

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

*Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2014*

Sede legale Via Giovanni Bertacchi, 6 TIRANO SO

C.F. e numero iscrizione 83001140140

P. IVA n. 00401160148



# 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

## Bilancio al 31/12/2014

### Stato Patrimoniale Attivo

	Parziali al 31/12/2014	Totali al 31/12/2014	Esercizio al 31/12/2013
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>			
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Immobilizzazioni immateriali lorde		9.512.754	9.470.101
Fondo ammortamento immobilizzazioni immateriali		(638.650)	(448.821)
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		<b>8.874.104</b>	<b>9.021.280</b>
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobilizzazioni materiali lorde		3.065.597	3.055.113
Fondo ammortamento immobilizzazioni materiali		(1.225.195)	(1.145.563)
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		<b>1.840.402</b>	<b>1.909.550</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</b>		<b>10.714.506</b>	<b>10.930.830</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
I - RIMANENZE		41.802	34.331
II - CREDITI			
esigibili entro l'esercizio successivo	545.658		441.513
esigibili oltre l'esercizio successivo			
<b>TOTALE CREDITI</b>		<b>545.658</b>	<b>441.513</b>
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE		133.065	93.420
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>		<b>720.525</b>	<b>569.264</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>			
Ratei e risconti attivi		1.259	1.442
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI (D)</b>		<b>1.259</b>	<b>1.442</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>11.436.290</b>	<b>11.501.536</b>

## Stato Patrimoniale Passivo

	Parziali al 31/12/2014	Totali al 31/12/2014	Esercizio al 31/12/2013
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>			
I - Capitale		1.667.455	1.667.455
VII - Altre riserve, distintamente indicate			2
Riserva per differenza da arrotondamento all'unità di Euro			2
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		161.342	248.346
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		(121.204)	(87.004)
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)</b>		<b>1.707.593</b>	<b>1.828.799</b>
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		<b>723.875</b>	<b>668.546</b>
<b>D) DEBITI</b>			
esigibili entro l'esercizio successivo	1.280.612		957.494
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.032.500		5.300.149
<b>TOTALE DEBITI (D)</b>		<b>6.313.112</b>	<b>6.257.643</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>			
Ratei e risconti passivi		2.691.710	2.746.548
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI (E)</b>		<b>2.691.710</b>	<b>2.746.548</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>11.436.290</b>	<b>11.501.536</b>

## Conto Economico

	Parziali al 31/12/2014	Totali al 31/12/2014	Esercizio al 31/12/2013
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		4.158.001	4.072.580
5) Altri ricavi e proventi		119.808	205.172
Ricavi e proventi diversi	119.808		205.172
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		<b>4.277.809</b>	<b>4.277.752</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		490.346	454.816
7) Costi per servizi		1.468.187	1.458.182
8) Costi per godimento di beni di terzi		1.634	6.238
9) Costi per il personale		2.004.060	2.005.261
a) Salari e stipendi	1.496.332		1.519.414
b) Oneri sociali	399.458		379.131
c) Trattamento di fine rapporto	105.742		105.578
e) Altri costi	2.528		1.138
10) Ammortamenti e svalutazioni		269.461	263.010
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	189.829		186.897
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	79.632		76.113
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		(7.471)	1.116
14) Oneri diversi di gestione		25.292	29.320
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		<b>4.251.509</b>	<b>4.217.943</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>		<b>26.300</b>	<b>59.809</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
16) Altri proventi finanziari		2.037	4.032
d) Proventi diversi dai precedenti	2.037		4.032
da altre imprese	2.037		4.032
17) Interessi ed altri oneri finanziari		(141.691)	(142.934)
verso altri	(141.691)		(142.934)
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)</b>		<b>(139.654)</b>	<b>(138.902)</b>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
20) Proventi straordinari			1
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro			1
21) Oneri straordinari		(6.024)	(6.585)
Altri oneri straordinari	(6.024)		(6.585)
<b>TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)</b>		<b>(6.024)</b>	<b>(6.584)</b>

	Parziali al 31/12/2014	Totali al 31/12/2014	Esercizio al 31/12/2013
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D+-E)</b>		<b>(119.378)</b>	<b>(85.677)</b>
<b>22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		<b>1.826</b>	<b>1.327</b>
Imposte correnti sul reddito d'esercizio	1.826		1.327
<b>23) Utile (perdita) dell'esercizio</b>		<b>(121.204)</b>	<b>(87.004)</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 dell'Ente o sottoscritto 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 31/12/2014**

### **INTRODUZIONE ALLA NOTA INTEGRATIVA**

Signori, la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2014. Il Bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

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 1/01/2014– 31/12/2014 chiude con un risultato di 121.204-, al netto delle imposte di competenza imputate a Conto Economico per € 1.826.

### **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.

Pur non essendo soggetto a requisiti di ordine formale, il bilancio al 31/12/2014 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. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Di seguito sono illustrati i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del Codice Civile, e 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. I costi di produzione comprendono oneri finanziari su mutui specifici fino al momento del completamento delle opere.

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 secondo il criterio del costo sostenuto, e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento, in base al disposto dell'art. 2435-bis del Cod. Civ.

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 in una separata voce (inclusi gli oneri finanziari sul mutuo sottoscritto in data 23.07.2012).

Nel corso del 2014 sono state eseguite ulteriori spese di completamento, 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
<i>Immobilizzazioni immateriali lorde</i>					
Manutenzione su stabile di terzi	3.942.876	-	-	-	3.942.876
Ristrutturazione RSA	5.527.225	42.653	-	-	5.569.878
<b>Totale</b>	<b>9.470.101</b>	<b>42.653</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.512.754</b>
<i>Fondo ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>					
Fondo amm. altre imm. immateriali	323.192-	-	-	78.858	402.050-
Fondo amm. Ristrutturazione RSA	125.629-	-	-	110.971	236.600-
<b>Totale</b>	<b>448.821-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189.829</b>	<b>638.650-</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:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
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	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni materiali lorde</i>					
Fabbricati istituzionali	1.285.297	-	-	-	1.285.297
Fabbricati a reddito	250.952	-	-	-	250.952
Terreni	349.062	-	-	-	349.062
Impianti telefonici	5.462	-	-	-	5.462
Ascensori	238.500	-	-	-	238.500
Attrezzatura sanitaria	89.130	-	-	-	89.130
Attrezzatura tecnica	218.898	3.782	-	-	222.680
Attrezzatura bianch. ed eff. latterecci	18.203	-	-	-	18.203
Attrezzatura specifica	110.357	6.703	-	-	117.060

Dettaglio	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
Mobili ed arredi	182.144	-	-	-	182.144
Attrezzature e sistemi informatici	58.215	-	-	-	58.215
Mobili ed arredi mini-alloggi	196.747	-	-	-	196.747
Automezzi e veicoli da trasporto	52.147	-	-	-	52.147
<b>Totale</b>	<b>3.055.113</b>	<b>10.485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.065.597</b>
<i>Fondo ammortamento immobilizzazioni materiali</i>					
Fondo amm. fabbricati istituzionali	607.537-	-	-	19.279	626.816-
Fondo amm. fabbricati a reddito	54.921-	-	-	1.664	56.585-
Fondo amm. terreni	108.019-	-	-	-	108.019-
Fondo amm. impianti telefonici	1.674-	-	-	341	2.015-
Fondo amm. ascensore	-	-	-	15.855	15.855-
Fondo amm. attrezzatura sanitaria	70.556-	-	-	2.510	73.066-
Fondo amm. attrezzatura tecnica	123.402-	-	-	10.782	134.184-
Fondo amm. at. bianc. ed eff. letterecci	6.475-	-	-	-	6.475-
Fondo amm. attrezzatura specifica	14.125-	-	-	8.017	22.142-
Fondo amm. mobili ed arredi	27.896-	-	-	8.685	36.581-
Fondo amm. macchine uff. ordinarie	7.913-	-	-	4.207	12.120-
Fondo amm. attrez. e sist. informatici	15.801-	-	-	-	15.801-
Fondo amm. mobili e arredi per uffici	-	-	-	-	-
Fondo amm. mobili e arredi mini-alloggi	39.241-	-	-	9.837	49.078-
Fondo amm. Ascensore	15.855-	-	15.855-	14.310	14.310-
Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.	52.147-	-	-	-	52.147-
<b>Totale</b>	<b>1.145.563-</b>	<b>-</b>	<b>15.855-</b>	<b>95.487</b>	<b>1.225.195-</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.

#### ATTIVO CIRCOLANTE

##### *Rimanenze*

Le rimanenze sono iscritte al costo medio ponderato di acquisto comprensivo degli oneri accessori e risultano suddivise come segue:

Dettaglio	Consist. iniziale	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Rim. fin. saponi detersivi e disinf. SP	2.425	3.475	1.050	43
Rim. fin. generi alimentari SP	11.839	11.870	31	-
Rim. fin. medicinali SP	14.045	18.721	4.676	33
Rim. fin. mat. igienico per incont. SP	5.905	7.612	1.707	29
Altre rimanenze finali SP	117	124	7	6
<b>Totale</b>	<b>34.331</b>	<b>41.802</b>	<b>7.471</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:

<b>Dettaglio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>Variaz.</b>
erario c/imposta sost. su T.F.R.	42	385	(343)
Clienti	542.856	441.128	101.728
Debiti v/INAIL	2.760	-	2.760
<b>Totale</b>	<b>545.658</b>	<b>441.513</b>	<b>104.145</b>

Il credito verso Clienti include il credito verso l'ASL per il contributo riconosciuto in regime di convenzione (€ 263.468).

**DISPONIBILITÀ LIQUIDE**

Trattasi principalmente delle giacenze dell'ente sui conti correnti intrattenuti presso Istituti di credito e della liquidità esistente nelle casse dell'Ente 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:

<b>Dettaglio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>Variaz.</b>
Banca Popolare di Sondrio 22100	130.482	90.837	39.645
Cassa presso economo	2.583	2.583	-
<b>Totale</b>	<b>133.065</b>	<b>93.420</b>	<b>39.645</b>

**RATEI E RISCONTI ATTIVI E PASSIVI**

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	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
<i>Ratei e risconti attivi</i>					
Risconti attivi diversi	1.442	1.259	1.442	1.259	183-
<b>Totale</b>	<b>1.442</b>	<b>1.259</b>	<b>1.442</b>	<b>1.259</b>	<b>183-</b>

Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
<i>Ratei e risconti passivi</i>					
Ratei passivi diversi	87.424	87.631	87.424	87.631	207
Risconti passivi diversi	2.659.124	2.604.079	2.659.124	2.604.079	55.045-
<b>Totale</b>	<b>2.746.548</b>	<b>2.691.710</b>	<b>2.746.548</b>	<b>2.691.710</b>	<b>54.838-</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
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
<b>Totale</b>	<b>93.420</b>	<b>2.724.821</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 31/12/2013	668.546
Accantonamenti dell'esercizio	110.542
Destinazione a fondi complementari	- 20.887
- Liquidazioni e anticipazione	- 29.872
- Imposta sost. TFR. e tratt. prev.	- 4.454
<b>IMPORTI AL 31/12/2014</b>	<b>723.875</b>

**DEBITI**

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

<b>Dettaglio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>Variaz.</b>
Erario c/ritenute	2.244	-	2.244
Erario/IRES	479	447	32
Mutuo Banca Popolare di Sondrio 2010	2.220.544	2.333.374	(112.830)
Mutuo Banca popolare di Sondrio 2012	2.476.811	2.500.000	(23.189)
DEBITO V. REGIONE PER CONTR. FRISL 01/03	398.751	435.001	(36.250)
DEBITO V/REGIONE PER FRISL 97/98	208.325	234.365	(26.040)
Fornitori c/fatture da ricevere	26.070	25.240	830
Debiti v/INPS	34.672	35.065	(393)
Debiti v/INAIL	-	3.315	(3.315)
Debiti v/INPDAP	37.708	10.378	27.330
Debiti v/irpef	27.346	33.777	(6.431)
Debiti v/personale	103.223	95.806	7.417
DEBITI V/C.I.S.L.	116	116	-
DEBITI V/C.G.I.L.	164	127	37
Debiti V/Erario Professionisti	-	6.778	(6.778)
DEBITI V/U.I.L.	335	390	(55)
DEBITI V/FIALS	20	-	20
debiti v/clienti perdepos. cauz. mini-al	45.020	46.220	(1.200)
Fornitori	731.284	497.244	234.040
<b>Totale</b>	<b>6.313.112</b>	<b>6.257.643</b>	<b>55.469</b>

Fra i debiti si evidenziano fra gli altri:

- il residuo mutuo ventennale acceso con 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 con la Banca Popolare di Sondrio in data 23.07.2012 e

connesso alla ristrutturazione della struttura che accoglie i mini-alloggi; il periodo di pre-ammortamento è terminato ed è cominciato il rimborso della quota capitale;

- 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.

Fra i fornitori, l'importo più rilevante è connesso all'esposizione di fine anno verso la cooperativa TEAM SERVICE Srl per € 378.994,00.

#### PATRIMONIO NETTO

Le variazioni intervenute nell'esercizio nelle voci di patrimonio sono connesse all'imputazione della perdita dell'esercizio chiuso al 31/12/2013, come di seguito indicato:

Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
Patrimonio netto	1.667.455	-	-	1.667.455	-
Avanzi esercizi precedenti	573.799	-	-	573.799	-
Disavanzi esercizi precedenti	325.454-	87.004-	-	412.458-	87.004-
Perdita dell'esercizio	87.004-	121.204-	87.004-	121.204-	34.200-
<b>Totale</b>	<b>1.828.796</b>	<b>208.208-</b>	<b>87.004-</b>	<b>1.707.592</b>	<b>121.204-</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	2014	2013	Variaz.	Variaz. %
Rette centro-diurno	42.648	45.954	(3.306)	(7)
Rette di soggiorno	1.624.068	1.568.675	55.393	4
Contributo regionale	1.375.316	1.346.061	29.255	2
rette mensa esterni	25.137	16.734	8.403	50
contributo regionale centro-diurno	145.780	147.349	(1.569)	(1)
rette mini-alloggi	586.844	596.412	(9.568)	(2)
rette nucleo Benefattori	358.209	351.395	6.814	2
<b>Totale</b>	<b>4.158.001</b>	<b>4.072.580</b>	<b>85.421</b>	



**ALTRI RICAVI E PROVENTI.**

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

- oblazioni per € 1.461,00.
- compenso rimborsato dalla Casa di Riposo Madonna della Neve -ONLUS di Chiuro pari a € 15.593 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:

<b>Contributi</b>	<b>Anno</b>	<b>Importo</b>	<b>Competenza</b>
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
<b>Totale</b>	<b>93.420</b>	<b>2.724.821</b>	<b>55.045</b>

- contributo 2014 dalla Comunità Montana a valere sul Fondo Sociale Regionale per € 3.400,00;
- contributo di € 13.000 ricevuto dalla Banca Popolare di Sondrio per il servizio di tesoreria;
- affitti ricevuti per complessive € 4.122,00;
- plusvalenza per cessione macchinari ed attrezzature per € 4.000,00;
- rimborsi assicurativi per € 4.367,00;
- rimborso quota cinque per mille anno 2011/2012 per € 4.863,00;
- rimborso quote mare ospiti per € 10.392,00.

**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):

<b>Dettaglio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>Variaz. assoluta</b>
Spese per servizio lavanderia	35.023	32.149	2.874
Convenzione con coopertiva team service	589.317	584.150	5.167

Dettaglio	2014	2013	Variaz. assoluta
Personale medico	138.575	130.979	7.596
Conv. con coop. team service per C.D.I.	227.154	198.499	28.655
Convenzione con lavanderia esterna	93.809	94.666	(857)
Forza motrice e luce	86.456	86.723	(267)
Spese per teleriscaldamento	68.228	82.222	(13.994)
Spese per Telerisc. mini-alloggi	38.358	43.338	(4.980)
Convenzione con lavanderia esterna	93.809	94.666	(857)
Assicurazioni	26.260	26.757	(497)
<b>Totale</b>	<b>1.399.003</b>	<b>1.374.149</b>	<b>22.840</b>

#### COSTO DEL PERSONALE.

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

Dettaglio	2014	2013	Variaz.
<i>Salari e stipendi</i>			
Stipendi personale dipendente	1.356.527	1.354.719	1.808
F.do miglioramento dei servizi	110.262	116.951	(6.689)
Retribuzione di funzione	28.615	28.615	-
salari e stipendi (rettifiche)	928	19.129	(18.201)
<b>Totale</b>	<b>1.496.332</b>	<b>1.519.414</b>	<b>(23.082)</b>
<i>Oneri sociali</i>			
Contributi INPS	181.561	169.371	12.190
Contributi INAIL	21.979	21.220	759
Contributi C.P.D.E.L.	195.843	188.531	7.312
Contributi I.N.A.D.E.L.	76	9	67
<b>Totale</b>	<b>399.458</b>	<b>379.131</b>	<b>20.327</b>
<i>Trattamento di fine rapporto</i>			
Quota accantonamento TFR	105.742	105.578	164
<b>Totale</b>	<b>105.742</b>	<b>105.578</b>	<b>164</b>
<i>Altri costi per il personale</i>			
Acquisto divise per il personale	2.528	1.138	1.390
<b>Totale</b>	<b>2.528</b>	<b>1.138</b>	<b>1.390</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:

Dettaglio	2014	2013	Variaz. assoluta
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			
Amm.to manutenzione su stabili di terzi	78.858	78.858	-

Dettaglio	2014	2013	Variaz. assoluta
Amm.to ristrutturazione RSA	110.971	108.040	2.931
Arrotondamento	-	(1)	1
<b>Totale</b>	<b>189.829</b>	<b>186.897</b>	<b>2.932</b>
<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			
Amm.to fabbricati istituzionali	19.279	19.279	-
Amm.to fabbricati a reddito	1.664	1.664	-
Amm.to impianti telefonici	341	341	-
Amm.to attrezzatura sanitaria	2.510	2.413	97
Amm.to attrezzatura tecnica	10.782	10.570	212
Amm.to attrezzatura bianc. ed eff. lett.	910	910	-
Amm.to mobili ed arredi	8.685	8.685	-
Amm.to macchine d'uff. ordinarie	4.207	4.107	100
Amm. mobili e arredi per uffici	-	-	-
Amm.to mobili e arredi mini-alloggi	9.837	9.837	-
Amm.to attrezzatura specifica	7.106	6.801	305
Amm.to Ascensore	14.310	11.505	2.805
Arrotondamento	1	1	-
<b>Totale</b>	<b>79.632</b>	<b>76.113</b>	<b>3.519</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 € 2.037.

Gli oneri finanziari evidenziano interessi passivi bancari (compresi interessi su mutui) per € 141.691.

#### 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 € 1.826, 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 31/12/2014
<b>FONTI DI FINANZIAMENTO</b>	
A) LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE	
Utile (perdita) dell'esercizio	(121.204)
RETTIFICHE IN PIU' (MENO) RELATIVE A VOCI CHE NON HANNO AVUTO EFFETTO SULLA LIQUIDITA':	
Ammortamenti	269.461
Accantonamento al TFR	105.742
Pagamento quote di TFR	(50.413)
Aumento di crediti a breve termine	(104.145)
Aumento di rimanenze	(7.471)

Voce	Importo al 31/12/2014
Riduzione di ratei e risconti attivi	183
Aumento di debiti a breve termine	323.118
Riduzione di debiti a lungo termine	(267.649)
Riduzione di ratei e risconti passivi	(54.838)
= LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE	92.784
= TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	92.784
<b>IMPIEGHI DI LIQUIDITA'</b>	
Aumenti di attivo immobilizzato:	
Immobilizzazioni immateriali	42.653
Immobilizzazioni materiali	10.484
= TOTALE AUMENTI DI ATTIVO IMMOBILIZZATO	53.137
= TOTALE IMPIEGHI DI LIQUIDITA'	53.139
<b>AUMENTO (DIMINUZIONE) DI LIQUIDITA'</b>	<b>39.645</b>
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	93.420
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	133.065
= <b>AUMENTO (DIMINUZIONE) DI LIQUIDITA'</b>	<b>39.645</b>

*Indicatori della situazione Patrimoniale e finanziaria:*

INDICE	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni	15,94 %	16,73 %	(4,72) %
Indice di indebitamento	569,73 %	528,91 %	7,72 %
Mezzi propri su capitale investito	14,93 %	15,90 %	(6,10) %
Oneri finanziari su fatturato	3,41 %	3,51 %	(2,85) %
Indice di disponibilità	18,17 %	15,41 %	17,91 %
Indice di tesoreria primario	17,12 %	14,48 %	18,23 %

*Conto Economico Riclassificato:*

Voce	Esercizio 2014	%	Esercizio 2013	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>4.277.809</b>	<b>100,00 %</b>	<b>4.277.752</b>	<b>100,00 %</b>	<b>57</b>	
- Consumi di materie prime	482.875	11,29 %	455.932	10,66 %	26.943	5,91 %
- Spese generali	1.469.821	34,36 %	1.464.420	34,23 %	5.401	0,37 %
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>2.325.113</b>	<b>54,35 %</b>	<b>2.357.400</b>	<b>55,11 %</b>	<b>(32.287)</b>	<b>(1,37) %</b>
- Altri ricavi	119.808	2,80 %	205.172	4,80 %	(85.364)	(41,61) %
- Costo del personale	2.004.060	46,85 %	2.005.261	46,88 %	(1.201)	(0,06) %
- Accantonamenti						
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>201.245</b>	<b>4,70 %</b>	<b>146.967</b>	<b>3,44 %</b>	<b>54.278</b>	<b>36,93 %</b>
- Ammortamenti e svalutazioni	269.461	6,30 %	263.010	6,15 %	6.451	2,45 %
<b>RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)</b>	<b>(68.216)</b>	<b>(1,59) %</b>	<b>(116.043)</b>	<b>(2,71) %</b>	<b>47.827</b>	<b>(41,21) %</b>
+ Altri ricavi e proventi	119.808	2,80 %	205.172	4,80 %	(85.364)	(41,61) %
- Oneri diversi di gestione	25.292	0,59 %	29.320	0,69 %	(4.028)	(13,74) %

Voce	Esercizio 2014	%	Esercizio 2013	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>26.300</b>	<b>0,61 %</b>	<b>59.809</b>	<b>1,40 %</b>	<b>(33.509)</b>	<b>(56,03) %</b>
+ Proventi finanziari	2.037	0,05 %	4.032	0,09 %	(1.995)	(49,48) %
+ Utili e perdite su cambi						
<b>RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)</b>	<b>28.337</b>	<b>0,66 %</b>	<b>63.841</b>	<b>1,49 %</b>	<b>(35.504)</b>	<b>(55,61) %</b>
+ Oneri finanziari	(141.691)	(3,31) %	(142.934)	(3,34) %	1.243	(0,87) %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)</b>	<b>(113.354)</b>	<b>(2,65) %</b>	<b>(79.093)</b>	<b>(1,85) %</b>	<b>(34.261)</b>	<b>43,32 %</b>
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari	(6.024)	(0,14) %	(6.584)	(0,15) %	560	(8,51) %
<b>REDDITO ANTE IMPOSTE</b>	<b>(119.378)</b>	<b>(2,79) %</b>	<b>(85.677)</b>	<b>(2,00) %</b>	<b>(33.701)</b>	<b>39,33 %</b>
- Imposte sul reddito dell'esercizio	1.826	0,04 %	1.327	0,03 %	499	37,60 %
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>(121.204)</b>	<b>(2,83) %</b>	<b>(87.004)</b>	<b>(2,03) %</b>	<b>(34.200)</b>	<b>39,31 %</b>

#### RENDICONTO GESTIONALE

Di seguito si evidenzia il rendiconto Gestionale, così come suggerito dall'Agazia per le ONLUS. Tale rendiconto ha lo scopo di informare il lettore del bilancio sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo, con riferimento alle cosiddette "aree gestionali". Di seguito si propone il rendiconto gestionale sintetico a proventi, ricavi ed oneri, con la classificazione dei proventi in base alla loro origine (es. contributi, quote associative, donazioni, lasciti, oblazioni, ecc.) e la classificazione degli oneri sulla base della loro natura:

<i>PROVENTI E RICAVI</i>	<i>Inc. %</i>	<i>Importi al 31.12.2013</i>	<i>Inc. %</i>	<i>Importi al 31.12.2014</i>
Proventi e ricavi da attività tipiche	95,11%	4.072.580	97,15%	4.158.001
Proventi e ricavi da raccolta fondi	3,51%	150.379	1,70%	72.907
Proventi e ricavi da attività accessorie	1,28%	54.793	1,10%	46.901
Proventi finanziari e patrimoniali	0,09%	4.032	0,05%	2.037
Proventi straordinari	0,00%	0	0,00%	0
<b>Totale</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.281.784</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.279.846</b>

<i>ONERI</i>		<i>Importi al 31.12.2013</i>		<i>Importi al 31.12.2014</i>
Oneri da attività tipiche		4.015.831		4.132.494
Oneri promozionali e di raccolta fondi	(*)	148.136	(*)	72.424
Oneri da attività accessorie/patr./str.	(*)	53.976	(*)	46.591
Oneri finanziari		142.934		141.691

Oneri straordinari		6.584	6.024
Oneri fiscali		1.327	1.826
	<b>Totale</b>	<b>4.368.788</b>	<b>4.401.050</b>
<b>Risultato di periodo</b>		<b>-87.004</b>	<b>-121.204</b>

(\*) Ripartizione dei costi per attività accessorie (raccolta fondi, patrimoniali e straordinarie) in proporzione all'incidenza percentuale dei relativi ricavi sul totale generale dei ricavi.

La gestione caratteristica dell'esercizio ha prodotto sinteticamente i seguenti risultati, in termini di liquidità generata:

Proventi e ricavi per rette	2.636.905,00
Contributo regionale	1.521.096,00
	<u>4.158.001,00</u>
Contributo Comunità Montana	3.400,00
Oblazioni	1.461,00
Affitti	4.122,00
Altri introiti	39.215,00
Contributo Banca Popolare di Sondrio	13.000,00
	<u>61.198,00</u>
<b>Totale Introiti</b>	<b>4.219.199,00</b>
Costi della produzione	4.251.509,00
- quote TFR (al netto fondi complementari e delle liq.)	-54.983,00
- Ammortamenti ed accantonamenti	-269.461,00
	<u>3.927.065,00</u>
<b>Differenza gestione dell'esercizio</b>	<b>292.134,00</b>
Differenza liquidità Banca	39.645,00
Pagamento mutui Bancari	-136.019,00
Pagamento mutui FRISL	-62.292,00
Pagamento Oneri finanziari	-141.691,00
	<u>-300.357,00</u>
<b>Totale utilizzo risorse</b>	<b>-300.357,00</b>
<b>Differenza dell'esercizio</b>	<b>-8.223,00</b>

#### CONSIDERAZIONI FINALI

Il risultato dell'esercizio chiuso al 31/12/2014, evidenziato in bilancio per complessive € 121.204-, presenta un lieve peggioramento rispetto a quello dell'esercizio precedente a causa dell'aumento dei costi della produzione: per l'esercizio 2015 si prevedono significative

economie grazie alla rivisitazione dei contratti di fornitura.

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

Tuttavia la fine dei periodi di pre-ammortamento dei mutui bancari ha cominciato a produrre effetti significativi sulla liquidità aziendale, assorbita integralmente dal rimborso delle quote capitale: negli esercizi futuri dovranno essere adottate adeguate politiche finanziarie, nonché interventi volti al progressivo riallineamento delle rette ai valori di mercato, al fine di far fronte a tutti gli impegni assunti.

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 € 121.204-.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

*(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

## **RELAZIONE DEL REVISORE CONTABILE AL BILANCIO AL 31/12/2014**

Signori Consiglieri,

il sottoscritto Revisore Unico Dr. Bruno Garbellini ha ricevuto il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2014 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 31/12/2014 .

La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori dell'Ente; è mia 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.

Il mio 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 dell'Ente 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.

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

Lo Stato patrimoniale e il Conto economico 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 2014	Esercizio 2013	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI	10.714.506	10.930.830	216.324-
ATTIVO CIRCOLANTE	720.525	569.264	151.261
RATEI E RISCONTI	1.259	1.442	183-
TOTALE ATTIVO	11.436.290	11.501.536	65.246-

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamento
PATRIMONIO NETTO	1.707.593	1.828.799	121.206-
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	723.875	668.546	55.329
DEBITI	6.313.112	6.257.643	55.469
RATEI E RISCONTI	2.691.710	2.746.548	54.838-
TOTALE PASSIVO	11.436.290	11.501.536	65.246-

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

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamento
VALORE DELLA PRODUZIONE	4.277.809	4.277.752	57
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	4.158.001	4.072.580	85.421
COSTI DELLA PRODUZIONE	4.251.509	4.217.943	33.566
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	26.300	59.809	33.509-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)	119.378-	85.677-	33.701-
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	1.826	1.327	499
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	121.204-	87.004-	34.200-

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti rilevo, 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.

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, del mio operato Vi riferisco quanto segue:

- in base agli elementi acquisiti in corso d'anno posso 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 mia disposizione ed analizzati durante le verifiche periodiche sono stati tenuti secondo quanto previsto dalla normativa vigente; dalla verifica degli stessi ho constatato 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 dell'Ente.
- Vi posso 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 posso affermare che sussiste il presupposto della continuità aziendale.

A solo scopo di informativa e quale suggerimento, si raccomanda all'organo amministrativo di valutare e monitorare attentamente e costantemente l'assetto finanziario dell'Ente, alla luce degli ingenti impegni assunti nei confronti degli Istituti Finanziari.

Si suggerisce altresì di adottare opportune politiche di revisione delle tariffe e delle rette applicate, nonché di applicare un costante controllo di gestione onde pervenire ad economie tali da contribuire al raggiungimento di un più idoneo equilibrio finanziario.

Per quanto sopra rappresentato, a mio giudizio, 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 dell'Ente, in conformità alle norme ed ai principi contabili adottati per la formazione del bilancio.

Tirano, 7/04/2015

Il Revisore  
*(Dr. Bruno Garbellini)*

# FONDAZIONE CASA DI RIPOSO CITTA' DI TIRANO - ONLUS

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

Partita IVA: 00401160148 - Codice Fiscale: 83001140140

## Bilancio al 31/12/2014

Stampa dettaglio voci

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2014		Esercizio al 31/12/2013	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>1</b>	<b>ATTIVO</b>		<b>11.436.290</b>		<b>11.501.536</b>
<b>1.B</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>10.714.506</b>		<b>10.930.830</b>
<b>1.B.1</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		<b>8.874.104</b>		<b>9.021.280</b>
1.B.1.90	<i>Immobilizzazioni immateriali lorde</i>		9.512.754		9.470.101
	Manutenzione su stabile di terzi	3.942.876,01	D	3.942.876,01	D
	Ristrutturazione R:S:A	5.569.877,99	D	5.527.224,57	D
1.B.1.91	<i>Fondo ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>		638.650-		448.821-
	Fondo amm. altre imm. immateriali	402.049,71	A	323.192,17	A
	Fondo amm. Ristrutturazione RSA	236.600,10	A	125.629,10	A
<b>1.B.2</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		<b>1.840.402</b>		<b>1.909.550</b>
1.B.2.90	<i>Immobilizzazioni materiali lorde</i>		3.065.597		3.055.113
	Fabbricati istituzionali	1.285.297,14	D	1.285.297,14	D
	Fabbricati a reddito	250.951,66	D	250.951,66	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	89.129,69	D	89.129,69	D
	Attrezzatura tecnica	222.679,64	D	218.897,64	D
	Attrezzatura bianch. ed eff. latterecci	18.202,92	D	18.202,92	D
	Attrezzatura specifica	117.059,20	D	110.356,62	D
	Mobili ed arredi	182.144,07	D	182.144,07	D
	Attrezzature e sistemi informatici	58.214,55	D	58.214,55	D
	Mobili ed arredi mini-alloggi	196.746,54	D	196.746,54	D
	Automezzi e veicoli da trasporto	52.147,43	D	52.147,43	D
1.B.2.91	<i>Fondo ammortamento immobilizzazioni materiali</i>		1.225.195-		1.145.563-
	Fondo amm. fabbricati istituzionali	626.816,39	A	607.536,93	A
	Fondo amm. fabbricati a reddito	56.585,34	A	54.921,07	A
	Fondo amm. terreni	108.019,24	A	108.019,24	A
	Fondo amm. impianti telefonici	2.015,26	A	1.673,87	A
	Fondo amm. ascensore	15.855,00	A		
	Fondo amm. attrezzatura sanitaria	73.066,10	A	70.556,48	A
	Fondo amm. attrezzatura tecnica	134.184,16	A	123.402,25	A
	Fondo amm. at. bianc. ed eff. letterecci	6.475,44	A	6.475,44	A
	Fondo amm. attrezzatura specifica	22.141,19	A	14.124,62	A
	Fondo amm. mobili ed arredi	36.580,83	A	27.895,99	A
	Fondo amm. macchine uff. ordinarie	12.120,03	A	7.913,17	A
	Fondo amm. attrez. e sist. informatici	15.800,59	A	15.800,59	A
	Fondo amm. mobili e arredi mini-alloggi	49.078,00	A	39.240,68	A
	Fondo amm. Ascensore	14.310,00	A	15.855,00	A
	Fondo amm. automezzi e veicoli da tras.	52.147,40	A	52.147,40	A
<b>1.C</b>	<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>		<b>720.525</b>		<b>569.264</b>
<b>1.C.1</b>	<b>RIMANENZE</b>		<b>41.802</b>		<b>34.331</b>
	Rim. fin. saponi detersivi e disinf. SP	3.474,63	D	2.425,01	D
	Rim. fin. generi alimentari SP	11.870,31	D	11.839,35	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2014		Esercizio al 31/12/2013	
		Parziali	Totale	Parziali	Totale
	Rim. fin. medicinali SP	18.721,13	D	14.044,63	D
	Rim. fin. mat. igienico per incont. SP	7.611,59	D	5.905,30	D
	Altre rimanenze finali SP	124,34	D	116,68	D
<b>1.C.2</b>	<b>CREDITI</b>			<b>545.658</b>	<b>441.513</b>
	erario c/imposta sost. su T.F.R.	42,02	D	384,60	D
	Clienti	542.855,52	D	441.128,38	D
	Debiti v/INAIL	2.760,38	D		
<b>1.C.4</b>	<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>			<b>133.065</b>	<b>93.420</b>
	Banca Popolare di Sondrio 22100	130.482,16	D	90.836,93	D
	Cassa presso economo	2.582,78	D	2.582,78	D
<b>1.D</b>	<b>RATEI E RISCONTI</b>			<b>1.259</b>	<b>1.442</b>
<b>1.D.2</b>	<i>Ratei e risconti attivi</i>			<i>1.259</i>	<i>1.442</i>
	Risconti attivi diversi	1.258,88	D	1.442,10	D

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2014		Esercizio al 31/12/2013	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>2</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>11.436.290</b>		<b>11.501.536</b>
<b>2.A</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>		<b>1.707.593</b>		<b>1.828.799</b>
2.A.1	Capitale		1.667.455		1.667.455
	Patrimonio netto	1.667.455,29	A	1.667.455,29	A
<b>2.A.7</b>	<b>Altre riserve, distintamente indicate</b>				<b>2</b>
2.A.7.17	Riserva per differenza da arrotondamento all'unità di Euro				2
	Differenza da arrotondamento Euro			2,00	A
2.A.8	Utili (perdite) portati a nuovo		161.342		248.346
	Avanzi esercizi precedenti	573.799,80	A	573.799,80	A
	Disavanzi esercizi precedenti	412.457,33	D	325.453,35	D
2.A.9	Utile (perdita) dell'esercizio		121.204-		87.004-
<b>2.C</b>	<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		<b>723.875</b>		<b>668.546</b>
	Fondo TFR	723.875,33	A	668.545,97	A
<b>2.D</b>	<b>DEBITI</b>		<b>6.313.112</b>		<b>6.257.643</b>
	Erario c/ritenute	2.244,00	A		
	Erario/IRES	478,61	A	446,52	A
	Mutuo Banca Popolare di Sondrio 2010	2.220.543,70	A	2.333.373,61	A
	Mutuo Banca popolare di Sondrio 2012	2.476.811,21	A	2.500.000,00	A
	DEBITO V. REGIONE PER CONTR. FRISL 01/03	398.751,32	A	435.001,44	A
	DEBITO V/REGIONE PER FRISL 97/98	208.324,73	A	234.365,32	A
	Fornitori c/fatture da ricevere	26.070,41	A	25.239,96	A
	Debiti v/INPS	34.672,30	A	35.065,00	A
	Debiti v/INAIL			3.314,82	A
	Debiti v/INPDAP	37.708,34	A	10.378,31	A
	Debiti v/irpef	27.346,41	A	33.777,29	A
	Debiti v/personale	103.222,72	A	95.806,33	A
	DEBITI V/C.I.S.L.	115,70	A	115,78	A
	DEBITI V/C.G.I.L.	163,57	A	127,00	A
	Debiti V/Erario Professionisti			6.778,40	A
	DEBITI V/U.I.L.	335,22	A	390,06	A
	DEBITI V/FIALS	20,00	A		
	debiti v/clienti perdepos. cauz. mini-al	45.020,00	A	46.220,00	A
	Fornitori	731.283,70	A	497.243,52	A
<b>2.E</b>	<b>RATEI E RISCONTI</b>		<b>2.691.710</b>		<b>2.746.548</b>
2.E.2	Ratei e risconti passivi		2.691.710		2.746.548
	Ratei passivi diversi	87.631,01	A	87.424,05	A
	Risconti passivi diversi	2.604.078,58	A	2.659.123,82	A

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2014		Esercizio al 31/12/2013	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>3</b>	<b>CONTO ECONOMICO</b>				
<b>3.A</b>	<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		<b>4.277.809</b>		<b>4.277.752</b>
3.A.1	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		4.158.001		4.072.580
	Rette centro-diurno	42.648,00	A	45.954,00	A
	Rette di soggiorno	1.624.067,76	A	1.568.675,20	A
	Contributo regionale	1.375.316,00	A	1.346.061,00	A
	rette mensa esterni	25.137,00	A	16.734,00	A
	contributo regionale centro-diurno	145.780,00	A	147.348,80	A
	rette mini-alloggi	586.843,50	A	596.412,00	A
	rette nucleo Benefattori	358.208,50	A	351.395,00	A
<b>3.A.5</b>	<b>Altri ricavi e proventi</b>		<b>119.808</b>		<b>205.172</b>
3.A.5.b	<i>Ricavi e proventi diversi</i>		119.808		205.172
	Oblazioni	1.461,35	A	80.000,00	A
	Introiti diversi	46.901,45	A	54.793,32	A
	Contributo Banca Popolare di Sondrio	13.000,00	A	13.000,00	A
	Contributi enti diversi	58.445,08	A	57.378,56	A
<b>3.B</b>	<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		<b>4.251.509</b>		<b>4.217.943</b>
3.B.6	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>		490.346		454.816
	Acq. detersivi disinfettanti e art. cas.	44.078,13	D	21.752,17	D
	Acq. generi alimentari vari	81.777,15	D	78.262,69	D
	Acq. medicinali	83.222,87	D	77.448,44	D
	Acq. mat. igienico per incontinenti	42.770,89	D	38.369,75	D
	Spese per ossigeno-terapia	10.237,76	D	10.762,36	D
	Acquisto guanti monouso	15.891,32	D	18.634,47	D
	Acq. carne	34.592,23	D	38.762,77	D
	Acq. frutta e verdura	18.919,54	D	19.425,50	D
	Acq. formaggi e latticini	54.490,55	D	56.867,30	D
	Acq. salumi	27.134,36	D	24.026,34	D
	Acq. acqua minerale	5.611,02	D	6.110,73	D
	Acq. vino	5.519,28	D	6.151,01	D
	Acq. surgelati	45.586,33	D	42.044,26	D
	Acq. uova	1.507,89	D	1.650,88	D
	Acq. pane	5.545,78	D	4.769,02	D
	Acq. mele	1.707,53	D	1.639,87	D
	Acq. Art. casalinghi ed letterec			1.989,64	D
	Acquisto beni strumentali < 1.000.000	11.314,05	D	4.994,94	D
	Presidi chirurgici e di medicazione	439,24	D	1.153,62	D
3.B.7	<i>Costi per servizi</i>		1.468.187		1.458.182
	Spese per servizio lavanderia	35.023,34	D	32.148,92	D
	Spese per pulmini	7.079,11	D	3.140,57	D
	Soggiorni estivi ospiti	15.508,00	D	16.516,00	D
	Convenzione con coopertiva team service	589.317,26	D	584.149,91	D
	Personale medico	138.574,99	D	130.978,84	D
	Conv. con coop. team service per C.D.I.	227.153,64	D	198.498,50	D
	Spese telefoniche	2.853,60	D	3.695,10	D
	Forza motrice e luce	86.455,76	D	86.723,17	D
	Acqua	6.101,00	D	16.405,00	D
	Spese per teleriscaldamento	68.228,41	D	82.221,88	D
	Spese per Telerisc. mini-alloggi	38.358,44	D	43.338,28	D
	Manutenzione fabbricati e stabili	54.269,46	D	52.412,53	D
	Manutenzione attrezzature varie	18.394,56	D	15.755,99	D
	Manutenzione impianti ascensore	18.932,62	D	23.332,25	D



Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2014		Esercizio al 31/12/2013	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
	Convenzione con lavanderia esterna	93.809,21	D	94.666,45	D
	Spesa per medico del lavoro	7.340,00	D	3.970,00	D
	Spese per attività di animazione e div.	900,40	D	1.343,00	D
	Corsi di formazione	369,60	D	730,03	D
	Assicurazioni	26.259,93	D	26.756,80	D
	Smaltimento rifiuti	2.265,49	D	1.363,68	D
	Vigilanza notturna	2.869,44	D	2.851,80	D
	Spesa per professionisti	9.480,66	D	9.496,37	D
	Spese generali d'amministrazione	11.158,73	D	16.769,87	D
	Spese per C.E.D.	7.463,55	D	10.714,34	D
	Spese bancarie	20,00	D	202,48	D
3.B.8	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>			1.634	6.238
	Spese per condominio Fiorina	1.633,53	D	6.237,63	D
<b>3.B.9</b>	<b>Costi per il personale</b>			<b>2.004.060</b>	<b>2.005.261</b>
3.B.9.a	<i>Salari e stipendi</i>			1.496.332	1.519.414
	Stipendi personale dipendente	1.356.527,12	D	1.354.718,68	D
	F.do miglioramento dei servizi	110.261,74	D	116.951,03	D
	Retribuzione di funzione	28.615,32	D	28.615,32	D
	salari e stipendi (rettifiche)	928,21	D	19.128,51	D
3.B.9.b	<i>Oneri sociali</i>			399.458	379.131
	Contributi INPS	181.561,13	D	169.370,78	D
	Contributi INAIL	21.978,78	D	21.220,24	D
	Contributi C.P.D.E.L.	195.842,67	D	188.531,11	D
	Contributi I.N.A.D.E.L.	75,60	D	8,50	D
3.B.9.c	<i>Trattamento di fine rapporto</i>			105.742	105.578
	Quota accantonamento TFR	105.741,84	D	105.578,25	D
3.B.9.e	<i>Altri costi per il personale</i>			2.528	1.138
	Acquisto divise per il personale	2.527,85	D	1.137,79	D
<b>3.B.10</b>	<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>			<b>269.461</b>	<b>263.010</b>
3.B.10.a	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>			189.829	186.897
	Amm.to manutenzione su stabili di terzi	78.857,54	D	78.857,54	D
	Amm.to ristrutturazione RSA	110.971,00	D	108.039,88	D
3.B.10.b	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>			79.632	76.113
	Amm.to fabbricati istituzionali	19.279,46	D	19.279,46	D
	Amm.to fabbricati a reddito	1.664,27	D	1.664,27	D
	Amm.to impianti telefonici	341,39	D	341,39	D
	Amm.to attrezzature sanitaria	2.509,62	D	2.412,72	D
	Amm.to attrezzature tecnica	10.781,91	D	10.569,60	D
	Amm.to attrezzature bianc. ed eff. lett.	910,14	D	910,14	D
	Amm.to mobili ed arredi	8.684,84	D	8.684,88	D
	Amm.to macchine d'uff. ordinarie	4.206,86	D	4.107,31	D
	Amm.to mobili e arredi mini-alloggi	9.837,32	D	9.837,32	D
	Amm.to attrezzature specifica	7.106,43	D	6.801,11	D
	Amm.to Ascensore	14.310,00	D	11.505,00	D
3.B.11	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>			7.471-	1.116
	Rim. iniz. saponi det. e disinfet. CE	2.425,01	D	3.844,75	D
	Rim. iniz. generi alimentari CE	11.839,35	D	9.750,44	D
	Rim. iniz. medic. e prod. paramedicali	14.044,63	D	16.553,25	D
	Rim. iniz. mat. igienico per incont. CE	5.905,30	D	5.181,70	D
	Altre rim. iniz. CE	116,68	D	116,68	D
	Rim. finali saponi, det. e disinf. CE	3.474,63	A	2.425,01	A
	Rim. finali generi alimentari CE	11.870,31	A	11.839,35	A

Voce	Descrizione	Esercizio al 31/12/2014		Esercizio al 31/12/2013	
		Parziali	Totale	Parziali	Totale
	Rim. finali medicinali CE	18.721,13	A	14.044,63	A
	Rim. finali mat. igienico per incont. CE	7.611,59	A	5.905,30	A
	Altre rimanenze finali CE	124,34	A	116,68	A
3.B.14	<i>Oneri diversi di gestione</i>				
	Imposte e tasse diverse	25.291,85	D	27.792,95	D
	Sopravvenienze passive			1.527,38	D
3.DIFF_TOT	<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>			<b>26.300</b>	
3.C	<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			<b>139.654-</b>	<b>138.902-</b>
3.C.16	<b>Altri proventi finanziari</b>			<b>2.037</b>	<b>4.032</b>
3.C.16.d	<b>Proventi diversi dai precedenti</b>			<b>2.037</b>	<b>4.032</b>
3.C.16.d.4	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>			2.037	4.032
	Interessi attivi su c/c bancario	2.036,54	A	4.032,49	A
3.C.17	<b>Interessi ed altri oneri finanziari</b>			<b>141.691-</b>	<b>142.934-</b>
3.C.17.d	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>			141.691-	142.934-
	INTERESSI PASSIVI B.P.S.	141.690,83	D	142.934,28	D
3.E	<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			<b>6.024-</b>	<b>6.584-</b>
3.E.20	<b>Proventi straordinari</b>				<b>1</b>
3.E.20.a1	<i>Differenza da arrotondamento all'unità di Euro</i>				1
	Arrotondamento Euro			1,00	A
3.E.21	<b>Oneri straordinari</b>			<b>6.024-</b>	<b>6.585-</b>
3.E.21.c	<i>Altri oneri straordinari</i>			6.024-	6.585-
	Altri oneri straordinari	6.024,30	D	6.584,91	D
3.RIS_ANT E	<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D+-E)</b>			<b>119.378-</b>	<b>85.677-</b>
3.22	<b>Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>			<b>1.826</b>	<b>1.327</b>
3.22.a	<i>Imposte correnti sul reddito d'esercizio</i>			1.826	1.327
	I.R.E.S.	1.826,00	D	1.327,00	D
3.23	<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>			<b>121.204-</b>	<b>87.004-</b>
	<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>			<b>(121.204,46)</b>	<b>(87.003,98)</b>
	<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>			<b>(121.204,46)</b>	<b>(87.003,98)</b>