SCUOLA MATERNA DON PIETRO ARESI

Brignano Gera D'Adda (BG) - Via Facchinetti n. 4

Codice Fiscale: 84001930167 - Partita I.V.A.: 01892460161

Iscritta nel Registro delle Imprese di Bergamo al n. 84001930167

R.E.A. di Bergamo n. 333423

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2025

S T A T O P A T R I M O N I A L E

A T T I V O	31.12.2025	31.12.2024
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
B) Immobilizzazioni:		
I Immobilizzazioni immateriali:		
1) Costi di impianto e di ampliamento		
2) Costi di sviluppo		
Licenze software	500,00	500,00
Ammortamenti accantonati licenze software	-500,00	-500,00
3) Diritti brevetto industriale e diritti delle d'opere ingegno		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili		
5) Avviamento		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti		
7) Altre		
Totale Immobilizzazioni immateriali (I)		
II Immobilizzazioni materiali:		
Fabbricati strumentali	1.794.539,14	1.794.539,14
Terreni	397.915,80	397.915,80
Fondo ammortamento fabbricati strumentali	-1.014.984,74	-1.002.477,92
1) Terreni e fabbricati	1.177.470,20	1.189.977,02
Impianti generici	48.011,98	48.011,98
Fondo ammortamento impianti generici	-26.840,20	-22.039,00
2) Impianti e macchinario	21.171,78	25.972,98
Attrezzature cucina	12.914,56	12.914,56
Attrezzature giardino	2.400,00	2.400,00
Attrezzature varie	8.540,54	8.917,52
Fondo ammortamento attrezzature cucina	-12.914,56	-12.914,56
Fondo ammortamento attrezzature giardino	-2.400,00	-2.400,00
Fondo ammortamento attrezzature varie	-5.606,44	-8.917,52
3) Attrezzature industriali e commerciali	2.934,10	
Mobili e arredi	26.208,03	26.208,03
Mobili e arredi giardino	41.736,23	41.736,23
Macchine ufficio elettroniche	1.574,78	1.574,78
Fondo ammortamento mobili e arredi	-26.208,03	-26.208,03
Fondo ammortamento mobili-arredi giardino	-41.736,23	-41.736,23

Fondo ammortamento macchine ufficio elettroniche	-1.574,78	-1.574,78
4) Altri beni		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti		
Totale Immobilizzazioni materiali (II)	*1.201.576,08*	*1.215.950,00*
III Immobilizzazioni finanziarie:		
1) Partecipazioni:		
a) imprese controllate		
b) imprese collegate		
c) imprese controllanti		
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
Azioni Banca Etica	1.150,00	1.150,00
d-bis) altre imprese	1.150,00	1.150,00
Totale partecipazioni	1.150,00	1.150,00
2) Crediti:		
a) verso imprese controllate		
b) verso imprese collegate		
c) verso controllanti		
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
d-bis) verso altri:		
esigibili entro esercizio successivo		
Depositi cauzionali	838,27	838,27
esigibili oltre esercizio successivo	838,27	838,27
Totale crediti verso altri	838,27	838,27
Totale crediti	838,27	838,27
3) Altri titoli		
4) Strumenti finanziari derivati attivi		
Totale Immobilizzazioni finanziarie (III)	*1.988,27*	*1.988,27*
Totale immobilizzazioni (B)	**1.203.564,35**	**1.217.938,27**
C) Attivo circolante:		
I Rimanenze:		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo		
2) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		
3) Lavori in corso su ordinazione		
4) Prodotti finiti e merci		
5) Acconti		
Totale Rimanenze (I)		
II Crediti:		
1) Utenti ed enti convenzionati:		
Utenti	10.441,50	5.551,00
Clienti fatture da emettere	3.447,75	
Utenti fatture da emettere	26.222,29	34.148,31
Fondo svalutazione crediti	-5.441,00	-5.551,00
esigibili entro esercizio successivo	34.670,54	34.148,31
esigibili oltre esercizio successivo		

Totale crediti verso clienti	34.670,54	34.148,31
2) verso imprese controllate		
3) verso imprese collegate		
4) verso controllanti		
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
5-bis) Crediti tributari:		
Erario c/IVA da riportare		386,00
Erario c/crediti IRES	22.792,99	15.079,45
Erario c/imposta sostitutiva TFR	1,84	
Erario c/acconti IRAP	189,00	
Erario c/ritenute d'acconto subite		6.603,96
Erario c/ritenute interessi c/c		18,00
Credito D.L. 21/2020	305,75	272,86
Bonus fiscali dipendenti	931,53	31,23
esigibili entro esercizio successivo	24.221,11	22.391,50
esigibili oltre esercizio successivo		
Totale crediti tributari	24.221,11	22.391,50
5-ter) Imposte anticipate		
5q.ter) Verso altri:		
Crediti v/Inail	14,94	103,64
esigibili entro esercizio successivo	14,94	103,64
esigibili oltre esercizio successivo		
Totale crediti verso altri	14,94	103,64
Totale crediti (II)	*58.906,59*	*56.643,45*
III Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
IV Disponibilita' liquide:		
Banca di Credito Cooperativo	23.581,76	31.776,25
Banca Etica c/c	23.175,38	14.956,49
Libretto di deposito	2.751,24	2.751,24
1) depositi bancari e postali	49.508,38	49.483,98
2) assegni		
Cassa	3,03	1,08
3) denaro e valori in cassa	3,03	1,08
Totale disponibilita' liquide (IV)	*49.511,41*	*49.485,06*
Totale attivo circolante (C)	**108.418,00**	**106.128,51**
Risconti attivi	4.163,98	4.773,12
D) Ratei e risconti	**4.163,98**	**4.773,12**
T O T A L E A T T I V O (A+B+C+D)	**1.316.146,33**	**1.328.839,90**

P A S S I V O	31.12.2025	31.12.2024
A) Patrimonio netto:		
I Patrimonio libero		
1) Risultato gestione dell'esercizio	16.694,61	9.608,08
2) Risultati gestionali esercizi precedenti	-85.484,74	-95.092,82
II Fondo dotazione dell'Ente		
3) Fondo di dotazione	714.772,27	714.772,27
Totale patrimonio netto (A)	**645.982,14**	**629.287,53**
B) Fondi per rischi e oneri:		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
Fondo imposte differite	286.449,00	286.449,00
2) per imposte, anche differite	286.449,00	286.449,00
3) strumenti finanziari derivati passivi		
Fondo rischi vertenze personale dipendente		15.000,00
Fondo oneri spese manutenzioni straordinarie	19.000,00	25.000,00
Fondo oneri rinnovo impianto antincendio	13.000,00	3.000,00
4) altri	32.000,00	43.000,00
Totale fondi per rischi ed oneri (B)	**318.449,00**	**329.449,00**
C) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	**18.383,32**	**26.498,67**
Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	18.383,32	26.498,67
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	18.383,32	26.498,67
D) Debiti:		
1) Obbligazioni		
2) Obbligazioni convertibili		
3) Debiti verso soci per finanziamenti		
4) Debiti verso banche:		
Mutuo BCC n.11445	7.851,33	13.684,73
Mutuo Banca Etica	4.641,65	4.072,39
Mutuo BCC n. 20352	4.222,56	6.291,69
BCC n.11445 c/interessi moratoria	381,36	731,64
Banca Etica c/interessi moratoria	279,36	279,36
esigibili entro esercizio successivo	17.376,26	25.059,81
Mutuo BCC n. 11445	61.755,63	65.854,63
Mutuo Banca Etica	91.995,99	96.792,26
BCC n. 11445 c/interessi moratoria	2.639,44	2.289,16
Banca Etica c/interessi moratoria	3.159,43	3.430,27
Mutuo BCC n. 20352		4.222,56
esigibili oltre esercizio successivo	159.550,49	172.588,88
Totale debiti verso banche	176.926,75	197.648,69

5) Debiti verso altri finanziatori:		
Debito per finanziamenti	20.000,00	20.000,00
esigibili entro esercizio successivo	20.000,00	20.000,00
esigibili oltre esercizio successivo		
Totale debiti verso altri finanziatori	20.000,00	20.000,00
6) Acconti:		
Clienti c/anticipi	155,00	450,00
esigibili entro esercizio successivo	155,00	450,00
esigibili oltre esercizio successivo		
Totale acconti	155,00	450,00
7) Debiti verso fornitori:		
Fornitori	8.611,45	10.219,03
Fornitori per fatture da ricevere	23.415,51	23.153,71
esigibili entro esercizio successivo	32.026,96	33.372,74
esigibili oltre esercizio successivo		
Totale debiti verso fornitori	32.026,96	33.372,74
8) Debiti rappresentati da titoli di credito		
9) Debiti verso imprese controllate		
10) Debiti verso imprese collegate		
11) Debiti verso controllanti		
11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo di controllanti		
12) Debiti tributari:		
Erario c/ritenute fiscali lavoratori autonomi		20,80
Erario c/IVA da versare	193,33	
Debiti v/Comune	1.679,07	
Erario c/IRAP		1.221,00
Erario c/ritenute dipendenti	2.434,97	2.269,13
Debito DL 21/20	36,17	11,92
Erario c/imposta sostitutiva TFR		25,32
esigibili entro esercizio successivo	4.343,54	3.548,17
esigibili oltre esercizio successivo		
Totale Debiti tributari	4.343,54	3.548,17
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale:		
Debiti v/INPS dipendenti	7.294,00	6.010,00
Debiti v/INPS ferie mensilità aggiuntive, ecc.	2.071,06	1.759,48
Deb. v/INPS dipendenti rateizzazione 12/23	728,85	4.428,00
Debito v/Reciproca SMS	295,75	
Debiti v/Fondo pensione	676,71	1.044,51
esigibili entro esercizio successivo	11.066,37	13.241,99
Debiti v/INPS rateizzazione 12/23		738,00
esigibili oltre esercizio successivo		738,00
Totale debiti istituti di previdenza e sicurezza sociale	11.066,37	13.979,99
14) Altri debiti:		
Dipendenti c/retribuzioni	23.025,25	10.735,46

Dipendenti c/ferie, permessi, ecc.	7.015,48	6.013,78
Debito v/carte di credito	44,52	45,00
Debiti erogazioni liberali condizionate	50.000,00	50.000,00
esigibili entro esercizio successivo	80.085,25	66.794,24
Debiti per cauzioni	5.000,00	3.375,00
esigibili oltre esercizio successivo	5.000,00	3.375,00
Totale altri debiti	85.085,25	70.169,24
Totale debiti (D)	**329.603,87**	**339.168,83**
Ratei passivi	394,67	520,46
Risconti passivi	3.333,33	3.915,41
E) Ratei e risconti	**3.728,00**	**4.435,87**
T O T A L E P A S S I V O (A+B+C+D+E)	**1.316.146,33**	**1.328.839,90**

CONTO ECONOMICO	31.12.2025	31.12.2024
A) Valore della produzione:		
Quote iscrizioni	5.850,00	8.550,00
Rette asilo	100.877,00	116.008,00
Servizi aggiuntivi	5.501,00	5.657,00
Attività integrative	3.310,00	4.363,00
Ricavi vendita buoni pasto	37.670,50	39.790,00
Contributi statali	71.866,83	73.688,16
Contributi comunali	73.000,00	70.000,00
Contributi regionali	8.039,01	8.934,06
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni eseguite	306.114,34	326.990,22
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) Altri ricavi e proventi:		
Contributi comitato Genitori	3.280,00	995,00
Rimborsi assicurativi	2.900,00	
Contributo per progetto Le tende	5.680,00	
Ricavi per servizi vari a utenti	2.840,00	4.910,00
Ricavi addebito contributi utenze	9.136,83	1.755,00
Locazioni attive	17.147,76	15.581,38
Riduzioni fondi rischi e oneri	5.000,00	
Sopravvenienze attive ordinarie	3.697,83	15.373,84
altri	49.682,42	38.615,22
Totale altri ricavi e proventi	49.682,42	38.615,22
Totale valore della produzione (A)	**355.796,76**	**365.605,44**
B) Costi della produzione:		
Acquisti materiale di consumo	1.789,32	859,78
Beni di modico valore		193,98
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.789,32	1.053,76
Energia elettrica	6.283,44	6.288,60
Spese riscaldamento	22.375,90	25.973,31
Metano cucina acqua calda	364,64	534,02
Acquedotto	1.154,14	1.442,99
Spese telefoniche	446,04	719,70
Spese postali/bollate	15,05	51,00
Assicurazioni	2.770,45	2.242,83
Servizi per attività ricreative	5.935,00	3.890,00
Spese pubblicità		370,00
Costo progetto Le Tende	4.329,50	

Spese e commissioni bancarie	4.226,02	4.111,59
Oneri erogazione mutui	388,02	389,07
Aggiornamenti/licenze software	30,50	30,50
Spese gestione sito Internet	200,00	
Aggiornamento professionale	855,75	1.361,08
Servizio somministrazione pasti	32.024,93	39.065,77
Consulenze legali/notarili	507,52	
Elaborazione retribuzioni e consulenza personale	3.352,20	3.852,52
Consulenze varie	793,00	781,21
Consulenze amministrative	8.183,76	6.470,88
Compenso revisore contabile	1.268,80	1.268,80
Elaborazione dati	5.246,00	5.551,00
Canone assistenza D.Lgs 81/08	549,00	549,00
Canone manutenzioni varie	737,86	739,17
Canone internet (web+mail)	183,00	122,00
Spese manutenzione impianto riscaldamento	7.614,02	1.010,20
Utilizzo fondo oneri spese manutenzioni straordinarie	-6.000,00	
Spese manutenzione impianto idraulico	30,50	1.179,30
Spese manutenzione impianto antincendio	1.128,50	1.416,66
Spese manutenzione impianto elettrico	418,46	
Spese manutenzione beni propri	1.362,43	525,21
Spese manutenzione immobile		500,00
7) per servizi	106.774,43	110.436,41
Noleggio macchine ufficio	1.258,05	1.264,39
8) per godimento di beni di terzi	1.258,05	1.264,39
9) per il personale:		
Salari e stipendi	138.415,13	130.393,87
Utilizzo fondo rischi vertenze	-10.000,00	
a) salari e stipendi	128.415,13	130.393,87
Contributi soc. carico azienda	39.235,50	37.743,58
Contributi Ente Bilaterale	662,61	645,46
Contributi Reciproca SMS	464,75	
Contributi Inail	678,34	693,29
b) oneri sociali	41.041,20	39.082,33
Quote TFR maturate/liquidate	823,30	1.118,07
Quote TFR in azienda	3.136,59	2.011,54
Quote TFR fondo pensione	6.201,00	6.971,78
c) trattamento di fine rapporto	10.160,89	10.101,39
d) trattamento di quiescenza e simili		
Ticket Welfare dipendenti	1.230,00	1.096,10
e) altri costi	1.230,00	1.096,10
Totale costi per il personale	180.847,22	180.673,69
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		

Ammortamento beni materiali	17.545,92	17.308,02
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	17.545,92	17.308,02
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
Svalutazione crediti		497,00
d) svalutazione crediti attivo circolante e disponibilità liquide		497,00
Totale ammortamenti e svalutazioni	17.545,92	17.805,02
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
Accantonamento fondo rischi	10.000,00	18.000,00
12) Accantonamenti per rischi	10.000,00	18.000,00
13) Altri accantonamenti		
Imposte e tasse	269,00	250,00
Diritto annuale CCIAA	18,00	18,00
Tassa smaltimenti rifiuti	941,00	924,00
Imposte di bollo	48,00	52,00
IMU / IMI / IMIS/ ILIA	3.200,00	3.200,00
Contributi associativi	420,00	480,00
Spese varie	1.546,12	895,52
Addebito RB, bolli e varie da fornitori	4,00	7,89
Spese cancelleria e stampati	68,43	439,98
Sanzioni/interessi ravvedimenti	79,98	88,71
Sopravvenienze e insussistenze passive	12,10	1.390,00
Perdite su IVA	1,13	1,19
14) Oneri diversi di gestione	6.607,76	7.747,29
Totale costi della produzione (B)	**324.822,70**	**336.980,56**
Differenza tra valore e costi produzione (A - B)	**30.974,06**	**28.624,88**
C) Proventi e oneri finanziari:		
15) Proventi da partecipazioni		
16) Altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni non partecipaz.		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante, non partecipaz.		
d) proventi diversi dai precedenti:		
Interessi attivi c/c	108,29	69,22
Sconti finanziari attivi	9,55	6,14
altri	117,84	75,36
Totale proventi diversi dai precedenti	117,84	75,36
Totale altri proventi finanziari	117,84	75,36
17) Interessi e altri oneri finanziari:		
Interessi passivi su c/c		193,67
Interessi passivi mutui	11.733,78	14.855,89
Interessi passivi di mora	19,75	1,37
Interessi passivi ravvedimenti	0,15	
Sconti finanziari passivi	87,26	9,15

Interessi passivi su altri debiti	262,35	646,08
altri	12.103,29	15.706,16
Totale interessi e altri oneri finanziari	12.103,29	15.706,16
17-bis) Utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17 bis)	**-11.985,45**	**-15.630,80**
D) Rettifiche di valore di attivita' e passività finanziarie:		
18) Rivalutazioni		
19) Svalutazioni		
Totale rettifiche valore attivita' e passività finanziarie (18-19)		
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	**18.988,61**	**12.994,08**
20) Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate:		
Ires	351,00	1.254,00
Irap	1.943,00	2.132,00
imposte correnti	2.294,00	3.386,00
imposte differite e anticipate		
Totale imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.294,00	3.386,00
21) Utile (perdita) dell'esercizio	**16.694,61**	**9.608,08**