIVERSI</b>	<b>39.978,24</b>	<b>16,21%</b>	<b>39.405,53</b>	<b>17,86%</b>
<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>				
<b>RATEI PASSIVI</b>				
Risconti passivi	8.479,39		7.818,68	
Ratei passivi	0,00		0,00	
<b>TOTALE RATEI PASSIVI</b>	<b>8.479,39</b>	<b>3,44%</b>	<b>7.818,68</b>	<b>3,54%</b>
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>8.479,39</b>	<b>3,44%</b>	<b>7.818,68</b>	<b>3,54%</b>

PASSIVITA'	31/12/2016	%	31/12/2015	%
<b>FONDI</b>				
<b>FONDI AMMORTAMENTO</b>				
F.do amm. attrezz. varia e min	15.921,08		15.667,23	
F.do amm. arredamento	36.019,83		35.654,60	
F.do amm. mob. e macch.uff	227,16		227,16	
F.do amm. macch. elettr.	2.733,67		2.572,80	
F.do amm. computer	1.284,58		763,43	
<b>TOTALE FONDI AMMORTAMENTO</b>	<b>56.186,32</b>	<b>22,78%</b>	<b>54.885,22</b>	<b>24,88%</b>
<b>FONDI RISCHI E SPESE FUTURE</b>				
F.do spese future	11.861,16		11.861,16	
<b>TOTALE FONDI RISCHI E SPESE FUTURE</b>	<b>11.861,16</b>	<b>4,81%</b>	<b>11.861,16</b>	<b>5,38%</b>
<b>F.DO TRATTAM.DI FINE RAPPORTO</b>				
F.do T.F.R. personale	113.642,51		104.327,24	
<b>TOTALE F.DO TRATTAM.DI FINE RAPPORTO</b>	<b>113.642,51</b>	<b>46,07%</b>	<b>104.327,24</b>	<b>47,30%</b>
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>232.424,85</b>	<b>94,23%</b>	<b>209.042,09</b>	<b>94,77%</b>
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>14.240,71</b>	<b>5,77%</b>	<b>11.532,97</b>	<b>5,23%</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>246.665,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>220.575,06</b>	<b>100,00%</b>

SCUOLA MATERNA A.M. BORGHESE  
VIA P.BERTAZZI, 17 25010 - SAN FELICE D/B - BS

SITUAZIONE ECONOMICA

COSTI	31/12/2016	%	31/12/2015	%
<b>COSTI DIRETTI PRODUZ./VENDITA</b>				
Acquisti materiale di consumo	93,73		0,00	
Acquisto mat. per pulizia	1.195,22		2.534,99	
Acquisto prodotti alimentari	66,65		118,98	
Acquisto pasti pre-confez.ti	56.729,62		57.128,36	
Acquisto materiale didattico	2.260,46		2.546,99	
Acquisto prod. farmaceutici	0,00		66,55	
Acquisto giochi	427,00		301,20	
<b>TOTALE COSTI DIRETTI PRODUZ./VENDITA</b>	<b>60.772,68</b>	<b>22,90%</b>	<b>62.697,07</b>	<b>23,80%</b>
<b>RIMANENZE INIZIALI</b>				
Rim. iniz. materie di consumo	1.890,72		1.777,71	
<b>TOTALE RIMANENZE INIZIALI</b>	<b>1.890,72</b>	<b>0,71%</b>	<b>1.777,71</b>	<b>0,67%</b>
<b>COSTI DEI SERVIZI</b>				
Energia elettrica	1.510,00		2.164,02	
Manutenzioni e riparazioni	323,59		475,76	
Canoni di assistenza tecnica	619,76		619,76	
Premi su assicurazioni	1.583,68		1.574,65	
Spese di trasporto	615,00		990,00	
Spese di rappresentanza	175,77		0,00	
Spese telefoniche	1.112,56		1.270,69	
Spese postali e bolli	367,22		311,10	
Spese smaltimento rifiuti	647,00		1.196,30	
Spese per servizi di pulizia	305,00		0,00	
Servizi amminist. e elab. dati	4.842,35		4.866,26	
<b>TOTALE COSTI DEI SERVIZI</b>	<b>12.101,93</b>	<b>4,56%</b>	<b>13.468,54</b>	<b>5,11%</b>
<b>COSTI DEL PERSONALE</b>				
Salari e stipendi	118.948,85		118.098,39	
Oneri previdenziali dipendenti	35.810,43		34.196,42	
Contributi INAIL lav. dip.	515,56		565,82	
Accantonamento TFR dipend.	9.633,69		9.499,72	
Indennita' licenziam. pagata	61,51		0,00	
Costi formazione del personale	480,40		842,40	
<b>TOTALE COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>165.450,44</b>	<b>62,35%</b>	<b>163.202,75</b>	<b>61,95%</b>
<b>COMPENSI A TERZI</b>				
Compensi collabor.occas.	3.810,00		3.600,00	
Compensi profess. (att. car.)	1.819,34		1.151,66	
Compensi a terzi	265,50		551,40	
Consulenze sicurezza e amb.	1.255,38		960,75	
<b>TOTALE COMPENSI A TERZI</b>	<b>7.150,22</b>	<b>2,69%</b>	<b>6.263,81</b>	<b>2,38%</b>

<b>COSTI</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>%</b>
<b>ALTRI COSTI DI GESTIONE</b>				
Cancelleria e stampati	343,96		351,74	
Quote associative	560,00		560,00	
Perdite ded. su crediti	119,60		1.275,80	
Sopravvenienze passive	638,56		668,95	
Spese per abbonamenti	23,50		0,00	
Abbuoni passivi	12,40		5,30	
Altre spese generali	567,27		216,68	1,17%
<b>TOTALE ALTRI COSTI DI GESTIONE</b>	<b>2.265,29</b>	<b>0,85%</b>	<b>3.078,47</b>	
				95,09%
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>249.631,28</b>	<b>94,08%</b>	<b>250.488,35</b>	
<b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>				
<b>QUOTE DI AMMORTAMENTO</b>				
Quote ammort.immob.materiali	1.301,10		1.657,22	
Spese acquisto beni inf. € 516	0,00		0,00	0,63%
<b>TOTALE QUOTE DI AMMORTAMENTO</b>	<b>1.301,10</b>	<b>0,49%</b>	<b>1.657,22</b>	
				0,63%
<b>TOTALE AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>1.301,10</b>	<b>0,49%</b>	<b>1.657,22</b>	
<b>ONERI FINANZIARI E TRIBUTARI</b>				
<b>ONERI FINANZIARI</b>				
Interessi dilaz./rateiz. imp.	1,46		2,59	
Oneri e spese bancarie	1.048,46		1.036,98	
<b>TOTALE ONERI FINANZIARI</b>	<b>1.049,92</b>	<b>0,40%</b>	<b>1.039,57</b>	<b>0,39%</b>
<b>ONERI TRIBUTARI</b>				
Imposte e tasse detraibili	18,07		20,00	
Imposte e tasse indetraibili	3,80		45,27	
Imposte correnti sul reddito	1.585,00		720,00	
<b>TOTALE ONERI TRIBUTARI</b>	<b>1.606,87</b>	<b>0,61%</b>	<b>785,27</b>	<b>0,30%</b>
<b>TOTALE ONERI FINANZIARI E TRIBUTARI</b>	<b>2.656,79</b>	<b>1,00%</b>	<b>1.824,84</b>	<b>0,69%</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>253.589,17</b>	<b>95,57%</b>	<b>253.970,41</b>	<b>96,41%</b>
<b>UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>14.240,71</b>	<b>5,37%</b>	<b>11.532,97</b>	<b>4,38%</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>267.829,88</b>		<b>265.503,38</b>	

## SITUAZIONE ECONOMICA

<b>RICAVI</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>%</b>
<b>RICAVI SU VENDITE E PRESTAZ.</b>				
Proventi rette frequenza	61.168,50		64.821,00	
Preventi buoni pasto	58.468,01		56.488,80	
Proventi da iscrizioni	2.905,00		2.915,00	
Ricavi da prestaz. servizi	2.150,00		7.796,66	
Ricavi diversi	4.247,52		2.722,49	
Contributi M.I.U.R.	38.607,01		38.635,89	
Contributi REGIONE LOMBARDIA	5.264,44		5.208,54	
Contributi da altri Enti	92.530,80		84.845,04	
<b>TOTALE RICAVI SU VENDITE E PRESTAZ.</b>	<b>265.341,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>263.433,42</b>	<b>100,00%</b>
<b>ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>				
Abbuoni attivi	11,66		13,43	
Plusvalenze da alienazioni	0,00		16,39	
Sopravv. attive imponib.	1.429,60		33,32	
<b>TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>	<b>1.441,26</b>		<b>63,14</b>	
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>				
Interessi attivi in c/c	0,52		116,10	
<b>TOTALE PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>0,52</b>		<b>116,10</b>	
<b>RIMANENZE FINALI</b>				
Rimanenze finali di mat. di consumo	1.046,82		1.890,72	
<b>TOTALE RIMANENZE FINALI</b>	<b>1.046,82</b>		<b>1.890,72</b>	
<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI</b>	<b>267.829,88</b>		<b>265.503,38</b>	
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>267.829,88</b>		<b>265.503,38</b>	
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>267.829,88</b>		<b>265.503,38</b>	