

IPAB – Asilo d’Infanzia Maria Borman Ceccarini

Rendiconto finanziario– Esercizio 2025

1. Sintesi generale		
Entrate complessive	€ 763.673,27	
Uscite complessive	€ 675.813,55	
Risultato finanziario (Entrate – Uscite)	€ 87.859,72	
2. Entrate – macro-classi		
Macro-classe di entrata	Importo (€)	% su entrate
Entrate da utenti (rette incl. rimborsi e voci residuali)	€ 522.077,43	68,36%
Proventi da canoni e affitti	€ 2.595,84	0,34%
Tot. Entrate gestione ordinaria	€ 524.673,27	
Entrate di parte straordinaria partite di giro / disinvestimenti	€ 239.000,00	31,30%
tot. Entrate	€ 763.673,27	
3. Uscite – macro-classi (con evidenza compensi organi)		
Macro-classe di uscita	Importo (€)	% su uscite
Servizi socio-assistenziali / gestione (Service Web)	€ 518.900,93	76,78%
Utenze e servizi pubblici	€ 50.521,99	7,48%
Compensi e prestazioni personali/professionali (non organi)	€ 26.165,84	3,87%
Organi – compensi amministratori (evidenziati a parte)	€ 7.997,00	1,18%
Forniture e servizi vari (altri fornitori)	€ 3.431,00	0,51%
Imposte e contributi (Erario/INPS/ritenute)	€ 66.127,48	9,78%
Manutenzioni e riparazioni	€ 817,40	0,12%
Spese vitto/alloggio e rappresentanza	€ 590,91	0,09%
Oneri e commissioni bancarie	€ 1.261,00	0,19%
totale spese	€ 675.813,55	

Rendiconto prospetto Riclassificato

ENTRATE		
Titolo I	Entrate correnti (rette + canoni)	524673,3
Titolo V	Riduzione attività finanziarie (disinvestimento titoli)	239000
	Totale Entrate	763673,3
SPESE		
Titolo I	Spese correnti complessive	675813,6
PROSPETTO EQUILIBRIO PARTE CORRENTE		
Entrate correnti	524673,27	
Spese correnti	675813,55	
Risultato gestione corrente	-151140,28	
RISULTATO COMPLESSIVO DI ESERCIZIO		
Totale Entrate (incl. disinvestimenti)	763673,27	
Totale Spese	675813,55	
Avanzo complessivo	87859,72	
INDICATORI STRUTTURALI		
Indice di autosufficienza corrente (Entrate correnti / Spese correnti)	0,776358021	
Disavanzo corrente coperto da disinvestimenti	151140,28	

SEZIONE INFORMATIVA PATRIMONIALE E FINANZIARIA

Situazione delle disponibilità liquide al 31 dicembre 2025

Alla data del 31 dicembre 2025 l'IPAB Asilo Infantile "Maria Ceccarini" presenta disponibilità liquide complessive pari a euro 123.564,58, giacenti su conti correnti bancari intestati all'Ente presso Crédit Agricole Italia, come di seguito dettagliato:

- Conto n. 000056868885: euro 542,68
- Conto n. 000056892834: euro 580,12
- Conto n. 000057176154: euro 122.441,78

Investimenti finanziari in essere al 31 dicembre 2025

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha effettuato investimenti finanziari improntati a criteri di prudenza e conservazione del capitale. In particolare, l'IPAB è contraente della polizza assicurativa a contenuto finanziario "Dynamic Strategy HNWI Plus" n. 545427079, con premi complessivamente versati pari a euro 3.500.000,00.

Alla data del 31 dicembre 2025 il valore complessivo della polizza risulta pari a euro 3.543.989,17, di cui euro 3.188.356,12 riferiti alla gestione separata ed euro 355.633,05 alla componente unit linked. I valori indicati sono espressi al lordo di eventuali imposte e ritenute e hanno finalità esclusivamente informative.

Inoltre, alla data del 31/12/2025 l'Ente risulta titolare di un deposito titoli presso Crédit Agricole Italia S.p.A. – Centro Private Rimini, come da estratto conto titoli allegato, intestato ad ASILO INFANTILE M. CECCARINI RICCIONE (dossier n. 00489/0000005402320).

Il controvalore complessivo apparente del portafoglio titoli alla data del 31/12/2025 ammonta a euro 174.712,67 ed è interamente costituito da titoli di Stato italiani (BTP), detenuti con finalità di investimento prudenziale e di conservazione del capitale.

ISIN	Descrizione	Valore nominale (€)	Quotazione (%)	Controvalore (€)
IT0005210650	BTP 01/12/2026 - 1,25%	59.000,00	99,313	58.594,67
IT0005416570	BTP 15/09/2027 - 0,95%	60.000,00	98,030	58.818,00
IT0005445306	BTP 15/07/2028 - 0,50%	60.000,00	95,500	57.300,00

Il portafoglio risulta diversificato per scadenza temporale, con titoli aventi maturità compresa tra il 2026 e il 2028, ed è coerente con criteri di sana e prudente gestione delle risorse finanziarie dell'Ente.

Nel corso dell'ultimo trimestre dell'esercizio 2025 sono state incassate cedole su titoli di Stato per un importo netto complessivo pari a euro 322,66.

Ai fini della completezza informativa del rendiconto e della rappresentazione della consistenza patrimoniale immobiliare, si riporta di seguito l'elenco sintetico dei beni immobili intestati all'IPAB Asilo d'Infanzia "Maria Ceccarini" (C.F. 82005290406), come risultanti dagli accertamenti catastali eseguiti salvo eventuali difformità.

Si evidenzia che taluni immobili risultano in regime di comproprietà ovvero in proprietà superficiaria, in attuazione di provvedimenti amministrativi di devoluzione e atti catastali intervenuti nel tempo.

Comune di Riccione (RN) – Catasto Fabbricati

Foglio	Particella	Sub	Categoria	Indirizzo	Quota IPAB	Comproprietari
8	1268	3	C/4	Viale Piemonte s.n.c.	1/2	Comune di Riccione (1/2)
4	170	2	A/3	Viale Piemonte n. 15	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)
4	47	1	A/3	Viale Piemonte n. 20	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)
4	1374	-	F/1	Viale Piemonte n. 20	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)
16	1117	3	B/5	Viale dell'Artigianato n. 2	Superficiaria 1/1	Area: Comune di Riccione
11	449-450	1	B/1	Corso Fratelli Cervi	Area 1000/1000 - Sup. 600/1000	Comune di Riccione (quota superficiaria)

Comune di Riccione (RN) – Catasto Terreni

Foglio	Particella	Qualità	Quota IPAB	Comproprietari
8	1267	Seminativo	1/2	Comune di Riccione (1/2)

Comune di Coriano (RN) – Catasto Terreni

Foglio	Particella	Qualità	Quota IPAB	Comproprietari
20	99	Seminativo	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)

Comune di Misano Adriatico (RN) – Catasto Fabbricati

Foglio	Particella	Sub	Categoria	Indirizzo	Quota IPAB	Comproprietari
--------	------------	-----	-----------	-----------	---------------	----------------

4	382	1	A/3	Via delle Messi n. 9	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)
4	382	2	C/2	Via delle Messi n. 9	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)
4	382	3	C/2	Via delle Messi n. 9	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)

Comune di Misano Adriatico (RN) – Catasto Terreni

Foglio	Particella	Qualità	Quota IPAB	Comproprietari
4	10	Seminativo	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)
4	383	Vigneto Seminativo Uliveto	1/2	Azienda U.S.L. della Romagna (1/2)

Riccione, lì 12 febbraio 2026

La presidente

Cinzia Bauzone

RELAZIONE MORALE AL BILANCIO
Esercizio 2025
IPAB – Asilo d'Infanzia "Maria Ceccarini"
Riccione (RN)

1. Premessa istituzionale

Il Consiglio di Amministrazione dell'IPAB Asilo d'Infanzia "Maria Ceccarini" presenta la presente Relazione morale a corredo del Rendiconto finanziario dell'esercizio 2025, al fine di illustrare l'attività svolta dall'Ente nel corso dell'anno, le principali decisioni assunte, nonché i criteri di gestione economico-finanziaria adottati.

L'esercizio 2025 ha rappresentato un anno di transizione e consolidamento, caratterizzato dal rinnovo dell'organo amministrativo e dalla prosecuzione delle attività istituzionali nel rispetto dei principi di economicità, equilibrio finanziario, trasparenza e tutela della finalità pubblica dell'Ente.

2. Costituzione e funzionamento del Consiglio di Amministrazione

Con Decreto del Presidente della Giunta Regionale Emilia-Romagna del 14 gennaio 2025, è stato costituito il nuovo Consiglio di Amministrazione dell'IPAB, composto da cinque membri, in conformità allo Statuto dell'Ente.

Il Consiglio di Amministrazione risulta così composto:

Cinzia Bauzone – Presidente
Alberto Para – Vicepresidente
Giulia Fabbri – Segretario
Emanuela Cenni – Tesoriere
Claudia Fiorani – Consigliere

Il Consiglio si è regolarmente insediato in data 4 marzo 2025, procedendo alla nomina delle cariche interne e garantendo continuità amministrativa e gestionale.

Nel corso dell'esercizio, il CdA si è riunito più volte, con piena partecipazione dei componenti, assumendo deliberazioni regolarmente verbalizzate e conformi alla normativa vigente.

3. Attività amministrativa e deliberativa dell'esercizio 2025

Nel corso dell'anno 2025 il Consiglio di Amministrazione ha svolto un'intensa attività amministrativa, tra cui si richiamano in particolare:

l'approvazione del Bilancio di previsione 2025, con relativa relazione illustrativa;

la determinazione dei compensi spettanti ai membri dell'organo amministrativo, nel rispetto dei limiti normativi e statutari;

il conferimento di deleghe finanziarie e a contrarre al Presidente, entro soglie predeterminate, al fine di garantire una gestione efficiente e tempestiva;

l'analisi e la gestione del portafoglio investimenti, con valutazioni improntate a criteri di prudenza e contenimento del rischio;

l'approvazione del rendiconto economico-finanziario dell'esercizio 2024 e del Piano Triennale per la Prevenzione della Corruzione e della Trasparenza 2025-2027;

l'avvio di iniziative culturali e progettuali sui temi dell'infanzia e dell'adolescenza, nonché la programmazione di interventi di manutenzione straordinaria degli ambienti scolastici;

il rinnovo del supporto tecnico-amministrativo e giuridico, comprensivo della gestione delle rette, della fatturazione e dei rapporti con gli enti locali per i posti convenzionati.

4. Andamento della gestione finanziaria

La gestione finanziaria dell'esercizio 2025 è stata improntata a criteri di prudenza, equilibrio e corretta imputazione delle operazioni, nel rispetto delle regole proprie della contabilità finanziaria delle IPAB.

Le entrate risultano prevalentemente costituite:

dalle rette di frequenza, comprensive delle regolarizzazioni amministrative e dei rimborsi;
dai contributi e dai rapporti finanziari con gli enti pubblici competenti;
da partite di giro e movimenti di natura tecnica, correttamente evidenziati nel rendiconto.

Le uscite riflettono:

i costi per la gestione ordinaria del servizio educativo;
i compensi agli organi amministrativi, determinati con specifica deliberazione consiliare;
le spese per servizi, forniture, utenze, manutenzioni e adempimenti fiscali e contributivi;
le operazioni di regolarizzazione contabile di provvisori, imputate secondo competenza amministrativa.

Il rendiconto, suddiviso per macro-classi di voci garantisce la massima trasparenza contabile. Alla data del 31 dicembre 2025 l'Ente presenta disponibilità liquide complessive pari a euro 123.564,58, giacenti su conti correnti bancari intestati all'IPAB e pienamente disponibili.

L'Ente detiene altresì investimenti finanziari di natura assicurativa, effettuati nel rispetto dei principi di prudenza, sicurezza e tutela del patrimonio. Il valore degli investimenti al 31 dicembre 2025 risulta superiore all'importo nominale investito, senza che ciò comporti la rilevazione di proventi nell'esercizio, in assenza di realizzo.

Il Consiglio di Amministrazione ritiene che tali scelte di gestione siano coerenti con la natura pubblica dell'Ente e finalizzate a garantire la continuità del servizio educativo e la sostenibilità economico-finanziaria nel medio-lungo periodo

5. Valutazioni complessive e prospettive future

Il Consiglio di Amministrazione esprime una valutazione positiva sull'andamento complessivo della gestione dell'esercizio 2025, che ha consentito di:

assicurare la continuità del servizio educativo;

mantenere l'equilibrio finanziario dell'Ente;

rafforzare l'assetto organizzativo e amministrativo;

programmare interventi e iniziative per gli esercizi successivi, nel rispetto della missione istituzionale dell'IPAB.

Il CdA conferma l'impegno a proseguire l'azione amministrativa secondo criteri di responsabilità, sostenibilità economica e attenzione alle esigenze educative e sociali del territorio.

6. Conclusioni

Alla luce di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione il Rendiconto finanziario dell'esercizio 2025, unitamente ai documenti di corredo, ritenendolo veritiero, corretto e conforme alle scritture contabili e alle deliberazioni assunte.

Riccione, lì 12.02.2026

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Cinzia Bauzone