

**FONDAZIONE SCUOLA MONTESSORI DI BERGAMO***Sede Legale VIA GIANGIUSEPPE BREMBILLA NN. 4/6/8 - 24129 BERGAMO BG**C.F./Partita IVA 00664750163**PEC scuolamontessoribg@pec.it**Iscritta dal 14.04.1972 al n. 10 del Registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Prefettura di Bergamo***Bilancio al 31/12/2021****Stato Patrimoniale Attivo**

	Esercizio 2021	Esercizio 2020
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	3.847	7.729
II - Immobilizzazioni materiali	8.290.759	8.550.767
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.402.903	
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>9.697.509</i>	<i>8.558.496</i>
<b>C) Attivo circolante</b>		
II - Crediti	34.720	33.791
esigibili entro l'esercizio successivo	34.720	33.791
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Imposte anticipate		
III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	338.144	340.325
IV - Disponibilita' liquide	949.696	861.917
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.322.560</i>	<i>1.236.033</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>26.264</b>	<b>34.083</b>
<i>Totale attivo</i>	<i>11.046.333</i>	<i>9.828.612</i>

## Stato Patrimoniale Passivo

	Esercizio 2021	Esercizio 2020
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I – Fondo di dotazione dell'ente	4.347.894	4.347.894
II – Patrimonio vincolato		
Fondi vincolati destinati da terzi	1.368.731	
III – Patrimonio libero		
Riserve di rivalutazione	2.626.840	2.627.278
Altre riserve	218.216	218.214
Utile (perdita) dell'esercizio	(97.894)	(438)
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>8.463.786</i>	<i>7.192.948</i>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>33.214</b>	
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>539.744</b>	<b>488.819</b>
<b>D) Debiti</b>	<b>1.733.758</b>	<b>1.878.112</b>
esigibili entro l'esercizio successivo	432.044	355.299
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.301.714	1.522.813
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>275.831</b>	<b>268.733</b>
<i>Totale passivo</i>	<i>11.046.333</i>	<i>9.828.612</i>

## Conto Economico Gestionale

	Esercizio 2021	Esercizio 2020
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.623.944	1.422.434
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	523.529	488.025
contributo "5 per mille"	5.970	12.789
erogazioni liberali		69
altri	13.565	11.545
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>543.064</i>	<i>512.428</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>2.167.008</i>	<i>1.934.862</i>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	145.990	84.827
7) per servizi	247.028	228.840
8) per godimento di beni di terzi	23.825	16.635
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.077.838	909.409
b) oneri sociali	357.170	262.744
costi del personale c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri	101.307	88.088
c) trattamento di fine rapporto	93.496	72.506
e) altri costi	7.811	15.582
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>1.536.315</i>	<i>1.260.241</i>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	287.253	284.394
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.882	3.882
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	283.371	280.512
disponibilita' liquide d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle	427	4.773
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>287.680</i>	<i>289.167</i>
14) oneri diversi di gestione	28.076	34.368
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>2.268.914</i>	<i>1.914.078</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(101.906)</b>	<b>20.784</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituisc.partecip.e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip	52.850	7.987
costituiscono partecipazioni b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non	48.616	
costituiscono partecipazioni c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non	4.234	7.987
d) proventi diversi dai precedenti		

	Esercizio 2021	Esercizio 2020
altri	8	8
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	8	8
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	52.858	7.995
17) interessi ed altri oneri finanziari		
altri	42.810	18.239
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	42.810	18.239
17-bis) utili e perdite su cambi	81	
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	10.129	(10.244)
<b>D) Rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie</b>		
19) svalutazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.176	
<i>Totale svalutazioni</i>	2.176	
<i>Totale delle rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie (18-19)</i>	(2.176)	
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)</b>	<b>(93.953)</b>	<b>10.540</b>
<b>20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	3.941	10.978
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	3.941	10.978
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(97.894)</b>	<b>(438)</b>

Il bilancio sopra riportato è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.  
Bergamo, 24 maggio 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Dr. Renato Tassetti)

# FONDAZIONE SCUOLA MONTESSORI DI BERGAMO

Sede Legale VIA GIANGIUSEPPE BREMBILLA NN. 4/6/8 - 24129 BERGAMO BG

C.F./Partita IVA 00664750163

PEC scuolamontessoribg@pec.it

Iscritta dal 14.04.1972 al n. 10 del Registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Prefettura di Bergamo

## Nota integrativa

### Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 è costituito dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico gestionale e dalla Nota integrativa. L'organo di amministrazione ha altresì predisposto la relazione sull'andamento dell'attività didattica dell'esercizio 2021.

Lo schema di bilancio adottato è conforme a quanto previsto dalle "Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit" approvato dal Consiglio dell'Agenzia per le Onlus (ora denominata "Agenzia per il terzo settore") in data 11/02/2009 nonché alle disposizioni del Codice civile in materia di bilancio in forma abbreviata in quanto compatibili.

In particolare:

- lo Stato patrimoniale adottato è quello suggerito dalle sopra citate Linee guida con raggruppamento delle voci per macro classi;
- il Conto economico gestionale è predisposto in forma scalare secondo lo schema di cui all'articolo 2425 C.C., come ammesso dalle citate Linee Guida.

Il bilancio d'esercizio e la presente nota integrativa sono redatti in unità di euro.

### Informazioni generali sulla Fondazione e Attività svolte

#### Informazioni generali

La Fondazione Scuola Montessori di Bergamo, scuola paritaria, con personalità giuridica (iscritta dal 14.04.1972 al n. 10 del Registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Prefettura di Bergamo) opera, senza scopo di lucro, nel settore pedagogico - didattico - educativo applicando la metodologia montessoriana in conformità a quanto previsto dallo Statuto.

La missione e gli obiettivi prioritari della Fondazione sono quelli propri dell'educazione attraverso la pedagogia montessoriana. Lo scopo è la formazione dell'essere umano secondo i principi di autonomia, libertà e responsabilità individuale.

In particolare, la Fondazione, costituita nell'anno 1965, gestisce la Scuola dell'infanzia "Casa dei Bambini" per i bambini dai tre ai sei anni e la Scuola Primaria per i bambini dai sei agli undici anni.

L'attività scolastica (da sempre svolta nella storica sede di Bergamo - Viale Vittorio Emanuele II n. 31/A) a partire l'inizio dell'anno scolastico 2018/2019, è svolta presso il nuovo plesso scolastico in Bergamo - Via G. Brembilla nn. 4/6/8, sede legale della Fondazione.

La Fondazione è dotata di una struttura scolastica - adeguata alle normative vigenti, sia quanto alla struttura (l'edificio rispetta le normative antisismiche) sia quanto agli impianti (l'immobile è stato dotato di impianti tecnologici avanzati oltre che di impianto fotovoltaico ed impianto ascensore) - che consente di offrire agli alunni aree completamente nuove per l'attività didattica oltre che una palestra e spazi esterni per le attività sportive e ludiche.

La Fondazione persegue la propria missione didattica attraverso la metodologia montessoriana in un ambiente curato e scientificamente strutturato, a misura di bambino, in cui lo stesso si può muovere liberamente, facendo esperienze ed acquisendo competenze.

#### Attività svolta anno 2021

Durante l'esercizio 2021 i servizi educativi e l'attività didattica della Fondazione sono stati svolti in presenza, ad eccezione del periodo intercorrente dal 5 marzo al 6 aprile 2021, durante il quale, a causa del peggioramento della pandemia da Covid-19, vi è stato nuovamente il ricorso alla didattica a

distanza. Durante questo periodo la Fondazione, anche in considerazione dell'esperienza acquisita nell'anno 2020, ha comunque svolto regolarmente e proficuamente la didattica digitale integrata fino alla ripresa dell'attività in sede sia della Casa dei Bambini che della Scuola Primaria avvenuta nei primi giorni del mese di aprile. Stante il periodo di *lockdown*, nel mese di marzo 2021 la Fondazione ha fatto ricorso al FIS (fondo di integrazione salariale) "Emergenza Covid – 19" che ha interessato principalmente il personale docente della Scuola dell'Infanzia e parte del personale ATA.

Nei mesi successivi i servizi educativi e l'attività didattica sono proseguiti regolarmente presso l'istituto scolastico con l'adozione delle misure igienico-sanitarie previste dal protocollo di sicurezza adottato dalla Fondazione in conformità alla normative vigenti.

L'attività didattica nell'esercizio 2021 è stata caratterizzata da:

- un significativo incremento dei ricavi per rette scolastiche, riconducibile principalmente al sostanziale ripristino delle rette agli importi ordinari rispetto agli sconti straordinari applicati nell'anno 2020 in seguito alla sospensione dell'attività didattica in presenza a causa della pandemia Covid-19, nonché dall'incremento dei contributi in conto esercizio erogati dal Governo per far fronte agli effetti negativi della pandemia Covid-19;
- un incremento dei costi del personale, dovuto in parte al mancato risparmio conseguente al ricorso corso alla Cassa Integrazione "Covid-19" avvenuto nel corso del precedente esercizio, ed in parte all'assunzione di nuovi dipendenti (destinati sia alle funzioni ATA che alle funzioni didattiche) al fine dell'implementazione dell'assetto organizzativo necessario al rispetto della normativa sulla sicurezza per il contenimento del Covid-19;
- un incremento dei costi diretti (tra i quali il costo delle derrate alimentari per la mensa, il costo del materiale didattico/materiale comune, il costo delle varie utenze per acqua-illuminazione, il costo dei collaboratori esterni per le prestazioni didattiche) conseguente la ripresa a regime dell'attività scolastica presso la sede.

L'effetto combinato delle variazioni delle principali voci di ricavo e di costo illustrate, oltre che lo stanziamento della voce non monetaria "ammortamenti e svalutazioni" di euro 287.253 ha determinato un risultato d'esercizio negativo pari a euro 97.894 (perdita di euro 438 nel 2020).

### **Principi di redazione e Criteri di valutazione**

Lo stato patrimoniale, il conto economico gestionale e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

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

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio si ispirano ai criteri generali della "continuità aziendale" e della "competenza economica"; in ottemperanza al principio di competenza, i proventi e gli oneri sono rappresentati nel Conto economico dell'esercizio in cui essi hanno trovato giustificazione economica e non in quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari.

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Nella redazione del presente bilancio, ove non diversamente specificato, è stato seguito il principio base del costo, inteso come complesso degli oneri effettivamente sostenuti per acquisire i diversi fattori produttivi.

In particolare, i criteri adottati sono di seguito illustrati.

#### **Immobilizzazioni**

##### *Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Si tratta di programmi/licenze software nonché degli oneri sostenuti per il trasferimento e riposizionamento dei cespiti nella nuova sede scolastica di Via Brembilla (BG).

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Ø Programmi/licenze software	5 anni in quote costanti
Ø Costi di trasloco	5 anni in quote costanti

Le immobilizzazioni immateriali non sono state oggetto di alcuna rivalutazione monetaria o economica.

Su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni.

#### *Materiali*

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisizione e/o di costruzione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, eventualmente aumentato delle rivalutazioni operate a sensi di legge.

Gli importi a bilancio sono esposti al netto dei rispettivi fondi di ammortamento.

Gli ammortamenti dei vari gruppi di immobilizzazioni materiali sono calcolati a quote costanti in relazione alla residua vita utile stimata dei cespiti.

Le immobilizzazioni materiali sono svalutate quando il valore recuperabile risulta durevolmente inferiore al valore di iscrizione.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Ø Terreni	0,00%
Ø Fabbricati	3,00%
Ø Impianto fotovoltaico	9,00%
Ø Impianti e Macchinari	15,00%
Ø Attrezzature	15,00%
Ø Mobili e arredi	12,00%
Ø Macchine d'ufficio elettroniche	20,00%
Ø Beni di modico valore	100,00%

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

Le spese di manutenzione sono addebitate integralmente al Conto economico. Quelle aventi natura incrementativa del valore dei cespiti cui si riferiscono sono portate ad incremento dei medesimi e vengono ammortizzate in funzione della residua possibilità di utilizzazione degli stessi.

Le dismissioni di cespiti avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stata rilevata a conto economico.

I terreni, non esaurendo nel tempo la loro utilità, non sono ammortizzati.

Le immobilizzazioni materiali tuttora esistenti in patrimonio non sono state oggetto di alcuna rivalutazione monetaria o economica.

Su tali beni materiali non è stato necessario applicare svalutazioni.

### *Finanziarie*

I titoli e gli altri strumenti finanziari (costituiti da fondi comuni di investimento, obbligazioni ed altri quotati nei mercati regolamentati) destinati ad essere durevolmente mantenuti nel patrimonio della Fondazione sono iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie e sono stati valutati con il metodo del costo di acquisto, comprensivo degli eventuali oneri accessori. Nel caso in cui detti strumenti finanziari, alla data di chiusura dell'esercizio, abbiano subito perdite di valore ritenute durevoli, il loro valore di carico viene conseguentemente ridotto.

I depositi bancari iscritti in questa voce sono valutati al loro valore di presumibile realizzo (generalmente coincidente con il valore nominale)

### **Crediti**

I crediti, che non costituiscono immobilizzazioni, sono iscritti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto con lo stanziamento di un apposito fondo svalutazione crediti.

### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

I titoli iscritti in tale voce dell'attivo circolante sono rilevati ad un valore che non eccede il valore di mercato rilevato al 31 dicembre 2021.

### **Disponibilità liquide**

Dette disponibilità, rappresentate dalle giacenze sui conti intrattenuti presso istituti di credito e dalla liquidità esistente nelle casse sociali, così come emergente dalla contabilità di fine esercizio, sono valutate:

-al loro valore di presumibile realizzo (generalmente coincidente con il valore nominale), in caso di depositi bancari, postali e assegni (di conto corrente, circolari e assimilati);

-al valore nominale in caso di denaro e di valori bollati in cassa.

### **Ratei e risconti**

I ratei e risconti sono quote di oneri e proventi comuni a più esercizi, determinate secondo criteri di competenza economica e temporale.

### **Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali, peraltro, alla chiusura dell'esercizio, non sono determinati l'ammontare o la data di possibile sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza; gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

### **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.

### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

### **Riconoscimento ricavi e costi**

I ricavi sono costituiti essenzialmente dalle rette scolastiche, comprese le quote di iscrizione, nonché dai contributi in conto esercizio ricevuti dallo Stato (Ministero della Istruzione, Università e Ricerca) e

dalla Regione Lombardia.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla loro competenza temporale.

I costi, iscritti in bilancio al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, sono rilevati nel rispetto del principio della competenza e secondo natura.

Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata

### **Imposte sul reddito**

Le imposte correnti dell'esercizio sono state stanziare sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali.

### **Criteri di conversione dei valori espressi in valuta**

I valori contabili espressi in valuta sono stati iscritti, previa conversione in euro secondo il tasso di cambio vigente al momento della loro rilevazione, ovvero al tasso di cambio alla data di chiusura dell'esercizio sociale.

## **Stato Patrimoniale – Attività**

### **B) Immobilizzazioni**

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo.

#### ***I. Immobilizzazioni immateriali***

Nella tabella di seguito riportata, per ciascuna voce delle immobilizzazioni immateriali, è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

Descrizione	Costo storico 31.12.2020	Acquisti Decrem. 2021	Costo storico 31.12.2021	F.do amm.to 31.12.2020	Quota amm.to 2021	F.do amm.to 31.12.2021	Residuo da Ammortizzare
Programmi software	8.959	0	8.959	8.924	35	8.959	0
Costi di trasloco	19.235	0	19.235	11.541	3.847	15.388	3.847
<b>Totale</b>	<b>28.194</b>	<b>0</b>	<b>28.194</b>	<b>20.465</b>	<b>3.882</b>	<b>24.346</b>	<b>3.847</b>

#### ***II. Immobilizzazioni materiali***

Nella tabella di seguito riportata, per ciascuna voce delle immobilizzazioni materiali, è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti

- all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
  - le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
  - la consistenza finale dell'immobilizzazione.

Descrizione	Costo storico 31.12.2020	Acquisti/ vendite 2021	Costo storico 31.12.2021	F.do ammt 31.12.2020	Quota ammort. 2021	Util. Fdo ammt	F.do ammt 31.12.2021	Residuo da Ammort. 31.12.2021
Terreni (area edificata Via G. Brembilla (Longuelo))	1.471.113	0	1.471.113	0	0	0	0	1.471.113
Fabbricato Via G. Brembilla (Longuelo)	7.237.516	0	7.237.516	505.988	217.125	0	723.113	6.514.403
Impianto fotovoltaico	72.392	0	72.392	13.901	6.515	0	20.416	51.976
Macchinari generici	5.334	0	5.334	4.620	329	0	4.949	384
Impianti specifici	5.844		5.844	3.639	445	0	4.084	1.760
Attrezzature	87.773	6.649	94.422	39.216	10.228	0	49.444	44.977
Cucina	76.270	0	76.270	32.047	11.441	0	43.488	32.783
Mobili e arredi	312.886	3.128	316.014	136.962	30.113	0	167.074	148.940
Macchine elettroniche d'ufficio	33.986	13.586	47.572	15.974	7.175	0	23.148	24.423
<b>Totale</b>	<b>9.303.112</b>	<b>23.363</b>	<b>9.326.475</b>	<b>752.346</b>	<b>283.371</b>	<b>0</b>	<b>1.035.717</b>	<b>8.290.759</b>

### III. Immobilizzazioni finanziarie

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alla variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente.

Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020	Variazioni
1.402.903	-	1.402.903

Tale voce accoglie investimenti in quote di fondi comuni, titoli obbligazionari ed altri titoli finanziari, nonché i depositi bancari a servizio della gestione dei menzionati strumenti finanziari.

Detti titoli e denaro, per complessivi euro 1.398.721, sono pervenuti alla Fondazione quale legato derivante dalle disposizioni testamentarie del Dr. Silvio Honegger (deceduto nel marzo 2021) con l'onere a carico della Fondazione: (i) di disporre a favore della storica governante di casa Caprotti/Honegger un vitalizio annuo di euro 5.000,00 e (ii) di destinare, se possibile, il capitale residuo ad una gestione finanziaria le cui rendite vengano destinate al pagamento delle rette scolastiche di alunni le cui famiglie versino in condizioni di difficoltà economica. Quale contropartita contabile delle menzionate immobilizzazioni finanziarie è stato rilevato prudenzialmente il conto "Patrimonio vincolato – Fondi vincolati destinati da terzi" iscritto nel patrimonio netto per euro 1.368.731 ed il conto "Fondo onere da Legato Honegger" iscritto nella voce "Fondi per rischi ed oneri" di euro 29.990 (pari al valore attuale della rendita vitalizia prevista dalle disposizioni testamentarie del de cuius).

Al 31.12.2021 la suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie è la seguente:

Descrizione	Saldo al 31.12.2021
Deposito titoli	1.323.757
Conti correnti a servizio deposito titoli	75.836
Altri crediti	3.310
<b>Totale</b>	<b>1.402.903</b>

### Operazioni di locazione finanziaria

La Fondazione alla data di chiusura dell'esercizio non ha in essere alcun contratto di locazione finanziaria (leasing).

**C) Attivo circolante****II. Crediti**

Non sono contabilizzati crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Nelle seguenti tabelle vengono esposte le informazioni relative alla variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente ed il dettaglio della composizione della voce al 31/12/2021.

Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020	Variazioni
34.720	33.791	929

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020
Crediti v. Clienti e Fatture da emettere	21.965	22.806
F.do Svalutazione crediti verso clienti	-19.500	-19.500
Crediti v/erario per Ires	22.992	22.534
Crediti v/erario per Irap	7.037	0
Crediti v erario per Iva	197	106
Crediti v erario per imp. sost. TFR	0	88
Crediti d'imposta sanificazione	0	7.742
Crediti diversi	3.685	1.669
F.do Svalutazione crediti diversi	-1.669	-1.669
Depositi cauzionali	13	13
<b>Totale</b>	<b>34.720</b>	<b>33.791</b>

**III. Attività finanziarie**

Nelle seguenti tabelle vengono esposte le informazioni relative alla variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente.

Saldo al 31.12.21	Saldo al 31.12.20	Variazioni
338.144	340.325	-2.181

Trattasi, in particolare, di investimenti in titoli di stato, quote di fondi comuni e titoli obbligazionari emessi da primario istituto bancario.

Parte dei titoli di stato, del valore nominale di Euro 100 mila, sono vincolati in pegno a favore dell'istituto di credito Intesa SanPaolo S.p.a. (già UBI-Banca S.p.a.) a garanzia della fideiussione dal valore residuo di euro 94.161,00 rilasciata dal medesimo istituto nell'interesse della Fondazione su richiesta del Comune di Bergamo quale garanzia della realizzazione delle opere di urbanizzazione e dello standard di qualità del Piano Attuativo denominato "Nuova Scuola Montessori a Longuelo".

**III. Disponibilità liquide**

Nelle seguenti tabelle vengono esposte le informazioni relative alla variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente e la composizione della voce al 31/12/2021.

Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020	Variazioni
949.696	861.917	87.779

Descrizione	Saldo al 31.12.2021
Disponibilità sui conti correnti bancari	949.679
Cassa contanti	16
<b>Totale</b>	<b>949.696</b>

#### D) Ratei e risconti

Nelle seguenti tabelle vengono espone le informazioni relative alla variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente e la composizione della voce al 31/12/2021.

Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020	Variazioni
26.264	34.083	-7.819

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020
Rateo attivo interessi su titoli	820	872
Risconto oneri fideiussori	210	206
Risconti noleggio padiglione	0	7.035
Risconti oneri assicurativi	6.242	6.668
Risconti oneri accessori contratti di mutuo	12.269	13.011
Altri risconti di minore entità	6.723	6.288
<b>Totale</b>	<b>26.264</b>	<b>34.083</b>

#### Stato Patrimoniale – Passività

##### A) Patrimonio netto

Nelle seguenti tabelle vengono espone le informazioni relative alla variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente e la composizione della voce al 31/12/2021.

Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020	Variazione
8.463.786	7.192.948	1.270.838

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Fondo di dotazione	4.347.894	-	-	-	4.347.894
Patrimonio Vincolato:					
- Fondi Vincolati destinati da terzi	-		1.368.731		1.368.731
Patrimonio Libero:					
- Riserva di rivalutazione ex D.Lgs.185/08	2.627.278	-438	-	-	2.626.840
- Fondo riattamento sede	218.216	-	-	-	218.216
- Riserva arrotondamento euro	-2	-	1	-	-1
Perdita dell'esercizio	-438	438	-	-97.894	-97.894
<b>Totale</b>	<b>7.192.948</b>	<b>-</b>	<b>1.368.732</b>	<b>-97.894</b>	<b>8.463.786</b>

La disponibilità del Patrimonio della Fondazione è vincolata a delibera del Consiglio di Amministrazione nel rispetto degli scopi statutari.

E' esclusa l'eventualità che gli utili o fondi di patrimonio netto accantonati vengano distribuiti in favore di amministratori, soci, partecipanti, lavoratori o collaboratori salvo espressa previsione di legge.

Come rilevato nel paragrafo relativo alle Immobilizzazioni Finanziarie al quale si rinvia, nel corso dell'esercizio 2021 il patrimonio netto si è incrementato di euro 1.368.371 a seguito delle disposizioni testamentarie del Dr. Silvio Honegger, storico benefattore della Fondazione, che hanno previsto un legato a favore della Fondazione avente ad oggetto titoli e denaro.

## B) Fondi per rischi ed oneri

Nella seguente tabella viene esposta la variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Accantonamento /Incrementi	Utilizzo /Decrementi	Valore di fine esercizio
Fondi per rischi ed oneri	0	38.214	5.000	33.214
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>38.214</b>	<b>5.000</b>	<b>33.214</b>

In tale voce sono iscritti i Fondi rischi ed oneri derivanti dal legato disposto dal Dr. Silvio Honegger come di seguito precisato:

	Saldo al 31.12.2020	Acc.to/Incremento anno 2021	Utilizzo anno 2021	Saldo al 31.12.2021
F.do vitalizio ex governante	0	29.990	5.000	24.990
F.do borse di studio / sussidi allo studio	0	8.224	0	8.224
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>38.214</b>	<b>5.000</b>	<b>33.214</b>

Trattasi degli oneri a carico del legato testamentario ricevuto dalla Fondazione come precisato nel precedente paragrafo relativo alle Immobilizzazioni Finanziarie al quale si rinvia.

L'importo imputato al F.do borse di studio/sussidi allo studio, stanziato nel bilancio al 31.12.2021 per euro 8.224, è pari ai proventi netti realizzati nel corso dell'esercizio dalla gestione del patrimonio finanziario - ricevuto dalla Fondazione con il menzionato legato - ai quali sono stati sottratti tutti gli oneri di diretta imputazione (tra cui spese bancarie, costi di gestione ed imposte).

## C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella viene esposta la variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Accantonamento	Utilizzo	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	488.819	93.496	42.571	539.744
<b>Totale</b>				

**D) Debiti**

Nelle seguenti tabelle vengono esposte le informazioni relative alla variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente e la composizione della voce al 31/12/2021.

Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020	Variazioni
1.733.758	1.878.112	-144.354

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020
Mutuo ipotecario	448.463	572.376
Prestito infruttifero di interessi da Consiglieri a vita	972.000	972.000
Fornitori	36.399	32.040
Fornitori per fatture da ricevere	32.111	20.566
Debiti v/Erario per ritenute lavoratori dipendenti	24.390	10.579
Debiti v/Erario per ritenute lavoratori autonomi	231	728
Debiti v/Erario per imp.sost.TFR	2.508	0
Debiti v/Erario per ritenute e enti previdenziali (rateizzazione Covid-19)	0	38.501
Debiti v/Erario per IRAP	0	10.978
Debito c/IMU	4.693	33.348
Debiti v/sindacati	565	139
Debiti v/Enti previdenziali	64.014	43.700
Debiti v/f.di previdenza complementare	2.854	641
Debiti v/Inail	1.246	24
Debiti v/dipendenti	80.284	80.223
Debiti per anticipato incasso rette ed iscrizioni	57.063	60.806
Altri debiti	6.937	1.463
<b>Totale</b>	<b>1.733.758</b>	<b>1.878.112</b>

Sono di seguito riportati i debiti al 31/12/2021 dettagliati con scadenza entro ed oltre l'esercizio nonché con durata residua superiore a cinque anni.

Descrizione Debito	Totale saldo al 31.12.2021	Debito oltre l'esercizio	Debito oltre 5 anni
Mutuo ipotecario	448.463	329.714	256.909
Prestito infruttifero di interessi erogato da Consiglieri a vita	972.000	972.000	972.000
Fornitori	36.399	0	0
Fornitori per fatture da ricevere	32.111	0	0
Debiti v/Erario per ritenute lavoratori dipendenti	24.390	0	0
Debiti v/Erario per ritenute lavoratori autonomi	231	0	0

Debiti v/s Erario per imp.sost. TFR	2.508	0	0
Debiti v/s Erario per IRAP	0	0	0
Debito c/IMU	4.693	0	0
Debiti v/sindacati	565	0	0
Debiti v/Enti previdenziali	64.014	0	0
Debiti v/f.di previdenza complementare	2.854	0	0
Debiti v/inail	1.246	0	0
Debiti v/dipendenti	80.284	0	0
Debiti per anticipato incasso rette ed iscrizioni	57.063	0	0
Altri debiti	6.937	0	0
<b>Totale</b>	<b>1.733.758</b>	<b>1.301.714</b>	<b>1.228.909</b>

Si precisa che:

- il mutuo ipotecario iscritto in bilancio al 31/12/2021 per Euro 448.463 (di originari Euro 1.000.000 concesso da UBI – BANCA S.p.A. nel mese di luglio 2018, con durata sino all'anno 2038) anche nel corso dell'anno 2021 è stato parzialmente ridotto di ulteriori euro 100 mila. L'importo del "debito oltre l'esercizio" (e del debito "oltre cinque anni") tiene altresì conto dell'ulteriore riduzione volontaria di euro 100 mila intervenuta nel mese di aprile del corrente esercizio;  
Il menzionato mutuo è assistito da ipoteca di Euro 2.000.000, iscritta sull'immobile della Fondazione adibito a scuola sito in Bergamo, in Via Nini da Fano - località Longuelo.
- il debito per "Prestito infruttifero di interessi erogato da alcuni Consiglieri a vita" è stato erogato al fine di sostenere finanziariamente l'esecuzione dei lavori di completamento della costruzione del nuovo istituto scolastico. Il prestito è infruttifero di interessi ed ha durata stabilita in 20 anni dalla data di erogazione salva facoltà riconosciuta alla Fondazione di disporre a sua insindacabile scelta rimborsi anticipati parziali o totale del prestito.

## E) Ratei e risconti

Nelle seguenti tabelle vengono espone le informazioni relative alla variazione della consistenza della voce di bilancio rispetto all'esercizio precedente e la composizione della voce al 31/12/2021.

Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020	Variazioni
275.831	268.733	7.098

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020
Rateo interessi passivi su mutuo	799	960
Rateo passivo per ferie e permessi dipendenti maturati e non goduti	68.474	58.738
Riscontri contributi statali	6.293	2885.
Risconti quota iscrizione e rette competenza 2022	200.265	206.150
<b>Totale</b>	<b>275.831</b>	<b>268.733</b>

## Conto economico gestionale

Vengono di seguito illustrate le voci più significative del conto economico gestionale.

**A) Valore della produzione**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

<b>Descrizione</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Iscrizioni e rette di frequenza allievi	1.623.944	1.422.434
Contributi in conto esercizio	523.529	488.025
Contributo "5 per mille"	5.970	12.789
Erogazioni liberali	0	69
Sopravvenienze attive	4.524	2.903
Vendita energia elettrica GSE-scambio sul posto	9.041	1.092
Risarcimento danni	0	7.550
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>2.167.008</b>	<b>1.934.862</b>

Nel corso dell'esercizio 2021 la Fondazione ha incassato il contributo "5 per mille" relativo all'anno 2020 pari ad Euro 5.970. Il contributo è stato impiegato per il parziale sostenimento dei costi operativi della Fondazione, tra i quali il costo dei lavoratori dipendenti.

I contributi rilevati nel bilancio al 31.12.2021, concessi da Pubbliche Amministrazioni, sono i seguenti:

<b>Dettaglio Contributi</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Contributi dello Stato (Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca) per la scuola primaria	285.546	260.888
Contributi dello Stato (Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca) per la scuola dell'infanzia	68.843	79.222
Contributi della Regione Lombardia per la scuola primaria	5.600	8.293
Contributi della Regione Lombardia per la scuola dell'infanzia	0	6.899
Contributi - Covid 19	161.965	132.723
Credito imposta Legge 178/2020 (acquisto beni strumentali)	1.575	0
<b>Totale contributi</b>	<b>523.529</b>	<b>488.025</b>

Si riporta di seguito il dettaglio dei contributi straordinari ricevuti nel corso dell'esercizio 2021, conseguenti le agevolazioni/sostegni concesse dalle Pubbliche Amministrazioni a seguito della pandemia da Covid-19:

<b>Dettaglio Contributi "Covid-19"</b>	<b>Anno 2021</b>
Contributo ex art. 1 DL 41/2021 "Contributo Fondo Perduto"	69.665
Contributo ex art. 1 c.1 DL 72/2021 "Contributo Fondo Perduto"	69.665
Contributo per sgravio DL 104/2020	19.430
Contributo Tari	2.157
Contributo credito d'imposta sanificazione DL 72/2021	582
Contributo credito d'imposta pubblicità DL 50/2017	466
<b>Totale contributi</b>	<b>161.965</b>

La Fondazione, nel rispetto della legge 124/2017 ha provveduto alla pubblicazione sul proprio sito internet dei contributi pubblici incassati nell'anno solare 2021. Viene di seguito riportato il dettaglio di quanto pubblicato sul sito internet:

Ente erogante	Tipo di contributo	Ordine di scuola	Importo lordo	Ritenuta 4%	Bollo	Importo netto accreditato	Data incasso
MIUR Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca	Contributo scuole paritarie saldo a.s. 2020/2021	Infanzia	44.370,20	1.774,81	2,00	42.593,39	14/07/2021
MIUR Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca	Contributo scuole paritarie acconto a.s. 2021/2022	Infanzia	22.589,37	903,57	-	21.685,80	14/07/2021
MIUR Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca	Contributi scuole paritarie DVA saldo a.s. 2017/2018 e acconto a.s. 2018/2019	Infanzia	1.933,68	77,35	2,00	1.854,33	24/09/2021
Regione Lombardia	Contributo scuole paritarie Dote scuola 2020/21 – componente disabilità	Primaria	5.600,00	224,00	-	5.376,00	07/04/2021
MIUR Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca	Contributo scuole paritarie Saldo a.s. 2020/2021	Primaria	177.075,75	7.083,03	2,00	169.990,72	14/07/2021
MIUR Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca	Contributo scuole paritarie Acconto a.s. 2021/2022	Primaria	88.542,61	3.541,70	-	85.000,91	14/07/2021
MIUR Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca	Contributi scuole paritarie Alunni DVA - a.s. 2020/2021	Primaria	22.092,76	883,71	2,00	21.207,05	06/08/2021
MIUR Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca	Contributi scuole paritarie DVA saldo a.s. 2017/2018 e acconto 2018/2019	Primaria	1.191,45	47,66	-	1.143,79	24/09/2021
COMUNE DI BERGAMO	Esenzione prima rata IMU 2021 - art. 6-sexsies DL 41 del 2021	Infanzia/ Primaria	7.589,00			7.589,00	16/06/2021
COMUNE DI BERGAMO	Contributo Comunale TARI per emergenza sanitaria 2021	Infanzia/ Primaria	2.157,33			2.157,33	16/09/2021
Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali	5 per mille 2020 -2019	Infanzia/ Primaria	5.970,46			5.970,46	29/10/2021
Agenzia delle entrate	Credito sanificazione e DPI (art.125 DL n.34 del 2020)	Infanzia/ Primaria	7.742,00			7.742,00	16/02/2021
Agenzia delle entrate	Contributo a fondo perduto Art. 1 DL n. 41 del 2021	Infanzia/ Primaria	69.665,00			69.665,00	25/05/2021
Agenzia delle entrate	Contributo a fondo perduto Art. 1 Co. 1 DL n. 73 del 2021	Infanzia/ Primaria	69.665,00			69.665,00	24/06/2021
Agenzia delle entrate	Credito sanificazione e DPI (art.32 DL n.73 del 2021)	Infanzia/ Primaria	582,00			582,00	30/11/2021
INPS	Sgravio art.3 DL n. 104 del 14/08/2020	Infanzia/ Primaria	8.957,03			8.957,03	18/01/2021
INPS	Sgravio art.3 DL n. 104 del 14/08/2020	Infanzia/ Primaria	9.577,00			9.577,00	16/02/2021
INPS	Sgravio art.3 DL n. 104 del 14/08/2020	Infanzia/ Primaria	7.819,00			7.819,00	16/03/2021
INPS	Sgravio art.3 DL n. 104 del 14/08/2020	Infanzia/ Primaria	2.033,80			2.033,80	16/04/2021
Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento per l'informazione e l'editoria	Credito pubblicità (art. 57-bis c. 1 DL n. 50 del 2017)	Infanzia/ Primaria	466,00			466,00	17/05/2021

**B) Costi della produzione****6) Materie prime, consumo, merci**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

<b>Costi per materie prime, consumo e merci</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Derrate alimentari	72.636	44.469
Attività didattiche diverse	33.979	8.674
Materiale didattico primaria e infanzia	27.608	22.330
Acquisti vari di minore entità	11.767	9.354
<b>Totale</b>	<b>145.990</b>	<b>84.827</b>

**7) Servizi**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

<b>Costi per servizi</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Utenze	35.155	30.075
Servizi e materiali di pulizia	24.584	23.125
Sanificazione e dispositivi Covid-19	11.252	20.252
Manutenzioni e riparazioni	41.332	39.359
Consulenze tecniche e informatiche	9.732	11.238
Consulenze professionali didattiche e prestazioni occasionali	6.751	5.204
Consulenze legali e notarili	15.038	6.392
Compensi professionali amministrative	42.346	40.050
Corsi aggiornamento docenti	460	1.170
Assicurazioni diverse	14.676	12.121
Spese bancarie	9.386	5.704
Commissioni su fidejussioni	1.177	1.180
Pubblicità e promozione	15.676	18.571
Servizi di vigilanza	3.390	3.521
Incarico sicurezza	7.295	2.988
Incarico RSPP	3.122	3.124
Servizi vari di minore entità	5.656	4.766
<b>Totale</b>	<b>247.028</b>	<b>228.840</b>

**8) Godimento beni di terzi**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

<b>Costi per godimento beni di terzi</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Noleggio beni mobili	23.825	16.635
<b>Totale</b>	<b>23.825</b>	<b>16.635</b>

**9) Personale**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

<b>Personale</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Salari e stipendi	1.077.838	909.409
Oneri sociali	357.170	262.744
Trattamento di fine rapporto	93.496	72.506
Altri costi del personale	7.811	15.582
<b>Totale</b>	<b>1.536.315</b>	<b>1.260.241</b>

**10) Ammortamenti e svalutazioni**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

<b>Ammortamenti e svalutazione</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Ammortamento software	35	35
Ammortamento costi trasloco	3.847	3.847
Ammortamento fabbricato V. G. Brembilla	217.125	217.125
Ammortamento altri beni	66.245	63.387
Acc.to svalutazione crediti	427	4.773
<b>Totale</b>	<b>287.680</b>	<b>289.167</b>

**14) Oneri diversi di gestione**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

<b>Oneri diversi di gestione</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
IMU di competenza annuale	7.589	15.178
Marche da bollo	3.708	4.238
Tassa rifiuti	4.422	6.372
Altri costi di entità minore	12.357	8.580
<b>Totale</b>	<b>28.076</b>	<b>34.368</b>

**C) Proventi e oneri finanziari**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

<b>Descrizione</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
16 b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie (interessi e proventi su titoli)	48.616	0
• Proventi da gestione titoli Legato	40.718	
• Imposte virtuali gestione titoli Legato	7.898	
16 c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante (interessi e proventi su titoli)	4.234	7.987
16 d) proventi finanziari (interessi attivi bancari)	8	8
17) Altri interessi e oneri finanziari di cui:	-42.810	-18.239
• Interessi passivi su mutui e oneri	-13.292	-17.675
• Interessi passivi bancari	-400	-432
• Interessi di mora	-190	-131
• Perdite/minusvalenze gestione titoli immobilizzati Legato	-3.462	0
• Acc.to Borse di studio/sussidi allo studio Legato	-8.224	0
• Imposte virtuali gestione titoli immobilizzati Legato	-7.898	0
• Altri oneri finanziari (commissioni di gestione) Legato	-9.344	0
17 bis) Utili e perdite su cambi (da gestione titoli)	81	0
• Utili su cambi realizzati Legato	186	
• Perdite su cambi realizzate Legato	-105	
<b>Totale proventi e oneri finanziari</b>	<b>10.129</b>	<b>-10.244</b>

**D) Rettifiche di valore delle attività finanziarie**

Questa voce accoglie i ripristini di valore (rivalutazioni) e le svalutazioni dei titoli ed altre attività finanziarie iscritti nell'attivo circolante.

Descrizione	2021	2020
Rivalutazioni	0	0

Descrizione	2021	2020
Svalutazioni	2.176	0

**Imposte sul reddito d'esercizio**

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce in oggetto:

Imposte correnti sul reddito	2021	2020
IRES	0	0
IRAP	3.941	10.978
<b>Totale imposte sul reddito d'esercizio</b>	<b>3.941</b>	<b>10.978</b>

Nell'esercizio 2021 non si sono verificati i presupposti per lo stanziamento dell'imposta IRES.

**Fiscalità differita**

Non si sono verificati i presupposti per lo stanziamento di imposte differite.

Si precisa che le imposte anticipate sono iscritte solo qualora vi sia la ragionevole certezza della relativa recuperabilità negli esercizi futuri.

**Altre informazioni****Dati sull'occupazione**

Dipendenti	31.12.2021	31.12.2020
Coordinatrice e Docenti	37 (di cui 5 a tempo parziale e 1 in maternità)	38 (di cui 4 a tempo parziale e 3 in maternità)
Non docenti	20 (di cui 12 a tempo parziale)	18 (di cui 10 a tempo parziale)
<b>Totale</b>	<b>57 (di cui 17 a tempo parziale)</b>	<b>56 (di cui 14 a tempo parziale)</b>

Il numero medio dei dipendenti dell'anno 2021 è pari a 55,91 contro 51,25 del 2020.

La Fondazione non ha rapporti da lavoro volontario.

**Compensi a favore degli amministratori**

Nessun compenso è erogato al Presidente del Consiglio di amministrazione né ad alcuno dei membri del Consiglio di amministrazione.

**Rischi impegni e garanzie non risultanti dallo Stato Patrimoniale**

Alla data del 31/12/2021 la fideiussione bancaria rilasciata a favore del Comune di Bergamo con riferimento al piano attuativo denominato "Nuova scuola Montessori a Longuelo", di originari Euro 459.736,50, è in essere per il residuo importo di Euro 94.159,30 a garanzia del completo adempimento degli obblighi convenzionali.

## Rapporti con parti correlate

La Fondazione, fatta eccezione per quanto già precisato in relazione ai prestiti infruttiferi erogati da alcuni Consiglieri a vita, non ha posto in essere transazioni con parti correlate per la quali si debba dare menzione in nota integrativa.

## Informazioni su fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

L'esercizio 2022 è caratterizzato da una rilevante spinta inflazionistica registrata già a partire dagli ultimi mesi del 2021 e generata prevalentemente dai forti rincari dei beni energetici oltre che dalla carenza di diverse materie prime.

Inoltre, lo scoppio del conflitto russo-ucraino a fine febbraio 2022 ha notevolmente accentuato l'instabilità e l'incertezza dei mercati in generale.

Il generalizzato rincaro dei prezzi dell'energia, dei beni di consumo e dei beni alimentari impatterà sia sulle Famiglie che inevitabilmente anche sul conto economico della Fondazione e, pertanto, vi è un costante monitoraggio dei dati dell'esercizio 2022. Tuttavia, la solidità patrimoniale e finanziaria della Fondazione sono di entità tale da non essere significativamente intaccate dai fenomeni illustrati.

Non si segnalano altri fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.

## Conclusione

Il bilancio dell'esercizio 2021 chiude con una perdita di Euro 97.894.

Il risultato di esercizio, depurato degli ammortamenti delle immobilizzazioni, evidenzia la realizzazione di flussi di cassa che consentono alla Fondazione di far fronte alle proprie residue obbligazioni nei tempi programmati. Si allega a tal fine sub. A) il Rendiconto finanziario.

Come noto, rimane essenziale per la copertura dei costi gestionali della Fondazione l'erogazione da parte dello Stato e della Regione dei contributi spettanti alle scuole paritarie.

Permane la solidità patrimoniale della Fondazione, il cui patrimonio netto, dettagliato nell'apposita sezione della presente nota integrativa, al 31.12.2021 ammonta a complessivi Euro 8.463.786 nonché l'equilibrio delle fonti rispetto agli impieghi, in particolare le fonti a medio-lungo termine (costituite dal patrimonio netto, dal TFR e dai debiti oltre l'esercizio) pari a complessivi euro 10.305.244 superano gli impieghi in immobilizzazioni pari a complessivi euro 9.697.509.

Vengono di seguito riportati i principali indici patrimoniali e finanziari dai quali si evince la sostanziale solidità patrimoniale della Fondazione nonché l'equilibrio finanziario di medio-lungo periodo.

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020
<b>Indice di copertura primario</b>		
= [ A) Patrimonio Netto ] / [ B) Immobilizzazioni - B.III.1) Crediti a breve]	87,59 %	84,38 %
<b>Indice di copertura secondario</b>		
= [ A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti oltre l'esercizio ] / [ B) Immobilizzazioni - B.III.1) Crediti oltre l'esercizio]	106,61 %	107,55 %
<b>Mezzi propri su capitale investito</b>		
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	76,62 %	73,18 %
<b>Oneri finanziari su fatturato</b>		

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari / A.1) Ricavi	2,64 %	1,28 %
<b>Immobilizzazioni materiali su totale impieghi</b>		
= [ B.II) Immobilizzazioni materiali ] / TOT. ATTIVO	75,05 %	87,00 %
<b>Passività consolidate su totale debiti</b>		
= [ B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti oltre l'esercizio ] / [ B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti + E) Ratei e risconti ]	72,59 %	76,21 %
<b>Passività correnti su totale debiti</b>		
= [ D) Debiti a breve + E) Ratei e risconti ] / [ B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti + E) Ratei e risconti ]	24,41 %	23,68 %
<b>Valore aggiunto su fatturato</b>		
= [ A) Valore della produzione - B.6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci - B.7) Costi per servizi - B.8) Costi per godimento di beni di terzi ] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	107,77 %	112,80 %
<b>Costo del lavoro su fatturato</b>		
= [ B9) Costo del personale / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	94,60 %	88,60 %

### **Destinazione utile/perdita dell'esercizio**

Si propone di coprire la perdita dell'esercizio pari a Euro 97.894,04, ante arrotondamento all'unità di Euro, mediante parziale utilizzo della Riserva di rivalutazione ex Dl. 185/08.

Bergamo, 24 maggio 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Dr. Renato Tassetti)

Allegato sub. A) alla Nota integrativa al 31/12/2021

**FONDAZIONE SCUOLA MONTESSORI DI BERGAMO***Sede Legale VIA GIANGIUSEPPE BREMBILLA NN. 4/6/8 - 24129 BERGAMO BG**C.F./Partita IVA 00664750163**PEC scuolamontessoribg@pec.it**Iscritta dal 14.04.1972 al n. 10 del Registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Prefettura di Bergamo***Rendiconto Finanziario****Metodo indiretto**

	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2020
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(97.894)	(438)
Imposte sul reddito	3.941	10.978
Interessi passivi/(attivi)	(10.048)	10.244
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(29.516)	
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>(133.517)</i>	<i>20.784</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	8.224	
Ammortamenti delle immobilizzazioni	287.253	284.393
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	2.176	
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	93.496	72.506
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>391.149</i>	<i>356.899</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>257.632</i>	<i>377.683</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	842	7.908
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	4.359	(13.127)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	7.819	3.448
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	7.098	34.247
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(26.569)	33.219
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(6.451)</i>	<i>65.695</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>251.181</i>	<i>443.378</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	10.048	(10.244)
(Imposte sul reddito pagate)	(3.941)	(10.978)
(Utilizzo dei fondi)	(5.000)	

	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2020
Altri incassi/(pagamenti)	(42.571)	(68.899)
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(41.464)</i>	<i>(90.121)</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>209.717</b>	<b>353.257</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(23.363)	(23.015)
Disinvestimenti		11.182
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)		
Disinvestimenti		
Immobilizzazioni finanziarie		
Investimenti al netto dei disinvestimenti	25.333	
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(11.995)	(100.000)
Disinvestimenti	12.000	
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>1.975</b>	<b>(111.833)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche		
Accensione finanziamenti		
(Rimborso finanziamenti)	(123.913)	(127.624)
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(123.913)</b>	<b>(127.624)</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>87.779</b>	<b>113.800</b>
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	861.869	746.769
Danaro e valori in cassa	48	1.348
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	861.917	748.117
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	949.680	861.869
Danaro e valori in cassa	16	48
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	949.696	861.917

# FONDAZIONE SCUOLA MONTESSORI DI BERGAMO

*Sede Legale VIA GIANGIUSEPPE BREMBILLA NN. 4/6/8 - 24129 BERGAMO BG*

*C.F./Partita IVA 00664750163*

*PEC scuolamontessoribg@pec.it*

*Iscritta dal 14.04.1972 al n. 10 del Registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Prefettura di Bergamo*

## **Relazione del Consiglio d'amministrazione sull'andamento dell'attività didattica dell'esercizio 2021**

### **La Fondazione ed il Metodo Montessori**

La Fondazione Scuola Montessori di Bergamo, scuola paritaria, con personalità giuridica (Ente Morale riconosciuto con Decreto del Presidente della Repubblica n. 756 del 13 luglio 1969 iscritta dal 14.04.1972 al n. 10 del Registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Prefettura di Bergamo) opera, senza scopo di lucro, nel settore pedagogico - didattico - educativo applicando la metodologia montessoriana in conformità a quanto previsto dallo Statuto.

In particolare la Fondazione, costituita nell'anno 1965, gestisce la Scuola dell'infanzia per i bambini dai tre ai sei anni, chiamata "Casa dei Bambini" e la Scuola Primaria per i bambini dai sei agli undici anni.

La missione e gli obiettivi prioritari della Fondazione sono quelli propri dell'educazione attraverso la pedagogia montessoriana. Lo scopo è la formazione dell'essere umano secondo i principi di autonomia, libertà e responsabilità individuale.

La Fondazione Scuola Montessori si riconosce, pertanto, nelle finalità generali, nell'approccio, nell'itinerario metodologico e nelle caratteristiche strutturali ed organizzative proprie del Metodo Montessori secondo il quale il bambino è costruttore attivo delle proprie conoscenze e capacità.

Gli insegnanti della Fondazione sono specializzati nel metodo Montessori.

L'attività scolastica, a partire dall'anno scolastico 2018/2019, è svolta presso la nuova struttura in Bergamo – Via G. Brembilla nn. 4/6/8, sede legale della Fondazione.

La Fondazione è amministrata da un Consiglio di amministrazione composto da cinque consiglieri di cui tre consiglieri a vita, uno dei quali riveste la carica di presidente, un consigliere designato dal Comune di Bergamo ed un consigliere designato dall'Ufficio Scolastico Regionale della Lombardia.

Alla data odierna il Consiglio di amministrazione è così composto:

- Dr. Renato Tassetti consigliere a vita e presidente del consiglio;
- Sig.ra Fanny Honegger e Sig.ra Catherine Luchsinger consigliere a vita;
- Prof.ssa Gisella Persico consigliere designato dall'Ufficio Scolastico Regionale della Lombardia;
- Dr. Ing. Marco Manzoni consigliere designato dal Comune di Bergamo.

### **Attività svolta nell'anno 2021**

L'anno solare 2021, come il precedente 2020, è stato condizionato dalla situazione pandemica da SARS-CoV-2. L'incidenza dei contagi, infatti, ha determinato, su tutto il territorio nazionale seppur in periodi diversi e più o meno prolungati, la sospensione delle attività didattiche in presenza. Nello specifico, a seguito dell'ordinanza Regionale 714 del 4/03/2021 e poi dell'Ordinanza del Ministero della Salute del 12/03/2021, dal 5 marzo al 6 aprile, le attività didattiche sia alla Casa dei Bambini sia alla scuola primaria si sono svolte con modalità a distanza con la sola eccezione degli alunni con Bisogni Educativi Speciali (BES) ai quali, nella nostra scuola, è stata garantita la didattica in presenza per l'intero periodo con i consueti orari scolastici ed il servizio mensa. In questo periodo la Fondazione ha fruito del Fondo di Integrazione Salariale (FIS) per tutto il personale in servizio seppur in percentuale diversa secondo le mansioni lavorative di ciascuno. In considerazione della sospensione dell'attività didattica in presenza, anche quest'anno, la Fondazione ha rideterminato l'importo delle rette temporalmente riferibili al periodo di sospensione dell'attività didattica in sede

applicando una riduzione del 20% per la scuola primaria e del 60% per la Casa dei Bambini. Le misure organizzative, di prevenzione e protezione, igieniche e comunicative attivate si sono rivelate efficaci ed hanno consentito una prosecuzione dell'anno scolastico in presenza. Nei mesi di giugno e luglio è stato possibile riproporre il campo estivo sia per la scuola primaria sia per la Casa dei Bambini.

L'andamento delle iscrizioni per l'anno scolastico 2021/2022 è rimasto pressoché invariato rispetto all'anno precedente; si evidenzia, invece, per l'anno scolastico 2022/2023, una diminuzione delle richieste per la scuola dell'infanzia che ha indotto la Fondazione all'ampliamento dell'offerta formativa con l'istituzione della sezione primavera (a decorrere dall'a.s. 2022/2023) accogliendo i bambini dai 24 mesi compiuti. La situazione è così sintetizzabile:

Allievi iscritti	Anno scolastico 2020/2021	Anno scolastico 2021/2022	Previsione anno scolastico 2022/2023
Scuola Primaria	n. 222	n. 227	n. 234
Casa dei Bambini	n. 105	n. 102	n. 80
Sez. Primavera			n. 14
Totale	n. 327	n. 329	n. 328

La composizione delle classi/sezioni per l'anno scolastico 2021/2022 è di n. 11 classi per la scuola primaria (3 sezioni per la classe 3<sup>a</sup> e 2 sezioni per ognuna delle altre classi) e n. 5 sezioni per la Casa dei Bambini, di cui 2 costituite da soli bambini piccoli, e 3 di soli bambini mezzani e grandi.

Per l'anno scolastico 2021/22 sono stati mantenuti i protocolli già predisposti con l'inizio del precedente anno scolastico 2020/2021: sono stati prorogati il noleggio della tensostruttura per l'ampliamento degli spazi esterni, la richiesta di concessione in uso dell'impianto sportivo della Parrocchia di Longuelo a favore degli alunni della Fondazione e l'integrazione di personale aggiuntivo implementato ulteriormente dalla reintroduzione, seppur limitata ad una fruizione continuativa da parte degli alunni, del post scuola dalle 16:00 alle 18:00. Inoltre, sono state introdotte nuove misure urgenti per fronteggiare l'emergenza da Covid-19 in ambito scolastico, prima con DL del 6/08/2021 n. 111, modificato in Legge il 24/09/2021, tra cui l'acquisizione del Green Pass e successivamente con DL del 26/11/2021 n. 172 l'estensione dell'obbligo vaccinale al personale scolastico del sistema nazionale di istruzione (scuole statali e paritarie), delle scuole non paritarie, dei servizi educativi per l'infanzia di cui all'articolo 2 del decreto legislativo 13 aprile 2017, n. 65 dal 15 dicembre 2021. A seguito di quanto sopra anche per l'anno scolastico in corso si sono resi necessari significativi investimenti economici.

Con riferimento alle rette annuali si rileva che anche nell'esercizio 2021 non sono state apportate modifiche, pertanto la retta annuale per la Casa dei Bambini è pari a Euro 4.500,00 e la retta annuale della scuola primaria ad Euro 4.750,00 mentre è stato deliberato un incremento per il servizio annuale di post scuola fissato ad Euro 900,00 per la Casa dei Bambini e Euro 832,50 per la scuola primaria. Il personale docente e non docente in servizio per quanto sopra relazionato è variato come di seguito:

Dipendenti	31.12.2021	31.12.2020
Docenti e coordinatrici	37 (di cui 5 a tempo parziale e 1 maternità)	38 (di cui 4 a tempo parziale e 3 maternità)
Non docenti	20 (di cui 12 a tempo parziale)	18 (di cui 10 a tempo parziale)

Per l'anno scolastico 2021/2022, nel mese di marzo è stata chiesta il rinnovo della Convenzione per le scuole paritarie della scuola primaria in essere con il Ministero. Per il 2021 da segnalare l'incremento, a livello nazionale, del contributo stanziato a favore delle scuole paritarie che accolgono alunni disabili (art. 1, comma 514, Legge 178 del 30/12/2020). Con riferimento ai contributi regionali previsti a favore delle scuole dell'infanzia, non comunali e non statali è stata presentata domanda ad ottobre 2021. Per i contributi ministeriali a favore delle scuole dell'infanzia previsti dal riconoscimento della

parità non ci sono novità di rilievo. Il contributo annuo viene stabilito secondo le risorse a disposizione ed il numero delle scuole richiedenti aventi diritto.

Per quanto concerne la didattica, la Fondazione svolge la propria attività al fine del raggiungimento degli obiettivi espressi nel Rapporto di Auto Valutazione (cosiddetto RAV, istituito dal Sistema Nazionale Valutazione (SNV) del Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca (MIUR).

Nel 2021 è proseguito il mantenimento degli obiettivi già individuati con l'inizio dell'anno scolastico 2020/2021 per i quali si sono investite risorse dedicate al potenziamento, al recupero, alla creazione di percorsi personalizzati per il bambino per garantire il successo formativo ed il miglioramento delle competenze sociali e civiche. In particolare:

- la Fondazione ha mantenuto le ore e le risorse dedicate all'insegnamento della lingua inglese sia per Casa dei bambini sia per primaria. Nello specifico per la scuola primaria il progetto di potenziamento prevede: tre ore settimanali per tutte le classi, di cui un'ora sempre in compresenza con un insegnante madrelingua e la compresenza ulteriore per una mattinata della madrelingua o della docente di inglese con le docenti di classe. Nella Casa dei Bambini, per un giorno alla settimana, è stata confermata la presenza dell'insegnante madrelingua: durante la mattinata nelle sezioni dei piccoli e per l'intera giornata di lavoro nelle sezioni di mezzani e grandi;
- al fine di consentire la differenziazione didattica, ad ogni classe sono state confermate quattro ore di compresenza con un insegnante di supporto. Per ciascuna delle classi prime, quarte e quinte sono state aggiunte due ore di supporto ulteriori.

Al fine di creare, nonostante i limiti del periodo, un dialogo aperto e costante con le famiglie, sono state calendarizzate, in modalità on-line, quattro serate di approfondimento del metodo montessoriano, con personale della scuola, aperte anche alle famiglie esterne riguardanti: l'ambiente preparato in Casa dei bambini, il progetto di educazione cosmica, il percorso musicale dalla Casa dei bambini alla scuola primaria e il percorso di inglese. Si è svolto un laboratorio online per le famiglie interne riguardante l'utilizzo delle immagini per parlare di grandi temi ai bambini.

Si sono svolti tre open day in modalità on-line per la conoscenza dell'impianto organizzativo e metodologico della scuola seguiti da visite scaglionate in presenza per la conoscenza degli ambienti.

I docenti di ciascuna classe di scuola primaria e sezione di Casa dei Bambini, secondo le programmazioni dichiarate nelle riunioni di ottobre, hanno coinvolto personale esterno per arricchire le proposte e hanno ripristinato le passeggiate sul territorio, le uscite e le gite didattiche. In sede sono stati proposti spettacoli musicali di Opera Kids per la Casa dei Bambini e spettacoli di inglese per la scuola primaria.

Come da normativa, è stato aggiornato il progetto per la Didattica Digitale Integrata (consultabile nella sezione documenti sul sito della scuola) che la Fondazione ha formulato in maniera coerente alla metodologia montessoriana.

Il Piano di Miglioramento è contenuto nel PTOF (Piano Triennale Offerta Formativa) ed è consultabile nella sezione documenti del Sito della Fondazione.

Le ulteriori informazioni sull'andamento dell'esercizio 2021, e sui fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, sono esaurientemente illustrate nella nota integrativa.

Bergamo, 24 maggio 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Dr. Renato Tassetti)