

# **FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS**

*Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017*

Sede legale Via Giovanni Bertacchi, 6 TIRANO SO  
C.F. e numero iscrizione 83001140140 - Reg. Imprese Sondrio  
P. IVA n. 00401160148



# FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS

Sede Legale: TIRANO (SO) - Via Giovanni Bertacchi, 6  
Capitale Sociale sottoscritto: € 0,00 Interamente versato  
C.F. e numero iscrizione: 83001140140  
Partita IVA: 00401160148

## Bilancio al 31/12/2017

### Stato Patrimoniale Attivo

	Parziali al 31/12/2017	Totali al 31/12/2017	Esercizio al 31/12/2016
<b>B) Immobilizzazioni</b>			
I - Immobilizzazioni immateriali		8.490.729	8.542.611
II - Immobilizzazioni materiali		1.629.231	1.641.603
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>		<i>10.119.960</i>	<i>10.184.214</i>
<b>C) Attivo circolante</b>			
I - Rimanenze		34.643	29.090
II - Crediti		400.592	374.716
esigibili entro l'esercizio successivo		400.592	374.716
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Imposte anticipate			
IV - Disponibilita' liquide		846.679	759.598
<i>Totale attivo circolante (C)</i>		<i>1.281.914</i>	<i>1.163.404</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>			<b>462</b>
<i>Totale attivo</i>		<i>11.401.874</i>	<i>11.348.080</i>

## Stato Patrimoniale Passivo

	Parziali al 31/12/2017	Totali al 31/12/2017	Esercizio al 31/12/2016
<b>A) Patrimonio netto</b>			
I - Capitale		1.667.455	1.667.455
VI - Altre riserve			(3)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		336.053	140.476
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		95.292	195.577
<i>Totale patrimonio netto</i>		<i>2.098.800</i>	<i>2.003.505</i>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>		<b>851.116</b>	<b>824.162</b>
<b>D) Debiti</b>		<b>5.866.603</b>	<b>5.885.685</b>
esigibili entro l'esercizio successivo		992.369	768.126
esigibili oltre l'esercizio successivo		4.874.234	5.117.559
<b>E) Ratei e risconti</b>		<b>2.585.355</b>	<b>2.634.728</b>
<i>Totale passivo</i>		<i>11.401.874</i>	<i>11.348.080</i>

## Conto Economico

	Parziali al 31/12/2017	Totali al 31/12/2017	Esercizio al 31/12/2016
<b>A) Valore della produzione</b>			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		4.377.619	4.291.231
5) altri ricavi e proventi			
altri		111.621	136.668
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>		<i>111.621</i>	<i>136.668</i>
<i>Totale valore della produzione</i>		<i>4.489.240</i>	<i>4.427.899</i>
<b>B) Costi della produzione</b>			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		423.857	441.819
7) per servizi		1.516.554	1.416.756
8) per godimento di beni di terzi		7.313	6.568
9) per il personale			
a) salari e stipendi		1.530.934	1.485.542
b) oneri sociali		375.910	355.413
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		118.870	112.170
c) trattamento di fine rapporto		117.397	110.166
e) altri costi		1.473	2.004
<i>Totale costi per il personale</i>		<i>2.025.714</i>	<i>1.953.125</i>
10) ammortamenti e svalutazioni			
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.		284.897	272.057
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		198.585	190.859
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		86.312	81.198
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>		<i>284.897</i>	<i>272.057</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		(5.553)	6.226
14) oneri diversi di gestione		28.325	29.365
<i>Totale costi della produzione</i>		<i>4.281.107</i>	<i>4.125.916</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>		<b>208.133</b>	<b>301.983</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>			
16) altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti			
altri		882	4.377
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>		<i>882</i>	<i>4.377</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>		<i>882</i>	<i>4.377</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari			

	Parziali al 31/12/2017	Totali al 31/12/2017	Esercizio al 31/12/2016
altri		108.458	108.755
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>		108.458	108.755
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>		(107.576)	(104.378)
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>		<b>100.557</b>	<b>197.605</b>
<b>20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>			
imposte correnti		5.265	2.028
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>		5.265	2.028
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>		<b>95.292</b>	<b>195.577</b>

Il presente bilancio di esercizio è redatto in forma abbreviata ex art. 2435-bis C.C; inoltre è conforme alle scritture contabili, a quello approvato dal Consiglio di Amministrazione, a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali e depositato presso la sede sociale.

Il Legale rappresentante  
(*Doriana Eva Natta*)

# **FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS**

Sede legale: TIRANO (SO) - Via Giovanni Bertacchi, 6  
C.F. e numero iscrizione 83001140140  
Partita IVA: 00401160148

## **NOTA INTEGRATIVA BILANCIO AL 31/12/2017**

### **INTRODUZIONE ALLA NOTA INTEGRATIVA**

Signori, la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2017.

Il Bilancio viene redatto in forma abbreviata, conformemente al Bilancio previsto per le società commerciali ed ai sensi del Codice Civile, pur non essendone normativamente previsto.

Il Bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, ai principi contabili nazionali ed alle interpretazioni fornite dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello Stato patrimoniale e del Conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile.

La Nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del Bilancio.

L'Ente, mediante la Casa di Riposo di Tirano, opera nel settore della gestione dei servizi sociali, socio-sanitari e sanitari di natura residenziale. L'esercizio 1/01/2017– 31/12/2017 chiude con un risultato di 95.292, al netto delle imposte di competenza imputate a Conto Economico per € 5.265.

### **CRITERI DI FORMAZIONE**

#### **REDAZIONE DEL BILANCIO**

---

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 4 e all'art. 2423 - bis comma 2 Codice Civile.

Il Bilancio d'esercizio, così come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro secondo quanto disposto dal Codice Civile.

#### **PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO**

---

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Conformemente ai principi contabili nazionali e alla regolamentazione comunitaria, nella rappresentazione delle voci dell'attivo e del passivo viene data prevalenza agli aspetti sostanziali rispetto a quelli formali.

Nella redazione del Bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria.

Come anticipato, pur non essendo soggetto a requisiti di ordine formale, il bilancio al 31/12/2017 è stato redatto applicando le disposizioni del Cod. Civ. previste per le società commerciali. In questo modo vengono rispettati i requisiti richiesti dall'art. 20-bis, c. 1 lett. *a* del DPR 600/1973, aggiunto dall'art. 25 del d.lgs. 460/1997, che impone la redazione di un documento di fine esercizio di sintesi ove rappresentare l'andamento economico-finanziario-patrimoniale dell'ente.

#### **STRUTTURA E CONTENUTO DEL PROSPETTO DI BILANCIO**

---

Lo Stato patrimoniale, il Conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente Nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti. Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Per una rappresentazione più chiara delle voci di bilancio non sono state indicate le voci precedute da numeri arabi o lettere minuscole non valorizzate sia per l'esercizio in corso che per l'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.



Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

#### **IMMOBILIZZAZIONI**

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto e/o di produzione.

Per quanto riguarda i costi di produzione, gli stessi comprendono anche costi di indiretta imputazione per la quota ragionevolmente imputabile a ciascuna immobilizzazione, relativi al periodo di fabbricazione e fino al momento a partire dal quale il bene poteva essere oggettivamente utilizzato.

Ai costi di produzione sono stati inoltre aggiunti gli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione, interna o presso terzi, con gli stessi criteri descritti per i costi di indiretta imputazione.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, N. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali e immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

#### *Immobilizzazioni Immateriali*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo di Stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione, e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e di

svalutazione.

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

Si è ritenuto opportuno imputare i costi di manutenzione su immobili non di proprietà alla voce "Altre immobilizzazioni immateriali"; in particolare trattasi di costi di straordinaria manutenzione inerenti l'immobile (di proprietà Comunale, sito in via Bertacchi) completato nel 2010 ed entro cui l'Ente ha realizzato alcuni mini alloggi; il piano di ammortamento, applicato per la prima volta nel 2010, è stato determinato considerando un arco temporale complessivo pari a 50 anni.

Fra le immobilizzazioni immateriali sono altresì incluse le spese sostenute nell'esercizio e relative alla ristrutturazione della RSA, il cui completamento è avvenuto a novembre 2012 e da tale data l'immobile è divenuto agibile e utilizzabile. Sempre da novembre 2012 è iniziato il piano di ammortamento delle spese sostenute e capitalizzate (inclusi gli oneri finanziari sul mutuo sottoscritto in data 23.07.2012).

Nel corso del 2017 sono state eseguite ulteriori spese, opportunamente capitalizzate, come esposto nella tabella che segue.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile.

La tabella che segue evidenzia le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Manutenzione su stabile di terzi	3.942.876	-	-	-	3.942.876
Ristrutturazione R:S:A	5.619.607	-	-	-	5.619.607
Realizzazione Giardino	-	146.702	-	-	146.702
Fondo amm. altre imm. immateriali	559.765-	-	-	78.858	638.623-
Fondo amm. Ristrutturazione RSA	460.106-	-	-	112.392	572.498-
Fondo amm.to Realizzazione Giardino	-	-	-	7.335	7.335-
	<b>8.542.612</b>	<b>146.702</b>	<b>-</b>	<b>198.585</b>	<b>8.490.729</b>

### *Immobilizzazioni Materiali*

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino all'entrata in

funzione del bene. Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a Conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento dell'entrata in funzione dei beni, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Fabbricati istituzionali	1,5%
Impianti telefonici	6,25%
Mobili e arredi	5%
Macchine uff. elettroniche	10%
Attrezzature	6,25%

Il costo delle immobilizzazioni materiali è stato sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in rapporto alla residua possibilità di utilizzo delle stesse.

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico, alla voce B6).

Si precisa che il valore economico delle immobilizzazioni materiali alla chiusura dell'esercizio non risulta durevolmente inferiore al loro costo ammortizzato e pertanto non si è proceduto ad alcuna svalutazione come previsto dal punto 3 dell'articolo 2426 del Codice

civile. Di seguito si evidenziano le movimentazioni intervenute nell'esercizio:

Dettaglio	Costo storico	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Fabbricati istituzionali	1.285.297	1.285.297	-	-	-	1.285.297
Fabbricati a reddito	110.952	110.952	-	-	-	110.952
Terreni	349.062	349.062	-	-	-	349.062
Impianti telefonici	5.462	5.462	-	-	-	5.462
Ascensori	238.500	238.500	-	-	-	238.500
Attrezzatura sanitaria	97.133	97.133	5.631	-	-	102.764
Attrezzatura tecnica	245.050	245.050	4.807	-	-	249.857
Attrezzatura bianch. ed eff. laterrecci	18.203	18.203	-	-	-	18.203
Attrezzatura specifica	126.208	126.208	41.028	-	-	167.236
Mobili ed arredi	195.528	195.528	-	-	-	195.528
Attrezzature e sistemi informatici	74.415	74.415	22.474	-	-	96.889
Mobili ed arredi mini-alloggi	196.747	196.747	-	-	-	196.747
Automezzi e veicoli da trasporto	75.307	75.307	-	-	-	75.307
Fondo amm. fabbricati istituzionali	-	665.375-	-	-	19.279	684.654-
Fondo amm. fabbricati a reddito	-	56.585-	-	-	-	56.585-
Fondo amm. terreni	-	108.019-	-	-	-	108.019-
Fondo amm. impianti telefonici	-	2.698-	-	-	341	3.039-
Fondo amm. attrezzatura sanitaria	-	77.214-	-	-	2.139	79.353-
Fondo amm. attrezzatura tecnica	-	147.500-	-	-	11.878	159.378-
Fondo amm. at. bianc. ed eff. letterecci	-	6.475-	-	-	-	6.475-
Fondo amm. attrezzatura specifica	-	39.065-	-	-	10.078	49.143-
Fondo amm. mobili ed arredi	-	54.753-	-	-	9.253	64.006-
Fondo amm. macchine uff. ordinarie	-	21.933-	-	-	6.879	28.812-
Fondo amm. attrez. e sist. informatici	-	15.801-	-	-	-	15.801-
Fondo amm. mobili e arredi mini-alloggi	-	68.753-	-	-	9.837	78.590-
Fondo amm. Ascensore	-	58.785-	-	-	14.310	73.095-
Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.	-	53.305-	-	-	2.316	55.621-
Arrotondamento						2-
	<b>3.017.864</b>	<b>1.641.603</b>	<b>73.940</b>	<b>-</b>	<b>86.312</b>	<b>1.629.231</b>

A fine esercizio, in sede di assestamento e chiusura, sono state imputate a conto economico le quote di ammortamento relative ai beni utilizzati ai fini istituzionali.

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati nuovi investimenti, connessi ad acquisizioni di

attrezzature informatiche e attrezzature varie.

## ATTIVO CIRCOLANTE

### *Rimanenze*

Le rimanenze sono valutate al costo di acquisto (ultimo acquisto) e risultano suddivise come segue:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Rim. fin. saponi detersivi e disinf. SP	2.064	3.521	1.457	71
Rim. fin. generi alimentari SP	9.159	12.475	3.316	36
Rim. fin. medicinali SP	16.483	14.362	2.121-	13-
Rim. fin. mat. igienico per incont. SP	1.384	4.286	2.902	210
<b>Totale</b>	<b>29.090</b>	<b>34.643</b>	<b>5.553</b>	

### *Crediti*

I crediti sono stati esposti in bilancio al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo. La seguente tabella evidenzia le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Crediti diversi	1.200	-	1.200-
Iva su vendite	-	103	103
Clienti	373.071	400.480	27.409
Debiti v/INAIL	436	-	436-
DEBITI V/CSA	10	10	-
<b>Totale</b>	<b>374.716</b>	<b>400.592</b>	<b>25.876</b>

Il credito verso Clienti include il credito verso l'ATS Montagna per il contributo ASL riconosciuto in regime di convenzione (€ 90.606).

## DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Trattasi principalmente delle giacenze dell'Ente sui conti correnti intrattenuti presso Istituti di credito e della liquidità esistente nelle casse sociali alla data di riferimento. Gli importi iscritti nell'attivo di bilancio devono essere confrontati con i valori rappresentanti i debiti verso Banche iscritti nel passivo. In dettaglio si può rilevare quanto segue:

Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Consist. finale	Variaz. assoluta
Banca Popolare di Sondrio 22100	757.015	87.080	844.095	87.080
Cassa presso economo	2.583	-	2.583	-
<b>Totale</b>	<b>759.598</b>	<b>87.080</b>	<b>846.679</b>	<b>87.081</b>

#### RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a due esercizi.

Nell'iscrizione così come nel riesame di ratei e risconti passivi di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale. Laddove tale condizione risulta cambiata sono state apportate le opportune variazioni.

La tabella che segue evidenzia le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, fra le quali l'iscrizione dei contributi ricevuti negli anni passati dalla Fondazione Cariplo, dalla Regione Lombardia e dalla Comunità Montana, che vengono riscontati pro-quota sulla base del piano di ammortamento delle spese cui si riferiscono:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Risconti attivi diversi	462	-	462-
<b>Totale</b>	<b>462</b>	<b>-</b>	<b>462-</b>

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Ratei passivi diversi	90.344	81.333	9.011-
Risconti passivi diversi	2.544.383	2.504.022	40.361-
<b>Totale</b>	<b>2.634.728</b>	<b>2.585.355</b>	<b>49.373-</b>

I ratei passivi evidenziano le competenze connesse al personale dipendente (per ferie, permessi non goduti, e relativi contributi) e ai mutui bancari (per interessi passivi maturati a fine esercizio). I risconti passivi sono stati determinati sulla base dei seguenti contributi ricevuti:

Contributi	Anno	Importo
Fondazione Cariplo	2010	1.500.000,00

<b>Contributi</b>	<b>Anno</b>	<b>Importo</b>
Comunità Montana – Tirano	2011	12.911
Reg. Lombardia – Iniziative Emblematiche	2012	500.000
Reg. Lombardia – Ristrutturazione RSA	2012	11.910
Comune di Tirano	2013	700.000
Comunità Montana – Tirano	2015	24.900
Comunità Montana – Tirano	2016	7.043
Contributo Marchesi G.	2016	23.160
Contributo Comune di Tirano	2017	20.000
<b>Totale</b>	<b>93.420</b>	<b>2.799.924</b>

### TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

La variazione intervenuta nell'esercizio viene evidenziata nella seguente tabella:

<i>Trattamento di Fine Rapporto</i>	<b>TOTALE</b>
Importi al 31/12/2016	824.162
Accantonamenti dell'esercizio	120.256
Destinazione a fondi complementari	- 24.364
- Liquidazioni e anticipazione 2017	- 62.392
- Imposta sost. TFR. E contributi	- 6.546
<b>IMPORTI AL 31/12/2017</b>	<b>851.116</b>

### DEBITI

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni.

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta
Erario c/ritenute	1.688	4.777	3.089
Erario/IRES	312	3.237	2.925
erario c/imposta sost. su T.F.R.	636	769	133
Iva su vendite	683	-	683-
Mutuo Banca Popolare di Sondrio 2010	2.220.544	2.220.544	-
Mutuo Banca popolare di Sondrio 2012	2.476.811	2.476.811	-
DEBITO V. REGIONE PER CONTR. FRISL 01/03	326.251	290.001	36.250-
DEBITO V/REGIONE PER FRISL 97/98	156.243	130.202	26.041-
Fornitori c/fatture da ricevere	2.770	2.770	-
Debiti v/INPS	34.136	38.539	4.403
Debiti v/INAIL	-	673	673
Debiti v/INPDAP	36.589	36.401	188-
Debiti v/irpef	25.904	24.220	1.684-
Debiti v/personale	102.960	106.626	3.666
DEBITI V/C.I.S.L.	115	130	15
DEBITI V/C.G.I.L.	127	127	-
DEBITI V/U.I.L.	275	261	14-
DEBITI V/FIALS	20	40	20
debiti v/clienti perdepos. cauz. mini-al	44.191	49.231	5.040
Fornitori	455.429	481.243	25.814
<b>Totale</b>	<b>5.885.685</b>	<b>5.866.603</b>	<b>19.082-</b>

Fra i debiti si evidenziano fra gli altri:

- il residuo mutuo ventennale acceso presso la Banca Popolare di Sondrio in data 26.03.2010 e connesso alla ristrutturazione della struttura che accoglie i mini-alloggi;
- il mutuo ventennale acceso presso la Banca Popolare di Sondrio in data 23.07.2012 e connesso alla ristrutturazione della struttura che accoglie i mini-alloggi;
- le quote residue dei FRISL (mutui ventennali a tasso zero), concessi dalla Regione Lombardia. La quota rimborsata del corso dell'esercizio è di € 62.291,00, pari alla quota rimborsabile entro l'esercizio successivo.

I mutui accessi presso la Banca Popolare di Sondrio sono assistiti da ipoteca di I grado concessa dal Comune sui beni immobili utilizzati dalla Casa di Riposo ed oggetto di ristrutturazione. Durante l'esercizio è proseguito il periodo di moratoria, per cui non è ancora iniziato il piano di rientro della relativa quota capitale.



Il pagamento delle quote capitale riprenderà, per entrambi i mutui, il 31 gennaio 2018.  
Fra i fornitori, l'importo più rilevante è connesso all'esposizione di fine anno verso la cooperativa Sociale Il Granello per € 141.656.

## PATRIMONIO NETTO

Le variazioni nei conti di patrimonio dell'Ente intervenute nel corso dell'esercizio sono connesse all'imputazione dell'utile dell'esercizio chiuso al 31/12/2016, come di seguito indicato:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
<i>Patrimonio</i>						
	Patrimonio netto	1.667.455	-	-	1.667.455	-
	<b>Totale</b>	<b>1.667.455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.667.455</b>	<b>-</b>
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>						
	Avanzi esercizi precedenti	674.138	195.577	-	869.715	195.577
	Disavanzi esercizi precedenti	533.662-	-	-	533.662-	-
	<b>Totale</b>	<b>140.476</b>	<b>195.577</b>	<b>-</b>	<b>336.053</b>	<b>195.577</b>
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>						
	Utile dell'esercizio	195.577	95.292	195.577	95.292	100.285-
	<b>Totale</b>	<b>195.577</b>	<b>95.292</b>	<b>195.577</b>	<b>95.292</b>	<b>100.285-</b>

## CONSIDERAZIONI SULLE VOCI ECONOMICHE

### RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI.

I ricavi iscritti in bilancio e conseguiti durante l'esercizio si riferiscono a:

Dettaglio	2017	2016	Variaz.	Variaz. %
Rette centro-diurno	44.977	28.527	16.450	58
Rette di soggiorno	1.789.248	1.752.364	36.884	2
Contributo regionale	1.370.196	1.392.689	(22.493)	(2)
rette mensa esterni	28.667	28.636	31	-
contributo regionale centro-diurno	146.875	145.898	977	1
rette mini-alloggi	605.060	569.253	35.807	6
rette nucleo Benefattori	392.597	373.864	18.733	5
<b>Totale</b>	<b>4.377.619</b>	<b>4.291.231</b>	<b>86.388</b>	

**ALTRI RICAVI E PROVENTI.**

Il valore della produzione, oltre ai ricavi caratteristici, include introiti connessi prevalentemente a:

- oblazioni per € 15.147 (di cui € 15.000 da Fondazione Nuccia e Renzo Maganetti),
- compenso rimborsato dalla Casa di Riposo Madonna della Neve - ONLUS di Chiuro pari a € 14.400 per le prestazioni del Direttore Amministrativo,
- quota parte dei Contributi deliberati ed incassati nel corso degli esercizi precedenti (opportunamente riscontati) connessi alla ristrutturazione degli immobili. Le quote di competenza dei contributi ricevuti sono:

Contributi	Anno	Importo	Competenza
Fondazione Cariplo	2010	1.500.000,00	30.000
Comunità Montana – Tirano	2011	12.911	807
Reg. Lombardia – Iniziative Emblematiche	2012	500.000	10.000
Reg. Lombardia – Ristrutturazione RSA	2012	11.910	238
Comune di Tirano	2013	700.000	14.000
Comunità Montana – Tirano	2015	24.900	1.556
Comunità Montana – Tirano	2016	7.043	440
Comunità Marchesi - Acquisto pulmino	2016	23.160	2.316
Comune di Tirano	2017	20.000	1.000
<b>Totale</b>	<b>18122</b>	<b>2.799.924</b>	<b>60.538</b>

- contributo di € 2.000 ricevuto dalla Banca Popolare di Sondrio per il servizio di tesoreria;
- rimborso quota cinque per mille anno 2014/2015 per € 4.272;
- rimborso quote mare ospiti ed altri introiti per € 15.438.

**COSTI PER SERVIZI.**

La voce esprime i costi dei fattori della produzione che sono stati utilizzati per il conseguimento dei ricavi di vendita dei prodotti e dei servizi. I valori più rilevanti sono connessi alle prestazioni effettuate da personale esterno alla struttura (in convenzione):

Dettaglio	2017	2016	Variaz. assoluta	Variaz. %
Spese per servizio lavanderia	34.727	36.381	(1.654)	(5)

Dettaglio	2017	2016	Variaz. assoluta	Variaz. %
Convenzione con coopertiva	605.215	605.215	-	-
Personale medico	141.092	125.344	15.748	13
Conv. coop. C.D.I. e M.A.P.	233.551	236.033	(2.482)	(1)
Forza motrice e luce	92.137	58.860	33.277	57
Acqua	18.158	-	18.158	-
Spese per teleriscaldamento	86.786	80.639	6.147	8
Spese per Telerisc. mini-alloggi	49.136	47.100	2.036	4
Convenzione con lavanderia esterna	36.343	31.229	5.114	16
Assicurazioni	27.580	28.927	(1.347)	(5)
Arrotondamento	191.829	167.028	24.801	
<b>Totale</b>	<b>1.516.554</b>	<b>1.416.756</b>	<b>99.798</b>	

#### COSTO DEL PERSONALE.

Il costo del personale include i costi per il personale interno ed è così composto:

Dettaglio	2017	2016	Variaz.
<i>Salari e stipendi</i>			
Stipendi personale dipendente	1.407.111	1.359.234	47.877
F.do miglioramento dei servizi	92.823	95.308	(2.485)
Retribuzione di funzione	31.000	31.000	-
<b>Totale</b>	<b>1.530.934</b>	<b>1.485.542</b>	<b>45.392</b>
<i>Oneri sociali</i>			
Contributi INPS	183.628	162.735	20.893
Contributi INAIL	17.459	18.397	(938)
Contributi C.P.D.E.L.	174.823	174.281	542
<b>Totale</b>	<b>375.910</b>	<b>355.413</b>	<b>20.497</b>
<i>Trattamento di fine rapporto</i>			
Quota accantonamento TFR	117.397	110.166	7.231
<b>Totale</b>	<b>117.397</b>	<b>110.166</b>	<b>7.231</b>
<i>Altri costi per il personale</i>			
Acquisto divise per il personale	1.473	2.004	(531)
<b>Totale</b>	<b>1.473</b>	<b>2.004</b>	<b>(531)</b>

#### AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

La voce 10) del Conto Economico evidenzia gli accantonamenti e le svalutazioni effettuate in sede di chiusura dell'esercizio, così suddivisi:

<b>Dettaglio</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>Variaz. assoluta</b>
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			
Amm.to manutenzione su stabili di terzi	78.858	78.858	-
Amm.to ristrutturazione RSA	112.392	112.002	390
Amm.to realizzazione Giardino	7.335	-	7.335
<b>Totale</b>	<b>198.585</b>	<b>190.859</b>	<b>7.726</b>
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			
Amm.to fabbricati istituzionali	19.279	19.279	-
Amm.to impianti telefonici	341	341	-
Amm.to attrezzatura sanitaria	2.139	2.199	(60)
Amm.to attrezzatura tecnica	11.878	10.940	938
Amm.to attrezzatura bianc. ed eff. lett.	910	910	-
Amm.to mobili ed arredi	9.253	9.253	-
Amm.to macchine d'uff. ordinarie	6.879	5.276	1.603
Amm.to mobili e arredi mini-alloggi	9.837	9.837	-
Amm.to attrezzatura specifica	9.168	7.694	1.474
Amm.to Ascensore	14.310	14.310	-
Amm.to Automezzi	2.316	1.158	1.158
<b>Totale</b>	<b>86.312</b>	<b>81.198</b>	<b>5.114</b>

#### **PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**

La lettera C del conto economico ex art. 2425 C.C. individua e raggruppa i componenti positivi e negativi emersi dalla gestione finanziaria.

Nei "Proventi diversi" sono iscritti interessi attivi su conto corrente per € 882.

Gli oneri finanziari evidenziano interessi passivi bancari (compresi interessi su mutui) per € 108.458.

#### **IMPOSTE SUL REDDITO.**

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale relativa alla particolare tipologia di Ente di natura associativa (ONLUS) e sono esposte, al netto degli

acconti versati e delle ritenute subite, nella voce crediti tributari.

Non sono effettuati accantonamenti di imposte differite e/o anticipate in quanto non se ne è verificato il presupposto. La fondazione chiude l'esercizio con l'imputazione a Conto economico della sola IRES per € 5.265, in quanto, in conformità a quanto disposto dall'art. 21 del D. Lgs. 460/97, la Regione Lombardia ha esentato le ONLUS all'assoggettamento ad imposizione IRAP (art. 1 co. 7 e 8 L.R. 18/12/01 n.27).

#### **ALTRE INFORMAZIONI**

L'Ente, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività e passività in valuta estera.

Nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine. Non ha emesso altri strumenti finanziari di cui al n. 19 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della Legge 19 marzo 1983, n. 72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni tuttora esistenti in patrimonio non è stata eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 del 1° comma dell'art. 2427 del Codice Civile.

L'Ente alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo Stato Patrimoniale.

#### **STRUTTURA FINANZIARIA**

Di seguito si espongono alcuni dati utili per la comprensione della struttura finanziaria dell'ente:

##### *Variazioni di liquidità:*

Voce	Importo al 31/12/2017	Importo al 31/12/2016
<b>FONTI DI FINANZIAMENTO</b>		

Voce	Importo al 31/12/2017	Importo al 31/12/2016
<b>A) LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	95.295	195.577
<b>RETTIFICHE IN PIU' (MENO) RELATIVE A VOCI CHE NON HANNO AVUTO EFFETTO SULLA LIQUIDITA':</b>		
Ammortamenti	277.560	272.057
Accantonamento al TFR	120.256	110.166
Pagamento quote di TFR	(93.301)	(43.131)
Riduzione di crediti a breve termine		107.363
Aumento di crediti a breve termine	(25.876)	
Riduzione di rimanenze		6.226
Aumento di rimanenze	(5.553)	
Riduzione di ratei e risconti attivi	462	522
Aumento di debiti a breve termine	224.243	
Aumento di debiti a lungo termine		85.059
Riduzione di debiti a breve termine		(123.530)
Riduzione di debiti a lungo termine	(243.325)	
Riduzione di ratei e risconti passivi	(49.373)	(23.254)
<b>= LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE</b>	<b>300.388</b>	<b>587.055</b>
Immobilizzazioni immateriali	7.335	
<b>= LIQUIDITA' GENERATA DA FONTI ESTERNE</b>	<b>7.335</b>	
<b>= TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO</b>	<b>307.723</b>	<b>587.055</b>
<b>IMPIEGHI DI LIQUIDITA'</b>		
Immobilizzazioni immateriali	146.702	39.033
Immobilizzazioni materiali	73.940	76.937
<b>= TOTALE AUMENTI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO</b>	<b>220.642</b>	<b>115.970</b>
<b>= TOTALE IMPIEGHI DI LIQUIDITA'</b>	<b>220.642</b>	<b>115.970</b>
<b>AUMENTO (DIMINUZIONE) DI LIQUIDITA'</b>	<b>87.081</b>	<b>471.085</b>
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	759.598	288.516
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	846.679	759.598
<b>= AUMENTO (DIMINUZIONE) DI LIQUIDITA'</b>	<b>87.081</b>	<b>471.082</b>

	Importo al 31/12/2017	Importo al 31/12/2016
<b>A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	95.295	195.577
Imposte sul reddito	5.265	2.028

	Importo al 31/12/2017	Importo al 31/12/2016
<i>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	100.560	197.605
Accantonamenti ai fondi	120.256	110.166
Ammortamenti delle immobilizzazioni	277.560	272.057
<i>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</i>	<i>498.376</i>	<i>579.828</i>
Decremento (Incremento) delle rimanenze	(5.553)	6.226
Decremento (Incremento) dei ratei e risconti attivi	462	522
Incremento (Decremento) dei ratei e risconti passivi	(49.373)	(23.254)
Altre variazioni del capitale circolante netto	(44.958)	68.892
<i>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</i>	<i>398.954</i>	<i>632.214</i>
(Imposte sul reddito pagate)	(5.265)	(2.028)
(Utilizzo dei fondi)	(93.301)	(43.131)
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)</b>	<b>300.388</b>	<b>587.055</b>
<b>B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(73.940)	(76.937)
(Investimenti)	(146.702)	(39.033)
Prezzo di realizzo disinvestimenti	7.335	
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)</b>	<b>(213.307)</b>	<b>(115.970)</b>
<b>C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>		
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)</b>		
<b>Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide</b>	<b>87.081</b>	<b>471.085</b>
Disponibilità liquide al 1/01/2017	759.598	288.516
Disponibilità liquide al 31/12/2017	846.679	759.598

*Indicatori della situazione Patrimoniale e finanziaria:*

INDICE	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni	20,74 %	19,67 %	5,44 %
Indice di indebitamento	4,43	4,66	(4,94) %
Mezzi propri su capitale investito	18,41 %	17,66 %	4,25 %
Oneri finanziari su fatturato	2,48 %	2,53 %	(1,98) %
Indice di disponibilità	35,83 %	34,20 %	4,77 %
Indice di tesoreria primario	34,86 %	33,35 %	4,53 %

*Conto Economico Riclassificato:*

Voce	Esercizio 2017	%	Esercizio 2016	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>4.489.240</b>	<b>100,00 %</b>	<b>4.427.899</b>	<b>100,00 %</b>	<b>61.341</b>	<b>1,39 %</b>
- Consumi di materie prime	418.304	9,32 %	448.045	10,12 %	(29.741)	(6,64) %
- Spese generali	1.523.867	33,94 %	1.423.324	32,14 %	100.543	7,06 %
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>2.547.069</b>	<b>56,74 %</b>	<b>2.556.530</b>	<b>57,74 %</b>	<b>(9.461)</b>	<b>(0,37) %</b>
- Altri ricavi	111.621	2,49 %	136.668	3,09 %	(25.047)	(18,33) %
- Costo del personale	2.025.714	45,12 %	1.953.125	44,11 %	72.589	3,72 %
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>409.734</b>	<b>9,13 %</b>	<b>466.737</b>	<b>10,54 %</b>	<b>(57.003)</b>	<b>(12,21) %</b>
- Ammortamenti e svalutazioni	284.897	6,35 %	272.057	6,14 %	12.840	4,72 %
<b>RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)</b>	<b>124.837</b>	<b>2,78 %</b>	<b>194.680</b>	<b>4,40 %</b>	<b>(69.843)</b>	<b>(35,88) %</b>
+ Altri ricavi e proventi	111.621	2,49 %	136.668	3,09 %	(25.047)	(18,33) %
- Oneri diversi di gestione	28.325	0,63 %	29.365	0,66 %	(1.040)	(3,54) %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>208.133</b>	<b>4,64 %</b>	<b>301.983</b>	<b>6,82 %</b>	<b>(93.850)</b>	<b>(31,08) %</b>
+ Proventi finanziari	882	0,02 %	4.377	0,10 %	(3.495)	(79,85) %
<b>RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)</b>	<b>209.015</b>	<b>4,66 %</b>	<b>306.360</b>	<b>6,92 %</b>	<b>(97.345)</b>	<b>(31,77) %</b>
+ Oneri finanziari	(108.458)	(2,42) %	(108.755)	(2,46) %	297	(0,27) %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)</b>	<b>100.557</b>	<b>2,24 %</b>	<b>197.605</b>	<b>4,46 %</b>	<b>(97.048)</b>	<b>(49,11) %</b>
<b>REDDITO ANTE IMPOSTE</b>	<b>100.557</b>	<b>2,24 %</b>	<b>197.605</b>	<b>4,46 %</b>	<b>(97.048)</b>	<b>(49,11) %</b>
- Imposte sul reddito dell'esercizio	5.265	0,12 %	2.028	0,05 %	3.237	159,62 %
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>95.292</b>	<b>2,12 %</b>	<b>195.577</b>	<b>4,42 %</b>	<b>(100.285)</b>	<b>(51,28) %</b>

Considerando tutti le parte attive e passive rispettivamente incassate e pagate, la gestione caratteristica dell'esercizio produce sinteticamente i seguenti risultati, in termini di liquidità generata:

	Importi al 31.12.2016	Importi al 31.12.2017
Proventi e ricavi per rette	2.898.542,00	3.007.423,00
Contributo regionale	1.392.689,00	1.370.196,00
	4.291.231,00	4.377.619,00
Contributi ricevuti	30.203,00	37.000,00
Oblazioni	29.240,00	147,00
Affitti	0,00	0,00



5 per Mille	4.205,00	4.271,90
Altri introiti	32.025,00	29.838,00
Contributo Banca Popolare di Sondrio	13.000,00	13.000,00
	<u>108.673,00</u>	<u>84.256,90</u>
<b>Totale Introiti</b>	<b>4.399.904,00</b>	<b>4.461.875,90</b>
Costi della produzione	4.125.916,00	4.281.107,00
- quote TFR (al netto fondi complementari e delle liq.)	-67.035,00	-26.594,00
- Ammortamenti ed accantonamenti	-272.057,00	-284.897,00
Totale spese	<u>3.786.824,00</u>	<u>3.969.616,00</u>
<b>Differenza gestione dell'esercizio</b>	<b>613.080,00</b>	<b>492.259,90</b>
Differenza liquidità Banca	471.083,00	87.080,00
Pagamento mutui Bancari	0,00	0,00
Pagamento mutui FRISL	62.292,00	62.292,00
Pagamento Oneri finanziari (netti)	108.755,00	107.576,00
<b>Totale destinazione risorse</b>	<b>642.130,00</b>	<b>256.948,00</b>

### CONSIDERAZIONI FINALI

Il risultato dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, evidenziato in bilancio per complessive € 95.292, presenta una decisa flessione rispetto a quello dell'esercizio precedente a causa dell'incremento di alcuni costi, ritenuti essenziali per il miglioramento della qualità del servizio offerto.

L'analisi della situazione finanziaria evidenzia come la gestione dell'attività tipica abbia generato nell'esercizio liquidità sufficiente per far fronte alle spese correnti ed ai mutui bancari.

La fine dei periodi di pre-ammortamento dei mutui bancari (prevista per il prossimo 31 gennaio 2018) produrrà effetti significativi sulla liquidità aziendale, che verrà in gran parte assorbita dal rimborso delle quote capitale (pari a € 209.640 per il 2018).

Non esistono altre considerazioni da effettuare sui contenuti delle poste di bilancio e sui criteri di valutazione seguiti. Le considerazioni ed i valori contenuti nella presente Nota Integrativa sono conformi alle scritture contabili e riflettono con correttezza i fatti amministrativi così come si sono verificati.

Vi invito ad approvare il presente bilancio, con il riporto a nuovo del risultato di esercizio pari a € 95.292.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
*(Doriana Eva Natta)*

.....

# **FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS**

Sede Legale: Via Giovanni Bertacchi, 6 - TIRANO (SO)  
C.F. e numero iscrizione: 83001140140

## **RELAZIONE DI REVISIONE BILANCIO ABBREVIATO AL 31/12/2017**

Signori Consiglieri,

il sottoscritto Revisore Unico Dr. Bruno Garbellini ha ricevuto il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017 e in adempimento tanto all'art. 2409-ter c. 1 lett. C), quanto dell'articolo 2429 comma 1 Cod. Civ., nonché a quanto enunciato dallo Statuto della Fondazione ha redatto la seguente relazione:

Il Sottoscritto ha svolto la revisione legale dei conti del progetto di bilancio chiuso al 31/12/2017 .

La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Fondazione; è del soggetto incaricato della revisione legale dei conti invece la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione legale dei conti. Tale giudizio è infatti il frutto dell'articolata attività di revisione legale dei conti, la quale si estrinseca nel compimento di più fasi successive tra le quali l'ultima è proprio l'emissione del giudizio sul bilancio e sulla sua attendibilità.

L'esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione contabile. In conformità agli stessi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il Bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi o se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione legale dei conti è stato svolto in modo coerente con la dimensione della Fondazione e con il suo assetto organizzativo. Il procedimento di revisione ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel Bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori.

Si ritiene che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del presente giudizio professionale.

Lo Stato patrimoniale, il Conto economico e il rendiconto finanziario correttamente presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente. Per il giudizio sul bilancio dell'esercizio precedente si fa riferimento alla Relazione emessa in riferimento a tale esercizio.

Il Bilancio presenta, in sintesi, le seguenti risultanze, con importi espressi in unità di Euro:

Descrizione	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI	10.119.960	10.184.214	64.254-
ATTIVO CIRCOLANTE	1.281.914	1.163.404	118.510
RATEI E RISCONTI	-	462	462-
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>11.401.874</b>	<b>11.348.080</b>	<b>53.794</b>

Descrizione	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Scostamento
PATRIMONIO NETTO	2.098.800	2.003.505	95.295
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	851.116	824.162	26.954
DEBITI	5.866.603	5.885.685	19.082-
RATEI E RISCONTI	2.585.355	2.634.728	49.373-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>11.401.874</b>	<b>11.348.080</b>	<b>53.794</b>

Il risultato trova riscontro nel CONTO ECONOMICO che presenta in sintesi:

Descrizione	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Scostamento
VALORE DELLA PRODUZIONE	4.489.240	4.427.899	61.341
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	4.377.619	4.291.231	86.388
COSTI DELLA PRODUZIONE	4.281.107	4.125.916	155.191
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	208.133	301.983	93.850-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	100.557	197.605	97.048-
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	5.265	2.028	3.237
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>95.292</b>	<b>195.577</b>	<b>100.285-</b>

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti si rileva, in via preliminare, che il progetto di bilancio sottoposto alle Vostre deliberazioni corrisponde alle risultanze della contabilità sociale e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, gli schemi di Stato patrimoniale e di Conto economico sono stati redatti nel rispetto della vigente normativa e con l'applicazione dei criteri esposti dall'Organo Amministrativo.

Il Rendiconto finanziario è stato predisposto conformemente alle previsioni dell'OIC 10 e fornisce le informazioni necessarie per valutare la situazione finanziaria dell'Ente (compresa la liquidità e solvibilità).

La Nota integrativa, nel rispetto dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene informazioni sui criteri di valutazione e dettagliate informazioni sulle voci di bilancio.

In particolare, si riferisce quanto segue:

- in base agli elementi acquisiti in corso d'anno si può affermare che nella stesura del bilancio sono stati rispettati i principi di redazione stabiliti dal Codice Civile, ed in particolare il principio della prudenza nelle valutazioni ed il principio di competenza economica.
- i libri ed i registri societari messi a disposizione ed analizzati durante le verifiche periodiche sono stati tenuti secondo quanto previsto dalla normativa vigente; dalla verifica degli stessi si è constatata la regolare tenuta della contabilità sociale, nonché la corretta rilevazione delle scritture contabili e dei fatti caratterizzanti la gestione.
- i criteri adottati nella formazione del progetto di bilancio ed esposti nella Nota integrativa risultano conformi alle prescrizioni di cui all'art. 2423 del Codice Civile e pertanto consentono di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica della Fondazione.
- si può confermare che non si sono verificati casi eccezionali che imponessero di disapplicare singole norme di legge in ordine alla rappresentazione veritiera e corretta del bilancio (art. 2423 , 4° comma, del Codice Civile) o in ordine ai criteri di valutazione (art. 2423-bis, ultimo comma, del Codice Civile).
- in base agli elementi acquisiti e ai controlli effettuati si può affermare che sussiste il presupposto della continuità aziendale.

Nel rilevare che l'Ente ha adottato una idonea politica di revisione delle tariffe e delle rette, nonché ha applicato un adeguato controllo di gestione onde pervenire ad economie tali da contribuire al raggiungimento di un più idoneo equilibrio finanziario, a solo scopo di informativa e quale suggerimento, si suggerisce di continuare a valutare e monitorare attentamente e costantemente l'assetto finanziario dell'Ente, alla luce degli ingenti impegni assunti nei confronti degli Istituti Finanziari.

Nel corso dell'esercizio 2018 l'Ente dovrà procedere al rimborso delle quote capitale dei mutui assunti con la Banca Popolare di Sondrio, temporaneamente sospese. Ciò dovrà essere tenuto in opportuna considerazione anche nel caso di investimenti futuri non coperti da risorse finanziarie nuove ed esterne.

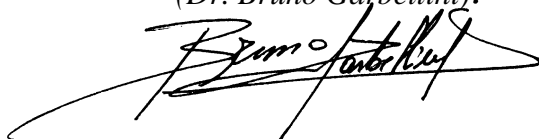
Per quanto sopra rappresentato, si attesta che, il progetto di bilancio dell'esercizio in esame

nel suo complesso è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico della Fondazione, in conformità alle norme ed ai principi contabili adottati per la formazione del bilancio.

Tirano, 1/03/2018

Il Revisore

(Dr. Bruno Garbellini).

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bruno Garbellini', with a large, sweeping flourish extending to the left.

# FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS

Sede Legale: TIRANO (SO) Via Giovanni Bertacchi, 6

Partita IVA: 00401160148 - Codice Fiscale: 83001140140

## Bilancio al 31/12/2017

Stampa dettaglio voci

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2017		Esercizio al 31/12/2016	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>1</b>	<b>ATTIVO</b>				
<b>1.B</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>				
<b>1.B.1</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		<b>8.490.729</b>		<b>8.542.611</b>
	Manutenzione su stabile di terzi	3.942.876,01	D	3.942.876,01	D
	Ristrutturazione R:S:A	5.619.606,61	D	5.619.606,61	D
	Realizzazione Giardino	146.702,17	D		
	Fondo amm. altre imm. immateriali	638.622,33	A	559.764,79	A
	Fondo amm. Ristrutturazione RSA	572.498,47	A	460.106,36	A
	Fondo amm.to Realizzazione Giardino	7.335,11	A		
<b>1.B.2</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		<b>1.629.231</b>		<b>1.641.603</b>
	Fabbricati istituzionali	1.285.297,14	D	1.285.297,14	D
	Fabbricati a reddito	110.951,66	D	110.951,66	D
	Terreni	349.062,20	D	349.062,20	D
	Impianti telefonici	5.462,16	D	5.462,16	D
	Ascensori	238.500,00	D	238.500,00	D
	Attrezzatura sanitaria	102.763,96	D	97.132,96	D
	Attrezzatura tecnica	249.856,48	D	245.049,68	D
	Attrezzatura bianch. ed eff. latterecci	18.202,92	D	18.202,92	D
	Attrezzatura specifica	167.236,83	D	126.208,40	D
	Mobili ed arredi	195.527,96	D	195.527,96	D
	Attrezzature e sistemi informatici	96.888,54	D	74.414,92	D
	Mobili ed arredi mini-alloggi	196.746,54	D	196.746,54	D
	Automezzi e veicoli da trasporto	75.307,43	D	75.307,43	D
	Fondo amm. fabbricati istituzionali	684.654,77	A	665.375,31	A
	Fondo amm. fabbricati a reddito	56.585,34	A	56.585,34	A
	Fondo amm. terreni	108.019,24	A	108.019,24	A
	Fondo amm. impianti telefonici	3.039,43	A	2.698,04	A
	Fondo amm. attrezzatura sanitaria	79.353,31	A	77.214,08	A
	Fondo amm. attrezzatura tecnica	159.377,87	A	147.499,65	A
	Fondo amm. at. bianc. ed eff. letterecci	6.475,44	A	6.475,44	A
	Fondo amm. attrezzatura specifica	49.142,89	A	39.064,61	A
	Fondo amm. mobili ed arredi	64.005,74	A	54.752,57	A
	Fondo amm. macchine uff. ordinarie	28.811,59	A	21.932,89	A
	Fondo amm. attrez. e sist. informatici	15.800,59	A	15.800,59	A
	Fondo amm. mobili e arredi mini-alloggi	78.589,96	A	68.752,64	A
	Fondo amm. Ascensore	73.095,00	A	58.785,00	A
	Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.	55.621,40	A	53.305,40	A
<b>1.B.TOT</b>	<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>		<b>10.119.960</b>		<b>10.184.214</b>
<b>1.C</b>	<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
<b>1.C.1</b>	<b>RIMANENZE</b>		<b>34.643</b>		<b>29.090</b>
	Rim. fin. saponi detersivi e disinf. SP	3.520,71	D	2.063,71	D
	Rim. fin. generi alimentari SP	12.475,28	D	9.159,00	D
	Rim. fin. medicinali SP	14.361,84	D	16.482,92	D
	Rim. fin. mat. igienico per incont. SP	4.285,60	D	1.384,37	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2017		Esercizio al 31/12/2016	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
1.C.2	<b>CREDITI</b>		<b>400.592</b>		<b>374.716</b>
	Crediti diversi			1.200,00	D
	Iva su vendite	102,62	D		
	Clienti	400.479,81	D	373.070,37	D
	Debiti v/INAIL			436,10	D
	DEBITI V/CSA	10,00	D	10,00	D
1.C.4	<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>		<b>846.679</b>		<b>759.598</b>
	Banca Popolare di Sondrio 22100	844.095,99	D	757.015,71	D
	Cassa presso economo	2.582,78	D	2.582,78	D
1.C.TOT	<b>Totale attivo circolante (C)</b>		<b>1.281.914</b>		<b>1.163.404</b>
1.D	<b>RATEI E RISCONTI</b>				<b>462</b>
	Risconti attivi diversi			462,04	D
1.TOT	<b>Totale attivo</b>		<b>11.401.874</b>		<b>11.348.080</b>



Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2017		Esercizio al 31/12/2016	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>2</b>	<b>PASSIVO</b>				
<b>2.A</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>				
2.A.1	Capitale		1.667.455		1.667.455
	Patrimonio netto	1.667.455,29	A	1.667.455,29	A
2.A.6	Altre riserve				3-
	Differenza da arrotondamento Euro			3,00	D
2.A.8	Utili (perdite) portati a nuovo		336.053		140.476
	Avanzi esercizi precedenti	869.714,40	A	674.137,49	A
	Disavanzi esercizi precedenti	533.661,79	D	533.661,79	D
2.A.9	Utile (perdita) dell'esercizio		95.292		195.577
<b>2.A.TOT</b>	<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>		<b>2.098.800</b>		<b>2.003.505</b>
<b>2.C</b>	<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		<b>851.116</b>		<b>824.162</b>
	Fondo TFR	851.116,29	A	824.161,57	A
<b>2.D</b>	<b>DEBITI</b>		<b>5.866.603</b>		<b>5.885.685</b>
	Erario c/ritenute	4.777,00	A	1.688,40	A
	Erario/IRES	3.237,00	A	312,00	A
	erario c/imposta sost. su T.F.R.	768,68	A	635,95	A
	Iva su vendite			683,30	A
	Mutuo Banca Popolare di Sondrio 2010	2.220.543,70	A	2.220.543,70	A
	Mutuo Banca popolare di Sondrio 2012	2.476.811,21	A	2.476.811,21	A
	DEBITO V. REGIONE PER CONTR. FRISL 01/03	290.000,96	A	326.251,08	A
	DEBITO V/REGIONE PER FRISL 97/98	130.202,96	A	156.243,55	A
	Fornitori c/fatture da ricevere	2.770,00	A	2.770,00	A
	Debiti v/INPS	38.538,75	A	34.135,66	A
	Debiti v/INAIL	672,58	A		
	Debiti v/INPDAP	36.401,36	A	36.589,04	A
	Debiti v/irpef	24.220,02	A	25.904,08	A
	Debiti v/personale	106.626,05	A	102.959,69	A
	DEBITI V/C.I.S.L.	130,88	A	115,56	A
	DEBITI V/C.G.I.L.	127,00	A	127,00	A
	DEBITI V/U.I.L.	260,45	A	274,16	A
	DEBITI V/FIALS	40,00	A	20,00	A
	debiti v/clienti perdepos. cauz. mini-al	49.231,00	A	44.191,00	A
	Fornitori	481.243,61	A	455.429,22	A
<b>2.E</b>	<b>RATEI E RISCOINTI</b>		<b>2.585.355</b>		<b>2.634.728</b>
	Ratei passivi diversi	81.332,73	A	90.344,38	A
	Risconti passivi diversi	2.504.022,19	A	2.544.383,19	A
<b>2.TOT</b>	<b>Totale passivo</b>		<b>11.401.874</b>		<b>11.348.080</b>

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2017		Esercizio al 31/12/2016	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>3</b>	<b>CONTO ECONOMICO</b>				
<b>3.A</b>	<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
3.A.1	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		4.377.619		4.291.231
	Rette centro-diurno	44.977,00	A	28.527,00	A
	Rette di soggiorno	1.789.247,76	A	1.752.363,67	A
	Contributo regionale	1.370.196,00	A	1.392.689,00	A
	rette mensa esterni	28.666,82	A	28.636,09	A
	contributo regionale centro-diurno	146.875,20	A	145.898,40	A
	rette mini-alloggi	605.059,61	A	569.253,00	A
	rette nucleo Benefattori	392.597,06	A	373.863,99	A
<b>3.A.5</b>	<b>Altri ricavi e proventi</b>				
3.A.5.2	<i>Ricavi e proventi diversi</i>		111.621		136.668
	Oblazioni	15.147,45	A	29.240,34	A
	Introiti diversi	15.438,18	A	16.451,87	A
	Contributo Banca Popolare di Sondrio	2.000,00	A	13.000,00	A
	Contributi enti diversi	60.361,00	A	58.197,85	A
	Sopravvenienze attive	4.271,90	A	5.384,51	A
	Rimborsi spese	14.400,00	A	14.393,00	A
	Arrotondamento Euro	2,00	A		
<b>3.A.5.TOT</b>	<b>Totale altri ricavi e proventi</b>		<b>111.621</b>		<b>136.668</b>
<b>3.A.TOT</b>	<b>Totale valore della produzione</b>		<b>4.489.240</b>		<b>4.427.899</b>
<b>3.B</b>	<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
3.B.6	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>		423.857		441.819
	Acq. detersivi disinfettanti e art. cas.	27.967,07	D	22.840,82	D
	Acq. generi alimentari vari	73.146,49	D	74.862,01	D
	Acq. medicinali	66.928,04	D	88.503,60	D
	Acq. mat. igienico per incontinenti	42.992,56	D	37.142,29	D
	Spese per ossigeno-terapia	11.280,78	D	6.928,36	D
	Acquisto guanti monouso	7.866,87	D	8.345,05	D
	Acq. carne	32.463,26	D	33.788,05	D
	Acq. frutta e verdura	17.449,50	D	19.621,03	D
	Acq. formaggi e latticini	47.616,20	D	42.949,48	D
	Acq. salumi	19.256,00	D	21.580,52	D
	Acq. acqua minerale	4.536,69	D	5.817,88	D
	Acq. vino	5.015,76	D	5.921,59	D
	Acq. surgelati	34.399,54	D	36.630,62	D
	Acq. uova	1.567,12	D	1.533,76	D
	Acq. pane	5.780,10	D	5.952,37	D
	Acq. mele			703,87	D
	Acq. Art. casalinghi e noleg. carrelli	18.962,99	D	21.882,68	D
	Acquisto beni strumentali < 516,46	6.627,80	D	5.525,88	D
	Presidi chirurgici e di medicazione			1.289,09	D
3.B.7	<i>Costi per servizi</i>		1.516.554		1.416.756
	Spese per servizio lavanderia	34.726,90	D	36.381,23	D
	Spese per pulmini	5.088,27	D	2.577,83	D
	Soggiorni estivi ospiti	13.300,00	D	13.832,00	D
	Convenzione con coopertiva	605.214,84	D	605.214,84	D
	Personale medico	141.092,05	D	125.344,40	D
	Conv. coop. C.D.I. e M.A.P.	233.550,87	D	236.033,37	D
	Spese telefoniche	2.914,54	D	2.507,43	D
	Forza motrice e luce	92.137,25	D	58.860,27	D
	Acqua	18.157,57	D	5.932,03	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2017		Esercizio al 31/12/2016	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
	Spese per teleriscaldamento	86.785,80	D	80.638,82	D
	Spese per Telerisc. mini-alloggi	49.135,61	D	47.099,55	D
	Manutenzione fabbricati e stabili	47.077,82	D	46.899,14	D
	Manutenzione attrezzature varie	20.255,62	D	18.131,44	D
	Manutenzione impianti ascensore	19.925,42	D	17.823,73	D
	Convenzione con lavanderia esterna	36.342,97	D	31.229,24	D
	Spesa per medico del lavoro	7.324,00	D		
	Spese per attività di animazione e div.	1.635,30	D	1.132,00	D
	Corsi di formazione	3.495,60	D	839,40	D
	Assicurazioni	27.580,14	D	28.926,59	D
	Smaltimento rifiuti	1.927,35	D	1.830,43	D
	Vigilanza notturna	1.434,72	D	1.434,72	D
	Spesa per professionisti	34.630,51	D	30.120,92	D
	Spese generali d'amministrazione	16.174,85	D	11.423,48	D
	Spese per C.E.D.	16.621,43	D	12.522,93	D
	Spese bancarie	24,30	D	20,00	D
3.B.8	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>			7.313	
	Spese per condominio Fiorina e Portici	7.312,59	D	6.568,10	D
<b>3.B.9</b>	<b>Costi per il personale</b>				
3.B.9.a	<i>Salari e stipendi</i>			1.530.934	
	Stipendi personale dipendente	1.407.111,32	D	1.359.234,10	D
	F.do miglioramento dei servizi	92.823,21	D	95.308,10	D
	Retribuzione di funzione	30.999,93	D	30.999,93	D
3.B.9.b	<i>Oneri sociali</i>			375.910	
	Contributi INPS	183.628,30	D	162.735,03	D
	Contributi INAIL	17.458,68	D	18.396,61	D
	Contributi C.P.D.E.L.	174.822,60	D	174.280,99	D
3.B.9.cde	<b>Trattamento di fine rapporto, di quiescenza e altri costi</b>			118.870	
3.B.9.cde.c	<i>Trattamento di fine rapporto</i>			117.397	
	Quota accantonamento TFR	117.396,69	D	110.165,82	D
3.B.9.cde.e	<i>Altri costi per il personale</i>			1.473	
	Acquisto divise per il personale	1.473,37	D	2.004,22	D
3.B.9.TOT	<b>Totale costi per il personale</b>			2.025.714	
<b>3.B.10</b>	<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>				
3.B.10.abc	<b>Ammortamento e svalutazione delle immobilizzazioni materiali ed immateriali</b>			284.897	
3.B.10.abc.a	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			198.585	
	Amm.to manutenzione su stabili di terzi	78.857,54	D	78.857,54	D
	Amm.to ristrutturazione RSA	112.392,11	D	112.001,78	D
	Amm.to realizzazione Giardino	7.335,11	D		
3.B.10.abc.b	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			86.312	
	Amm.to fabbricati istituzionali	19.279,46	D	19.279,46	D
	Amm.to impianti telefonici	341,39	D	341,39	D
	Amm.to attrezzatura sanitaria	2.139,23	D	2.198,83	D
	Amm.to attrezzatura tecnica	11.878,22	D	10.939,99	D
	Amm.to attrezzatura bianc. ed eff. lett.	910,14	D	910,14	D
	Amm.to mobili ed arredi	9.253,17	D	9.253,17	D
	Amm.to macchine d'uff. ordinarie	6.878,70	D	5.275,50	D
	Amm.to mobili e arredi mini-alloggi	9.837,32	D	9.837,32	D
	Amm.to attrezzatura specifica	9.168,14	D	7.694,44	D
	Amm.to Ascensore	14.310,00	D	14.310,00	D
	Amm.to Automezzi	2.316,00	D	1.158,00	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2017		Esercizio al 31/12/2016	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>3.B.10.TOT</b>	<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>		<b>284.897</b>		<b>272.057</b>
3.B.11	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>		5.553-		6.226
	Rim. iniz. saponi det. e disinfet. CE	2.063,71	D	3.597,73	D
	Rim. iniz. generi alimentari CE	9.159,00	D	9.931,72	D
	Rim. iniz. medic. e prod. paramedicali	16.482,92	D	17.770,23	D
	Rim. iniz. mat. igienico per incont. CE	1.384,37	D	4.015,43	D
	Altre rim. iniz. CE			1,00	D
	Rim. finali saponi, det. e disinf. CE	3.520,71	A	2.063,71	A
	Rim. finali generi alimentari CE	12.475,28	A	9.159,00	A
	Rim. finali medicinali CE	14.361,84	A	16.482,92	A
	Rim. finali mat. igienico per incont. CE	4.285,60	A	1.384,37	A
3.B.14	<i>Oneri diversi di gestione</i>		28.325		29.365
	Imposte e tasse diverse	806,10	D	1.196,08	D
	TARI	23.737,00	D	23.823,00	D
	Altri oneri straordinari	3.781,84	D	4.342,45	D
	Sopravvenienze passive			3,50	D
<b>3.B.TOT</b>	<b>Totale costi della produzione</b>		<b>4.281.107</b>		<b>4.125.916</b>
<b>3.DIFF_TOT</b>	<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>		<b>208.133</b>		<b>301.983</b>
<b>3.C</b>	<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
<b>3.C.16</b>	<b>Altri proventi finanziari</b>				
<b>3.C.16.d</b>	<b>Proventi diversi dai precedenti</b>				
3.C.16.d.5	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>		882		4.377
	Interessi attivi su c/c bancario	882,23	A	4.377,21	A
<b>3.C.16.d.TOT</b>	<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>		<b>882</b>		<b>4.377</b>
<b>3.C.16.TOT</b>	<b>Totale altri proventi finanziari</b>		<b>882</b>		<b>4.377</b>
<b>3.C.17</b>	<b>Interessi ed altri oneri finanziari</b>				
3.C.17.5	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>		108.458		108.755
	INTERESSI PASSIVI B.P.S.	108.457,54	D	108.754,68	D
<b>3.C.17.TOT</b>	<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>		<b>108.458</b>		<b>108.755</b>
<b>3.C.TOT</b>	<b>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</b>		<b>107.576-</b>		<b>104.378-</b>
<b>3.RIS_ANT E</b>	<b>Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)</b>		<b>100.557</b>		<b>197.605</b>
<b>3.20</b>	<b>Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>				
3.20.1	<i>Imposte correnti sul reddito d'esercizio</i>		5.265		2.028
	I.R.E.S.	5.265,00	D	2.028,00	D
<b>3.20.TOT</b>	<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		<b>5.265</b>		<b>2.028</b>
<b>3.21</b>	<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>		<b>95.292</b>		<b>195.577</b>
	Utile (perdita) dell'esercizio		<b>95.292,44</b>		<b>195.576,91</b>
	Utile (perdita) dell'esercizio		<b>95.292,44</b>		<b>195.576,91</b>