

## Nota integrativa al bilancio chiuso il 31/12/2020

### **Premessa**

Il Presente Bilancio, accompagnato dalla relazione sulla gestione e dalla nota integrativa recepisce, anche se non obbligatoriamente, quanto disposto all'art. 2423 del Codice Civile che, al II comma recita: "Il Bilancio deve essere redatto con chiarezza e deve rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio.

Il Bilancio si compone dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico e della presente Nota Integrativa; è inoltre corredato dalla Relazione sulla Gestione a cura del Presidente.

Lo Stato Patrimoniale indica la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi, mentre il conto economico evidenzia il risultato della gestione ordinaria e straordinaria.

### **Criteri di valutazione**

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 non si 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 compensi 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 di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Associazione nei vari esercizi.

La valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.c.)

### **Immobilizzazioni Immateriali**

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti, effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

### **Immobilizzazioni Materiali**

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. (nel bilancio riclassificato formato CEE)

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

### **Immobilizzazioni Finanziarie**

La quota associativa in EduCaid, (€ 30 annuali) e quella nella A.N.I.N.S.E.I. (€ 620 annuali) non sono state iscritte a bilancio. Il versamento della quota annuale risulta negli oneri di gestione > quote associative

### Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo e sono suddivisi in base a criteri di durata e di provenienza.

### Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione. Sono suddivisi con criteri di durata e di destinazione.

### Ratei e Risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

### Fondi per rischi e oneri

Rappresenta il totale del fondo rischio su crediti accumulato negli anni.

### Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

### Imposte sul Reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

### Riconoscimento dei ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

### Dati sull'Occupazione

L'organico aziendale, ripartito per qualifica, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Elenco del personale diviso per qualifica:	31/12/20	31/12/19	Diff. nr.	Diff. %
<b>Totale dipendenti</b>	<b>244</b>	<b>256</b>	-12	-4,69%
Personale di Direzione, Uffici	12	13	-1	-7,69%
Personale scuola - Appalti	232	243	-11	-4,53%

La variazione in diminuzione è da attribuire al calo degli alunni (vedere tabella sottostante)

### Dati sugli alunni

Dato puntuale (Alunni interni)	31/12/20	31/12/19	Diff. nr.	Diff. %
<b>Totale Alunni (Scuola d'infanzia e Primaria)</b>	<b>306</b>	<b>330</b>	-24	-7,27%
>di cui Primavera	14	11	3	27,27%
>di cui Infanzia	86	103	-17	-16,50%
>di cui Primaria	206	216	-10	-4,63%

La variazione in diminuzione, riguarda gli iscritti alla scuola dell'infanzia, da attribuire principalmente al calo demografico che interessa la nostra Regione e non solo.

Dato puntuale (Alunni esterni+appalti)	31/12/20	31/12/19	Diff. nr.	Diff. %
<b>Totale Alunni</b>	<b>496</b>	<b>500</b>	<b>-4</b>	<b>-0,80%</b>
Sostegno Rimini e Cesenatico (disabili)	80	96	-16	-16,67%
Scuole Comunali Rimini (disabili)	26	20	6	30,00%
Scuole Infanzia Comunali Rimini	390	384	6	1,56%

Dato puntuale (Totale Alunni)	31/12/20	31/12/19	Diff. nr.	Diff. %
<b>Totale Alunni</b>	<b>802</b>	<b>830</b>	<b>-28</b>	<b>-3,37%</b>

Regione Emilia Romagna - andamento delle nascite

Anno	Bilancio demografico	Nascite	Variaz.
2015	1 gennaio-31 dicembre	35.813	-855,00
2016	1 gennaio-31 dicembre	34.578	-1.235,00
2017	1 gennaio-31 dicembre	33.011	-1.567,00
2018	1 gennaio-31 dicembre	32.400	-611,00
2019*	1 gennaio-31 dicembre	30.922	-1.478,00
Totale		166.724,00	-5.746,00

<https://www.tuttitalia.it/emilia-romagna/statistiche/popolazione-andamento-demografico/>

Ora possiamo ad esaminare il bilancio riclassificato 2020 e raffronto col 2019

Nelle tabelle che seguono sono riportati i bilanci 2020 e 2019 con gli indici di composizione e gli scostamenti.

## Stato Patrimoniale – Attivo

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO		31/12/20	%	31/12/19	%	Diff. €	Diff%
<b>A)</b>	<b>Crediti verso soci</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>B)</b>	<b>I.</b> Immobilizzazioni immateriali	1.281	0,05%	2.625	0,09%	-1.344	-51,21%
<b>B)</b>	<b>II.</b> Immobilizzazioni materiali	1.278.135	47,50%	1.365.318	48,76%	-87.183	-6,39%
<b>B)</b>	<b>III.</b> Immobilizzazioni finanziarie	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>B)</b>	<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>1.279.416</b>	<b>47,54%</b>	<b>1.367.944</b>	<b>48,86%</b>	<b>-88.528</b>	<b>-6,47%</b>
<b>C)</b>	<b>I.</b> Rimanenze	9.888	0,37%	11.061	0,40%	-1.174	-10,61%
<b>C)</b>	<b>II.</b> Crediti	827.947	30,77%	1.242.844	44,39%	-414.897	-33,38%
<b>C)</b>	<b>III.</b> Attività finanziarie non immobilizzate	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>C)</b>	<b>IV.</b> Disponibilità liquide	556.836	20,69%	159.770	5,71%	397.065	248,52%
<b>C)</b>	<b>Totale Attivo Circolante</b>	<b>1.394.671</b>	<b>51,83%</b>	<b>1.413.676</b>	<b>50,49%</b>	<b>-19.005</b>	<b>-1,34%</b>
<b>D)</b>	Ratei e risconti	16.888	0,63%	18.367	0,66%	-1.479	-8,05%
<b>TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>		<b>2.690.974</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.799.987</b>	<b>100,00%</b>	<b>-109.012</b>	<b>-3,89%</b>

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO		31/12/20	%	31/12/19	%	Diff. €	Diff%
<b>A)</b>	<b>Patrimonio netto</b>	<b>933.430</b>	<b>34,69%</b>	<b>993.258</b>	<b>35,47%</b>	<b>-59.829</b>	<b>-6,02%</b>
<b>B)</b>	Fondi per rischi e oneri	388.443	14,44%	168.141	6,01%	220.301	131,02%
<b>C)</b>	Trattamento fine rapporto	320.377	11,91%	336.965	12,03%	-16.588	-4,92%
<b>D)</b>	<b>Totale debiti</b>	<b>936.008</b>	<b>34,78%</b>	<b>1.231.620</b>	<b>43,99%</b>	<b>-295.612</b>	<b>-24,00%</b>
<b>E)</b>	Ratei e risconti	112.717	4,19%	70.002	2,50%	42.714	61,02%
	<b>Totale Passivo</b>	<b>1.757.545</b>	<b>65,31%</b>	<b>1.806.728</b>	<b>64,53%</b>	<b>-49.184</b>	<b>-2,72%</b>
<b>TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b>		<b>2.690.974</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.799.987</b>	<b>100,00%</b>	<b>-109.012</b>	<b>-3,89%</b>

CONTO ECONOMICO		31/12/20	%	31/12/19	%	Diff. €	Diff%
<b>A)</b>	<b>Valore della produzione</b>	<b>4.247.258</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.582.285</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1.335.027</b>	<b>-23,92%</b>
<b>1)</b>	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.219.676	99,35%	5.556.366	99,54%	-1.336.690	-24,06%
<b>2)</b>	Variazioni delle rimanenze	0		0		0	0,00%

C.E.I.S. - Nota integrativa al bilancio 31/12/2020

Associazione Centro Educativo Italo Svizzero "Remo Bordonì"  
Sede in Via Vezia, 2 – 47923 Rimini

3)	Variazione lavori in corso e su ordinaz	0		0		0	0,00%
4)	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0		0	0,00%
5)	Altri ricavi e proventi	27.582	0,65%	25.918	0,46%	1.664	6,42%
<b>B)</b>	<b>Costi della produzione</b>	<b>4.447.835</b>	<b>104,72%</b>	<b>5.418.027</b>	<b>97,06%</b>	<b>-970.192</b>	<b>-17,91%</b>
6)	Per materie prime, sussid., consumo e merci	178.588	4,20%	224.994	4,03%	-46.406	-20,63%
7)	Costi per servizi	354.984	8,36%	492.890	8,83%	-137.906	-27,98%
8)	Costi per godimento di beni di terzi	12.361	0,29%	10.573	0,19%	1.788	16,91%
9)	Costi per il personale	3.603.751	84,85%	4.450.238	79,72%	-846.487	-19,02%
10)	Ammortamenti e svalutazioni	88.528	2,08%	100.642	1,80%	-12.114	-12,04%
11)	Variazioni delle rimanenze di materie prime	1.174	0,03%	565	0,01%	609	107,71%
12)	Accantonamenti per rischi	38.012	0,89%	3.099	0,06%	34.913	1126,43%
13)	Altri accantonamenti	150.000	3,53%	100.000	1,79%	50.000	50,00%
14)	Oneri diversi di gestione	20.437	0,48%	35.025	0,63%	-14.588	-41,65%
	<b>Valore Aggiunto (riga 29-36-37-64)</b>	<b>3.672.569</b>	<b>86,47%</b>	<b>4.837.917</b>	<b>86,67%</b>	<b>-1.165.348</b>	<b>-24,09%</b>
	<b>Risultato operativo (A-B)</b>	<b>-200.577</b>	<b>-4,72%</b>	<b>164.258</b>	<b>2,94%</b>	<b>-364.835</b>	<b>-222,11%</b>
<b>C)</b>	<b>Proventi e oneri finanziari</b>	<b>-4.898</b>	<b>-0,12%</b>	<b>-4.607</b>	<b>-0,08%</b>	<b>-291</b>	<b>6,32%</b>
15)	Proventi da partecipazioni	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
16)	Altri proventi finanziari	38	0,00%	1.589	0,03%	-1.551	-97,58%
17)	Interessi e altri oneri finanziari	4.936	0,12%	6.196	0,11%	-1.260	-20,33%
<b>D)</b>	<b>Rettifiche di valore di attività finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
18)	Rivalutazioni	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
19)	Svalutazioni	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>E)</b>	<b>Proventi e oneri straordinari</b>	<b>233.937</b>	<b>5,51%</b>	<b>-948</b>	<b>-0,02%</b>	<b>234.885</b>	<b>24776,66%</b>
20)	Proventi	233.937	5,51%	16.046	0,29%	217.891	1357,89%
21)	Oneri	0	0,00%	16.994	0,30%	-16.994	-100,00%
	<b>Risultato ante imposte (A-B+-C+-D+-E)</b>	<b>28.462</b>	<b>0,67%</b>	<b>158.703</b>	<b>2,84%</b>	<b>-130.241</b>	<b>-82,07%</b>
22)	Imposte sul reddito dell'esercizio	88.291	2,08%	108.393	1,94%	-20.102	-18,55%
23)	Risultato dell'esercizio	-59.829	-1,41%	50.310	0,90%	-110.139	-218,92%
24)	Rettifiche di valore	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
25)	Accan.ti in applicazione norme tributarie	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
26)	<b>Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	<b>-59.829</b>	<b>-1,41%</b>	<b>50.310</b>	<b>0,90%</b>	<b>-110.139</b>	<b>-218,92%</b>

## B) Immobilizzazioni

	31/12/20	31/12/19	Diff. €	Diff. %
<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.278.135</b>	<b>1.365.318</b>	<b>-87.183</b>	<b>-6,39%</b>
terreni/fabbricati/Costruzioni industriali	2.714.800	2.714.800	0	0,00%
1a) immobile sede internato (Betulla)	1.344.306	1.344.306	0	0,00%
1b) costruzioni leggere	1.274.900	1.274.900	0	0,00%
1c) complesso Mont'Ercole	95.594	95.594	0	0,00%
<b>f.do immobil. Terreni, fabbricati, costruzioni</b>	<b>1.520.271</b>	<b>1.458.804</b>	<b>61.467</b>	<b>4,21%</b>
<b>Valore residuo fabbricati/costruzioni</b>	<b>1.194.529</b>	<b>1.255.996</b>	<b>-61.467</b>	<b>-4,89%</b>

Impianti e attrezzature e altri beni	931.732	931.732	0	0,00%
impianti e macchinari	407.360	407.360	0	0,00%
attrezzature industriali e commerciali	161.042	161.042	0	0,00%
<b>altri beni</b>	<b>363.330</b>	<b>363.330</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
4a) mobili e macchine ufficio	54.102	54.102	0	0,00%
4b) automezzi	48.458	48.458	0	0,00%

Associazione Centro Educativo Italo Svizzero "Remo Bordini"  
Sede in Via Vezia, 2 – 47923 Rimini

4c) altri beni (arredamento, stigliatura, ecc)	260.770	260.770	0	0,00%
<b>F.do Impianti e attrezzature e altri beni</b>	<b>848.126</b>	<b>822.410</b>	<b>25.717</b>	<b>3,13%</b>
<b>Valore residuo Impianti e attrezzature e altri beni</b>	<b>83.606</b>	<b>109.323</b>	<b>-25.717</b>	<b>-23,52%</b>

Nelle immobilizzazioni materiali (terreni/fabbricati/costruzioni) sono iscritti il complesso della Betulla in Rimini e il complesso di Mont'Ercole a Sant'Agata.

Le immobilizzazioni sono al costo storico meno gli ammortamenti contabilizzati a tutto il 2020. Non sono stati contabilizzati ammortamenti anticipati sia nel 2020 che nel 2019

### C) Attivo circolante

	31/12/20	31/12/19	Diff. €	Diff. %
Rimanenze	9.888	11.061	-1.174	-10,61%
Crediti	827.947	1.242.844	-414.897	-33,38%
Attività finanziarie non immobilizzate	0	0	0	#DIV/0!
Disponibilità liquide	556.836	159.770	397.065	248,52%
<b>C) Attivo Circolante</b>	<b>1.394.671</b>	<b>1.413.676</b>	<b>-19.005</b>	<b>-1,34%</b>

Dettaglio Crediti		31/12/20	31/12/19	Diff. €	Diff. %
<b>Crediti (entro 12 mesi) di cui</b>		<b>827.947</b>	<b>1.242.844</b>	<b>-414.897</b>	<b>-33,38%</b>
Crediti comm.li verso clienti		499.965	1.019.622	-519.658	-50,97%
5a) crediti diversi a breve termine		292.119	141.663	150.455	106,21%
5b) crediti v/Stato, Enti, imposte/contrib.		35.864	81.558	-45.694	-56,03%

La variazione in diminuzione dei crediti verso i clienti è in rapporto alla diminuzione dei ricavi. Nei crediti v/clienti sono iscritte le fatture da emettere per € 354.635

Disponibilità liquide	556.836	159.770	397.065	248,52%
depositi bancari e postali	555.519	156.018	399.501	256,06%
denaro e valori in cassa	1.062	2.271	-1.209	-53,22%
Carta di Credito	255	1.481	-1.226	-82,79%

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio. L'incremento è dato dall'incasso del contributo Miur in dicembre.

La carta di credito è una ricaricabile.

### D) Ratei e risconti

Ratei e risconti	16.888	18.367	-1.479	-8,05%
------------------	--------	--------	--------	--------

Rappresentano i proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

### E) Conti d'ordine

Fideiussioni per appalti	283.764	283.764	0	0,00%
--------------------------	---------	---------	---	-------

Garante	Contraente	Assicurato	Scadenza	Importo
Rimini Banca	C.E.I.S.	Comune di Rimini	30/06/2023	141.574,37
Rimini Banca	C.E.I.S.	Comune di Rimini	30/06/2023	40.312,35
BPER	C.E.I.S.	Comune di Rimini	30/06/2023	101.877,70

Trattasi di tre fideiussioni rilasciate a favore del Comune di Rimini e nell'interesse del C.E.I.S. per l'affidamento e gestione servizi scolastici.

## Stato Patrimoniale - Passivo

	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Patrimonio netto</b>	<b>933.430</b>	<b>993.258</b>	<b>-59.829</b>	<b>-6,02%</b>
Riserve da rivalutazione	942.948	1.089.610	-146.662	-13,46%
Utile (perdita) portati a nuovo	50.310	-146.662		
utile (perdita) di esercizio	-59.829	50.310	-110.139	-218,92%

La Riserva di rivalutazione (importo originario € 1.089.610) si riferisce alla rivalutazione dell'immobile la "Betulla" effettuata nel 2009 usufruendo di agevolazioni fiscali.

Il patrimonio netto attuale risulta essere € 933.430 per effetto della depurazione delle perdite anni precedenti e dell'utile di esercizio 2020.

## B) Fondi per rischi e oneri

Fondi per rischi e oneri	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Fondi per rischi e oneri</b>	<b>388.443</b>	<b>168.141</b>	<b>220.301</b>	<b>131,02%</b>
Fondo rischi su crediti commerciali	31.254	30.141	1.113	3,69%
Fondo spostamento CEIS	0	38.000	-38.000	-100,00%
Fondo perdite presunte Covid19	0	100.000	-100.000	-100,00%
Fondo crediti rette scolastiche	36.899	0	36.899	100,00%
Fondo rinnovo contrattuale	170.289	0	170.289	100,00%
Fondo future opere di ristrutturazione	150.000	0	150.000	100,00%

Rappresenta il totale di quanto accantonato negli anni per il fondo rischi.

Il fondo rinnovo contrattuale è quanto si è preventivato per il rinnovo del contratto collettivo nazionale scaduto nel 2018-

Il fondo rinnovo contrattuale e il fondo opere di ristrutturazione sono fondi che questo Consiglio di Amministrazione in accordo col Collegio dei Sindaci Revisori ha ritenuto doveroso e prudentiale iscrivere a bilancio.

## C) T.F.R. lavoro subordinato

T.F.R. lavoro subordinato	320.377	336.965	-16.588	-4,92%
---------------------------	---------	---------	---------	--------

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Dal 2007 non viene più accantonato il TFR in quanto viene versato mensilmente al Fondo di Tesoreria c/o INPS e al Fondo Pensioni Eurozona Vita (Gr. Intesa).

La riduzione riguarda la liquidazione dei dipendenti che hanno cessato il servizio nel corso del 2020, con anzianità di servizio ante 2007.

## D) Debiti

Dettaglio Debiti		31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Totale debiti</b>		<b>936.008</b>	<b>1.231.620</b>	<b>-295.612</b>	<b>-24,00%</b>
Debiti (entro 12 mesi)		694.562	923.230	-228.668	-24,77%
Debiti verso Banche (oltre 12 mesi)		241.446	308.389	-66.943	-21,71%
<b>Ripartizione debiti entro 12 mesi</b>		<b>694.562</b>	<b>923.230</b>	<b>-228.668</b>	<b>-24,77%</b>
Debiti verso Banche (entro 12 mesi)		0	19	-19	-100,00%
Debiti verso fornitori (entro 12 mesi)		204.910	242.847	-37.937	-15,62%
Debiti Tributari		140.172	351.515	-211.343	-60,12%
altri debiti (entro 12 mesi)		349.480	328.850	20.630	6,27%

Di cui 13c) debiti v/Stato ed Enti	0	0	0	#DIV/0!
Di cui 13e) debiti v/dipendenti	298.269	328.850	-30.581	-9,30%

I debiti verso banche sono rappresentati solamente dal capitale residuo dei finanziamenti/mutui a medio e lungo termine.

I debiti verso i fornitori sono la sommatoria dei debiti per la fornitura di merce e di servizi.

La voce altri debiti è data dai debiti verso Enti impositori per F24.

La voce debiti verso dipendenti è data dalle retribuzioni del mese di dicembre e 13° mensilità.

Le variazioni in diminuzione (debiti tributari) sono da attribuire alla riduzione dei ricavi per effetto Covid 19 e per aver anticipato ai Dipendenti il Fondo Integrativo Salariale (F.I.S.).

Totale debiti verso banche	241.446	308.408	-66.962	-21,71%
----------------------------	---------	---------	---------	---------

I debiti oltre i 12 mesi verso banche sono rappresentati dal mutuo ipotecario di Credit Agricole e dai finanziamenti chirografari di Banca Prossima e BPER.

Il finanziamento di Banca Prossima è stato acceso per liquidità, mentre quello con BPER per finanziare la ristrutturazione della scuola materna. (erogato nel 2017 per € 90.000).

La variazione in diminuzione è dovuta al regolare rimborso dei finanziamenti a medio lungo termine.

Gli affidamenti complessivi, sotto le varie forme tecniche, accordati dal sistema bancario ammontano a € 2.043.000. L'utilizzo complessivo era di € 527.000, di cui finanziamenti a medio lungo termine (€ 241.446) e fidejussioni per gli appalti (€ 283.764).

## E) Ratei e risconti

Ratei e Risconti	112.717	70.002	42.714	61,02%
------------------	---------	--------	--------	--------

Sono le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

## Conto economico

### A) Valore della produzione

A) Valore della produzione	31/12/20	31/12/2019	Diff: €	Diff. %
<b>T o t a l e valore della produzione</b>	<b>4.247.258</b>	<b>5.582.285</b>	<b>-1.335.027</b>	<b>-23,92%</b>

La diminuzione del valore della produzione è da imputare sicuramente alla pandemia Covid 19. Per diversi mesi del 2020 il nostro Villaggio è rimasto chiuso per disposizioni delle Autorità. Questo Consiglio di Amministrazione da deliberato, per i mesi di chiusura la riduzione delle rette scolastiche del 60% .

Anche le scuole che gestiamo in appalto dal Comune di Rimini sono rimaste chiuse e per quel periodo il Comune di Rimini non ha provveduto al pagamento (come da contratto). Se il bambino non è presente non vi è nessun esborso da parte del Comune.

I ricavi sono stati raggruppati per fonti omogenee:

Totale Rette scuola	2.738.005	3.409.100	-671.094	-19,69%
Totale Servizio sostegno	660.987	1.327.603	-666.616	-50,21%
Totale contributi da Enti	812.284	796.382	15.902	2,00%
Altri ricavi delle prestazioni	8.400	22.939	-14.539	-63,38%
Totale altri ricavi e proventi	27.582	26.261	1.321	5,03%
Di cui				
Contributo 5 x mille	21.381	11.421	9.961	87,21%

## B) Costi della produzione

	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Costi della produzione</b>	<b>4.447.835</b>	<b>5.418.027</b>	<b>-970.192</b>	<b>-17,91%</b>
Per materie prime, sussid., consumo e merci	178.588	224.994	-46.406	-20,63%
Costi per servizi	354.984	492.890	-137.906	-27,98%
Costi per godimento di beni di terzi	12.361	10.573	1.788	16,91%
Costi per il personale	3.603.751	4.450.238	-846.487	-19,02%
Ammortamenti e svalutazioni	88.528	100.642	-12.114	-12,04%
Variazioni delle rimanenze di materie prime	1.174	565	609	107,71%
Accantonamenti per rischi	38.012	3.099	34.913	1126,43%
Altri accantonamenti	150.000	100.000	50.000	50,00%
Oneri diversi di gestione	20.437	35.025	-14.588	-41,65%
<b>Risultato operativo (A-B)</b>	<b>-200.577</b>	<b>164.258</b>	<b>-364.835</b>	<b>-222,11%</b>

Il valore della produzione è diminuito del 23,92%, mentre i costi della produzione sono diminuiti del 17,91% con un impatto decisamente negativo sul risultato operativo che è dato dalla differenza fra il valore della produzione e i costi della produzione. In piena pandemia (primavera del 2020) avevamo stimato una perdita di ca. € 200.000.

La maggior voce di costo è rappresentata dai costi del personale anche se in diminuzione. Durante il periodo di chiusura del Villaggio per Covid 19 tutti i dipendenti, con protocollo di accordo con le Sigle Sindacali sono stati posti a carico del Fondo Integrativo Salariale (F.I.S.).

L'**incidenza** dei costi del personale sul valore della produzione è stata dell'84,85% nel 2020 mentre nel 2019 era scesa sotto l'80% (79,72%) Ciò significa che per ogni € 100 di incasso € 84,85 vengono assorbiti dal Personale dipendente.

	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Totale costo dei servizi</b>	<b>354.984</b>	<b>492.890</b>	<b>-137.906</b>	<b>-27,98%</b>
Totale servizi (generico)	24.672	77.668	-52.996	-68,23%
Servizi da terzi (+Collab. Esterne)	99.776	123.207	-23.431	-19,02%
Lavorazione presso terzi ( <b>Sostegno</b> )	68.230	118.873	-50.643	-42,60%
Totale UtENZE	65.145	57.822	7.322	12,66%
Costi e spese amministrative ( <b>Ufficio</b> )	43.735	22.764	20.971	92,12%
Costi e spese commerciali	6.947	53.029	-46.082	-86,90%
Spese per pubblicità e promozioni	4.624		4.624	100,00%
Spese per ricerca e sviluppo	10.447	11.282	-834	-7,40%
Assicurazioni	31.409	28.245	3.164	11,20%

	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Totale costi del personale</b>	<b>3.603.751</b>	<b>4.450.238</b>	<b>-846.487</b>	<b>-19,02%</b>
Salari e stipendi	2.628.159	3.431.356		
Oneri sociali	552.863	768.509		
TFR	252.440	250.373		
altri costi (rinnovo contratto)	170.289	0		

Il fondo rinnovo contrattuale è stato imputato direttamente a costi del personale.

	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>88.528</b>	<b>100.642</b>	<b>-12.114</b>	<b>-12,04%</b>
Ammortamenti Immobilizzazioni Immateriali	1.344	2.197		
Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	87.183	98.445		

Non sono stati calcolati ammortamenti anticipati



<b>Accantonamento rischi</b>	<b>38.012</b>	<b>3.099</b>	34.913	1126,43%
Acc.to f.do rischi su crediti	<b>1.113</b>	<b>3.099</b>		
Fondo crediti rette scolastiche	36.899	<b>0</b>		

Il fondo crediti rette scolastiche rappresenta l'importo delle rette con le pratiche in corso di passaggio al Legale per il recupero del credito.

Altri accantonamenti	150.000	100.000	50.000	50,00%
----------------------	---------	---------	--------	--------

Si tratta del fondo future opere di ristrutturazione e rappresenta l'importo stimato dal Libero Professionista per le opere di ristrutturazione a seguito del provvedimento amministrativo emesso dal Comune di Rimini nel novembre del 2018. Provvedimento che potrebbe vedere la sua risoluzione nel corso del 2021 o inizi 2022.

### C) Proventi e oneri finanziari

	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Proventi e oneri finanziari</b>	<b>-4.898</b>	<b>-4.607</b>	<b>-291</b>	6,32%
Altri proventi finanziari	38	1.589	-1.551	-97,58%
Interessi Passivi mutui	4.936	6.196	-1.260	-20,33%

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	31/12/20	31/12/18	Diff: €	Diff. %
<b>Rettifiche di valore di attività finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0	#DIV/0!

### E) Proventi e oneri straordinari

	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Proventi e oneri straordinari</b>	<b>233.937</b>	<b>-948</b>	234.885	#####
Contributo Comune RN Centro Estivo	30.000		30.000	100,00%
Aiuti Covid 19	65.435		65.435	100,00%
Sopravvenienze attive	138.000		138.000	100,00%
<i>Proventi</i>	502	16.046	-15.544	-96,87%
<i>Oneri</i>	0	16.994	-16.994	-100,00%

Il fondo spostamento Ceis (€ 38.000) e il fondo perdite presunte Covid 19 (€100.000) sono stati portati a sopravvenienze attive in quanto non utilizzati nel corso del 2020,

### Risultato dell'esercizio

	31/12/20	31/12/19	Diff: €	Diff. %
<b>Risultato ante imposte (A-B+-C+-D+-E)</b>	<b>28.462</b>	<b>158.703</b>	<b>-130.241</b>	-82,07%
Imposte sul reddito dell'esercizio	88.291	108.393	-20.102	-18,55%
<b>Risultato dell'esercizio</b>	<b>-59.829</b>	<b>50.310</b>	<b>-110.139</b>	-218,92%
Rettifiche di valore	0	0	0	#DIV/0!
Accan.ti in applicazione norme tributarie	0	0	0	#DIV/0!
<b>Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	<b>-59.829</b>	<b>50.310</b>	<b>-110.139</b>	-218,92%

Il risultato di esercizio è la sommatoria di diversi fattori negativi come la chiusura del Villaggio per diversi mesi e conseguentemente un vistoso calo del valore della produzione (23.92%), agli accantonamenti, doverosi e prudenziali, mitigati dalle sopravvenienze attive.

La gestione caratteristica evidenzia un risultato operativo negativo per € 200.577 in linea, tra l'altro con le stime che si erano fatte a seguito della pandemia in corso nel 2020.

Ne consegue che la minor perdita, rispetto al risultato operativo, è dovuta alla parte extra gestione caratteristica. Vedasi i contributi Covid 19 (€ 65.435) e il contributo del Comune di Rimini per il centro estivo (€ 30.000)

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa,

rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Bilancio e nota integrativa approvati dal Consiglio di Amministrazione in data 24 maggio 2021.

Il Responsabile Amministrativo  
F.to Sig. Eugenio Magnani

Il Presidente  
F.to Dott. Paolo Zaghini

Il Vice Presidente  
F.to Sig. Romano Filanti

Rimini, 24 maggio 2021