

ISTITUTI RIUNITI AIROLDI E MUZZI ONLUS

Bilancio di esercizio al 31/12/2018

Dati Anagrafici	
Sede in	Lecco
Codice Fiscale	83005730136
Numero Rea	COMO-LECCO 925
P.I.	01844010130
Capitale Sociale Euro	0,00
Forma Giuridica	Fondazione
Settore di attività prevalente (ATECO)	871000
Società in liquidazione	No
Società con Socio Unico	No
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	No
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	No
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	

Gli importi presenti sono espressi in Euro

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31-12-2018	31-12-2017
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	22.839	10.858
7) Altre	45.618	92.495
Totale immobilizzazioni immateriali	68.457	103.353
II - Immobilizzazioni materiali		
1) Terreni e fabbricati	25.469.278	26.037.237
2) Impianti e macchinario	426.468	524.964
3) Attrezzature industriali e commerciali	101.713	75.245
4) Altri beni	148.610	169.556
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	118.068
Totale immobilizzazioni materiali	26.146.069	26.925.070
III - Immobilizzazioni finanziarie		
3) Altri titoli	142.004	548.310
Totale immobilizzazioni finanziarie	142.004	548.310
Totale immobilizzazioni (B)	26.356.530	27.576.733
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	86.245	107.726
Totale rimanenze	86.245	107.726
II) Crediti		
1) Verso clienti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.440.898	1.661.913
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	80.356
Totale crediti verso clienti	1.440.898	1.742.269
5-bis) Crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	18.586	2.641
Totale crediti tributari	18.586	2.641
5-quater) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	134.364	58.515
Esigibili oltre l'esercizio successivo	4.070.408	3.788.984
Totale crediti verso altri	4.204.772	3.847.499
Totale crediti	5.664.256	5.592.409
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	156.517	540.280
3) Danaro e valori in cassa	3.263	5.431
Totale disponibilità liquide	159.780	545.711
Totale attivo circolante (C)	5.910.281	6.245.846
D) RATEI E RISCONTI	50.155	8.557
TOTALE ATTIVO	32.316.966	33.831.136
STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31-12-2018	31-12-2017
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	12.194.025	12.194.025

II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	0	0
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.414.673	1.414.672
Totale altre riserve	1.414.673	1.414.672
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(3.410.947)	(3.414.652)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	854	3.705
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto (A)	10.198.605	10.197.750
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
2) Per imposte, anche differite	15.000	0
4) Altri	641.500	1.421.946
Totale fondi per rischi e oneri (B)	656.500	1.421.946
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	5.227.380	5.011.491
D) DEBITI		
4) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.499.971	1.482.450
Esigibili oltre l'esercizio successivo	11.281.322	12.271.406
Totale debiti verso banche	12.781.293	13.753.856
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.216.349	1.184.573
Totale debiti verso fornitori	1.216.349	1.184.573
12) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	178.959	181.833
Totale debiti tributari	178.959	181.833
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	433.982	411.452
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	433.982	411.452
14) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	763.817	772.785
Esigibili oltre l'esercizio successivo	673.089	694.007
Totale altri debiti	1.436.906	1.466.792
Totale debiti (D)	16.047.489	16.998.506
E) RATEI E RISCOINTI	186.992	201.443
TOTALE PASSIVO	32.316.966	33.831.136

CONTO ECONOMICO	31-12-2018	31-12-2017
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.713.668	15.586.962
5) Altri ricavi e proventi		
Contributi in conto esercizio	9.944	6.885
Altri	259.882	761.540
Totale altri ricavi e proventi	269.826	768.425
Totale valore della produzione	15.983.494	16.355.387
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	823.808	837.705
7) Per servizi	3.103.521	3.039.926
8) Per godimento di beni di terzi	241.875	233.876
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi	7.891.167	7.785.578
b) Oneri sociali	1.667.520	2.096.821
c) Trattamento di fine rapporto	553.152	522.029
e) Altri costi	80.000	0
Totale costi per il personale	10.191.839	10.404.428
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	25.831	20.465
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	851.880	854.825
d) Svalutazione crediti attivo circolante e disponibilità liquide	30.000	30.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	907.711	905.290
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	21.481	(22.738)
13) Altri accantonamenti	359.917	514.043
14) Oneri diversi di gestione	121.626	140.300
Totale costi della produzione	15.771.778	16.052.830
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	211.716	302.557
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	1.438	1.910
d) Proventi diversi dai precedenti		
Altri	181	31
Totale proventi diversi dai precedenti	181	31
Totale altri proventi finanziari	1.619	1.941
17) Interessi e altri oneri finanziari		
Altri	190.416	277.651
Totale interessi e altri oneri finanziari	190.416	277.651
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	(188.797)	(275.710)
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:		
Totale rettifiche di attività e passività finanziarie (18-19)	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D)	22.919	26.847
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	22.065	23.142
Totale imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	22.065	23.142
21) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	854	3.705

	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA (METODO INDIRETTO)		
Utile (perdita) dell'esercizio	854	3.705
Imposte sul reddito	22.065	23.142
Interessi passivi/(attivi)	188.797	275.710
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	1.623	0
1. Utile / (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	213.339	302.557
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	913.069	1.049.301
Ammortamenti delle immobilizzazioni	877.711	875.290
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazioni monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	30.000	30.000
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.820.780	1.954.591
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.034.119	2.257.148
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	21.481	(22.738)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	271.371	119.388
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	31.776	(139.522)
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	(41.598)	24.154
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	(14.451)	45.118
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	380.691	561.949
Totale variazioni del capitale circolante netto	649.270	588.349
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.683.389	2.845.497
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(188.797)	(275.710)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(1.462.626)	(990.292)
Altri incassi/(pagamenti)	0	(431.836)
Totale altre rettifiche	(1.651.423)	(1.697.838)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.031.966	1.147.659
B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' D'INVESTIMENTO		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(818.424)	(312.902)
Disinvestimenti	0	38.426

Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(32.911)	(52.316)
Disinvestimenti	0	30.082
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	406.000	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	(445.335)	(296.710)
C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	17.521	(11.056)
Accensione finanziamenti	0	217.391
(Rimborso finanziamenti)	(990.084)	(678.191)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1	0
(Rimborso di capitale)	0	(2)
Cessione (Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(972.562)	(471.858)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(385.931)	379.091
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		
Depositi bancari e postali	540.280	162.792
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	5.431	3.828
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	545.711	166.620
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	156.517	540.280
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	3.263	5.431
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	159.780	545.711
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2018

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2018 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

PRINCIPI DI REDAZIONE

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

- a) prudenza;
- b) prospettiva della continuità aziendale;
- c) rappresentazione sostanziale;
- d) competenza;
- e) costanza nei criteri di valutazione;
- f) rilevanza;
- g) comparabilità.

Prospettiva della continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze. né sono state individuate ragionevoli alternative alla cessazione dell'attività.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

CASI ECCEZIONALI EX ART. 2423, QUINTO COMMA DEL CODICE CIVILE

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423, quinto comma del Codice Civile.

CAMBIAMENTI DI PRINCIPI CONTABILI

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

PROBLEMATICHE DI COMPARABILITÀ E ADATTAMENTO

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Ai sensi dell'OIC 24 par. 37, le acquisizioni con pagamento differito a condizioni diverse da quelle normalmente praticate sul mercato sono iscritte al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19.

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, considerata pari a 3 anni, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Gli oneri relativi alla creazione del sito web sono ammortizzati in 5 anni

Gli oneri accessori sui mutui contratti prima del 2017 sono ammortizzati in base alla durata degli stessi.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

Note sull'applicazione del D.Lgs 139/2015**Costi accessori relativi ai finanziamenti**

La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i costi relativi ai finanziamenti precedenti continuano ad essere iscritti nella voce 'Altre' delle immobilizzazioni immateriali ed ammortizzati in conformità al precedente principio contabile.

Beni con pagamento differito rispetto alle normali condizioni di mercato

La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i beni acquistati negli anni precedenti continuano ad essere iscritti sulla base del precedente principio contabile.

Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

Ai sensi dell'OIC 26 par. 33, le acquisizioni con pagamento differito a condizioni diverse da quelle normalmente praticate sul mercato sono iscritte al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par.45 e 46, si è proceduto alla determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Non è stata effettuata alcuna capitalizzazione di oneri finanziari

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce, e che sono costituiti da terreni, fabbricati non strumentali e opere d'arte.

Sulla base di quanto disposto dall'OIC 16 par.60, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori anche il valore dei terreni sui quali essi insistono si è proceduto allo scorporo del valore del fabbricato.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

I cespiti obsoleti e quelli che non saranno più utilizzati o utilizzabili nel ciclo produttivo, sulla base dell'OIC 16 par.80 non sono stati ammortizzati e sono stati valutati al minor valore tra il valore netto contabile e il valore recuperabile.

Le immobilizzazioni in corso ricomprendono i beni materiali in corso di realizzazione. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto. Al verificarsi di tali condizioni, i corrispondenti valori sono riclassificati nelle voci di competenza delle immobilizzazioni materiali.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

fabbricati istituzionali	1,5%
fabbricati istituzionali padiglione Medale	3,0%
impianti generici	8,0%
impianti specifici	12,5%
attrezzature varie	25,0%
attrezzatura agricola	25,0%
strumenti musicali	25,0%
mobili ed arredi	12,0%
macchine ufficio ordinarie	12,0%
macchine ufficio elettroniche	20,0%
computers	20,0%
autoveicoli	20,0%
automezzi	25,0%
area parco e giardino	10,0%

Il costo non è stato rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione monetaria

Contributi pubblici in conto impianti e in conto esercizio

L'Ente non ha ricevuto contributi in conto impianti erogati dallo Stato.

Sono stati invece ricevuti contributi da privati, sia da Fondazioni private che da persone fisiche, finalizzati all'acquisto o manutenzione di beni ammortizzabili.

Sono stati rilevati applicando il metodo diretto e pertanto portati a riduzione delle immobilizzazioni materiali cui si riferiscono. Viene applicato il metodo indiretto solo per un contributo percepito nel 2000, di cui si è dato conto nel commento ai risocnti passivi.

Nel medesimo modo è rilevato l'utilizzo dei fondi oneri accantonati negli anni precedenti per gli stessi scopi.

I contributi erogati in conto esercizio sono stati contabilizzati tra i componenti di reddito

Note sull'applicazione del D.Lgs 139/2015

Cespiti con pagamento differito rispetto alle normali condizioni di mercato

La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i cespiti acquistati negli anni precedenti continuano ad essere iscritti sulla base del precedente principio contabile.

Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Partecipazioni

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

Partecipazioni immobilizzate

Le partecipazioni immobilizzate, quotate e non quotate, sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del codice civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Titoli di debito

I titoli di debito sono rilevati al momento della consegna del titolo e sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

Titoli immobilizzati

I titoli di debito immobilizzati, quotati e non quotati, sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. In particolare, trattandosi di titoli provenienti da un'eredità, il valore di acquisto è quello nominale alla data della successione

Rimanenze

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte all'ultimo costo di acquisto, tenuto conto della consistenza molto limitata del magazzino della alta rotazione nella ricostituzione delle giacenze.

Strumenti finanziari derivati

L'Ente non possiede strumenti finanziari derivati.

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei crediti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi).

Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i crediti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei crediti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I crediti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

I crediti, indipendentemente dall'applicazione o meno del costo ammortizzato, sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Per i crediti assistiti da garanzie si è tenuto conto degli effetti relativi all'escussione delle garanzie, e per i crediti assicurati si è tenuto conto solo della quota non coperta dall'assicurazione.

Note sull'applicazione del D.Lgs 139/2015

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 15 par.89) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i crediti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015, e pertanto tali criteri sono stati applicati esclusivamente ai crediti rilevati a partire dal 1° gennaio 2016. Tali crediti sono valutati al valore di presumibile realizzo.

Crediti tributari e attività per imposte anticipate

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

Con riferimento ai rischi per i quali il manifestarsi di una passività sia soltanto possibile ovvero l'onere non possa essere attendibilmente stimato, non si è proceduto allo stanziamento di un fondo rischi.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Fondi per imposte, anche differite

Accoglie le passività per imposte probabili, derivanti da accertamenti non definitivi e contenziosi in corso, e le passività per imposte differite determinate in base alle differenze temporanee imponibili, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Non sussistono debiti per imposte differite.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno dell'Ente nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei debiti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi)

Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei debiti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I debiti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore nominale.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto, e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Note sull'applicazione del D.Lgs 139/2015

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 19 par.90) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i debiti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015, e pertanto tali criteri sono stati applicati esclusivamente ai debiti rilevati a partire dal 1° gennaio 2016. Tali debiti sono valutati al valore nominale.

Valori in valuta

Non sono presenti attività e passività monetarie in valuta e nessuna operazione nel corso dell'anno è stata effettuata in valuta.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par.50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

ALTRE INFORMAZIONI

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data attuazione all'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta.

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP), al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a € 68.457 (€ 103.353 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	338.098	125.862	463.960
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	327.240	33.367	360.607
Valore di bilancio	10.858	92.495	103.353
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	32.911	0	32.911
Riclassifiche (del valore di bilancio)	10.394	(41.976)	(31.582)
Ammortamento dell'esercizio	20.930	4.901	25.831
Altre variazioni	(10.394)	0	(10.394)
Totale variazioni	11.981	(46.877)	(34.896)
Valore di fine esercizio			
Costo	371.008	81.677	452.685
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	348.169	36.059	384.228
Valore di bilancio	22.839	45.618	68.457

La riga "altre variazioni" rappresenta l'utilizzo dei Fondi di accantonamento precedentemente costituiti in vista della realizzazione delle immobilizzazioni.

Nel dettaglio i movimenti delle immobilizzazioni immateriali sono stati i seguenti:

	acquisizioni	utilizzo Fondo adeguamenti strutturali	netto
Licenze software			
Pacchetti software e sviluppo programmi	32.911		
Nuova portineria - licenze software (g/c da immobilizzazioni materiali in corso)	10.394	- 10.394	- 0
	43.305	- 10.394	32.911

Nelle altre immobilizzazioni immateriali il decremento di € 41.976 si riferisce allo spostamento nell'area finanziaria degli oneri sul mutuo Banca Popolare di Sondrio, stipulato nel 2017. Lo stesso importo viene dal presente esercizio ripartito sugli esercizi di competenza con la tecnica dei risconti.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 26.146.069 (€ 26.925.070 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	31.790.686	1.845.110	2.053.739	1.646.137	118.068	37.453.740
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.660.445	1.320.146	1.978.494	1.476.581	0	10.435.666
Svalutazioni	93.004	0	0	0	0	93.004
Valore di bilancio	26.037.237	524.964	75.245	169.556	118.068	26.925.070
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	11.447	68.225	61.700	677.052	818.424
Riclassifiche (del valore di bilancio)	635.524	79.248	8.316	42.895	(795.120)	(29.137)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	1.623	0	1.623
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	615.115	109.943	41.757	85.065	0	851.880
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	(588.368)	(79.248)	(8.316)	(38.853)	0	(714.785)
Totale variazioni	(567.959)	(98.496)	26.468	(20.946)	(118.068)	(779.001)
Valore di fine esercizio						
Costo	31.837.842	1.856.557	2.119.559	1.606.167	0	37.420.125

Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.275.560	1.430.089	2.017.846	1.457.557	0	11.181.052
Svalutazioni	93.004	0	0	0	0	93.004
Valore di bilancio	25.469.278	426.468	101.713	148.610	0	26.146.069

La riga "riclassifiche" rappresenta il giroconto alle singole immobilizzazioni, per fine lavori, del valore delle immobilizzazioni in corso eseguite nell'esercizio e negli esercizi precedenti.

La riga "altre variazioni" rappresenta l'utilizzo dei Fondi di accantonamento precedentemente costituiti in vista della realizzazione delle immobilizzazioni.

Le svalutazioni si riferiscono alla svalutazione eseguita nel 2016 del valore dell'immobile patrimoniale di Via Pasubio a Lecco.

Nel dettaglio i movimenti delle immobilizzazioni materiali sono stati i seguenti:

Terreni e fabbricati			utilizzo Fondo	utilizzo Fondo	
<i>Fabbricati istituzionali</i>		acquisizioni (+) decrementi (-)	adeguamenti strutturali	per donazione ospite Spaghi Vincenzina	netto
Nuovi ascensori Pad. Grigne		222.112	-142.296	-32.660	47.156
Nuova portineria		413.412	-413.412		-
<i>totale acquisizioni (lorde/nette)</i>		635.524	- 555.708	- 32.660	47.156
Impianti e macchinario			utilizzo Fondo	utilizzo Fondo	
<i>Impianti generici</i>		acquisizioni (+) decrementi (-)	adeguamenti strutturali	per donazione ospite Spaghi Vincenzina	netto
Nuovi ascensori Pad. Grigne		53.746		- 53.746	-
Nuova portineria - barriere		25.502	- 25.502		-
Interventi vari SCALESE		6.602			6.602
Altoparlanti cucina		1.482			1.482
Nuova portineria - impianti		1.159			1.159
Scheda montalettighe		1.155			1.155
Telecamera ingresso		1.049			1.049
<i>totale acquisizioni (lorde/nette)</i>		90.695	- 25.502	- 53.746	11.447
Attrezzature industriali e commerciali			utilizzo Fondo		
<i>Attrezzature varie</i>		acquisizioni (+) decrementi (-)	adeguamenti strutturali		netto
<i>Acquisizioni</i>					
Carrello elevatore Toyota FD		26.962			26.962
N. 16 materassi		21.441			21.441
Nuova portineria		8.316	- 8.316		- 0
N. 20 gabbie acciaio		6.100			6.100
N. 2 carrelli pulizie		2.160			2.160

N. 1 lavastoviglie	1.750			1.750
Carrello terapia Polo Frassoni + accessori	1.659			1.659
N. 5 frigoriferi	1.150			1.150
N. 1 Apparecchio per ECG 100 L	1.098			1.098
Elettrodomestici vari	1.115			1.115
N. 1 totem di accoglienza	952			952
N. 3 carrelli trasporto pasti	805			805
N. 3 pulsiossimetri	644			644
Lettino legno pieghevole	545			545
Aspiratore super Vega et.1	512			512
N. 3 macchine fotografiche	462			462
N. 2 paraventi	386			386
N. 3 tavolini servitori	306			306
N. 5 scalette in alluminio	179			179
<i>totale acquisizioni (lorde/nette)</i>	76.541	- 8.316	-	68.225
<i>Dismissioni</i>				
Attrezzature	1.943			1.943
(storno F.do ammortamento)	- 1.943			- 1.943
Attrezzature <euro 516,46	462			462
(storno F.do ammortamento)	- 462			- 462
<i>totale dismissioni (lorde/nette)</i>	-	-	-	-
Altri beni		utilizzo Fondo		
<i>Mobilio e arredo</i>	acquisizioni (+) decrementi (-)	adeguamenti strutturali	netto	
<i>Acquisizioni</i>				
N. 10 poltrone	4.758			4.758
N. 4 cucine locali tisaneria	13.664			13.664
Pannelli	820			820
Mobili zona Alzheimer	5.002			5.002
Nuova portineria - arredi	23.033	- 20.129		2.904
<i>totale acquisizioni (lorde/nette)</i>	47.277	- 20.129	-	27.147
<i>Dismissioni</i>				
Mobilio e arredi	31.339			31.339
(storno F.do ammortamento)	- 31.339			- 31.339
<i>totale dismissioni (lorde/nette)</i>	-	-	-	-
<i>Automezzi</i>				
<i>Acquisizioni</i>				
Ford Transit targato FN620HE completo di allestimento disabili	35.110			35.110
<i>totale acquisizioni (lorde/nette)</i>	35.110	-	-	35.110
<i>Dismissioni</i>				
Ducato targato BJ476ML	17.693			17.693
Ducato targato COB01305	56.679			56.679

(storno F.do ammortamento)	- 72.750			- 72.750
<i>totale dismissioni (lorde/nette)</i>	1.623	-	-	1.623
<i>Computer</i>				
Nuova portineria - hardware	19.121	- 18.723		398
Varie	3.087			3.087
<i>totale acquisizioni (lorde/nette)</i>	22.208	- 18.723	-	3.484
<i>totale generale altri beni</i>	102.972	- 38.853	-	67.365
<i>Totale generale acquisizioni(lorde/nette)</i>	905.732	- 628.379	- 86.406	194.192
TOTALE UTILIZZO FONDI PER IMMOBILIZZAZIONI		-714.785		
Dettaglio acquisizioni				
di cui per acquisti	141.372			
di cui per g/c da immobilizzazioni in corso	765.982			
di cui per dismissioni	- 1.622			
<i>Totale</i>	905.732			
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI IN CORSO				
<i>Lavori eseguiti nell'esercizio</i>				
Nuova portineria			401.194	
Nuovi ascensori e servizi igienici Pad.Grigna			275.858	
<i>Totale</i>			677.052	
<i>Giroconti per fine lavori</i>	<i>a immobilizzi</i>	<i>a costi*</i>		
Nuova portineria g/c in Fabbricati istituzionali	- 413.412			
Nuova portineria g/c in Impianti generici	- 25.502			
Nuova portineria g/c in Mobilio e arredi	- 20.129			
Nuova portineria g/c in Computer	- 18.723			
Nuova portineria g/c in Licenze software*	- 10.394			
Nuova portineria g/c in Attrezzature varie	- 8.316			
Nuova portineria g/c in Canoni di assistenza		- 1.142		
Nuova portineria g/c in Manutenzione		- 16.028		
Nuova portineria g/c in Materiale di consumo		- 1.574		
<i>totale giroconti per nuova portineria</i>	- 496.477	- 18.743	- 515.220	
Nuovi ascensori e servizi igienici Pad.Grigna g/c in Fabbricati istituzionali	- 222.112			
Nuovi ascensori e servizi igienici Pad.Grigna g/c in Impianti generici	- 53.746			
<i>totale giroconti per nuovi ascensori e servizi igienici</i>			- 275.858	
Ford Transit targato FN620HE g/c in Automezzi			- 4.042	
TOTALE GIROCONTI			- 795.120	
<i>di cui a Immobilizzazioni materiali</i>			765.983	
<i>di cui a Immobilizzazioni immateriali</i>			10.394	
<i>di cui a costi</i>			18.743	
			795.120	

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni, altri titoli e strumenti derivati finanziari attivi

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 0 (€ 0 nel precedente esercizio).

Gli altri titoli compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 142.004 (€ 548.310 nel precedente esercizio).

Gli strumenti finanziari derivati attivi compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 0 (€ 0 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	17.000	17.000	548.310
Svalutazioni	17.000	17.000	0
Valore di bilancio	0	0	548.310
Variazioni nell'esercizio			
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	406.000
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	306
Totale variazioni	0	0	(406.306)
Valore di fine esercizio			
Costo	17.000	17.000	142.004
Svalutazioni	17.000	17.000	0
Valore di bilancio	0	0	142.004

Immobilizzazioni Finanziarie iscritte ad un valore superiore al fair value

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 2 lettera a) del codice civile, si precisa che le immobilizzazioni finanziarie non sono iscritte ad un valore superiore al loro fair value.

	Valore contabile	Fair Value
Altri titoli	142.004	143.732

Descrizione	Valore contabile	Fair Value
TITOLI EREDITA' SORDO PRESSO B.P.BG.	142.004	143.732
Totale	142.004	143.732

La voce partecipazioni è relativa alla società consortile in forma di cooperativa sociale denominata Like Community costituita in data 15/12/2015 rep. 62705/18128 Notaio Giulio Vitali con attività affine a quella dell'Ente.

Tale partecipazione, inizialmente pari ad € 1.000, è stata svalutata nel 2016.

Nel 2017 la partecipazione è stata incrementata di € 16.000 per imputazione a capitale di un prestito soci.

A seguito del risultato negativo della cooperativa si è ritenuto prudentiale svalutare il valore della partecipazione per il medesimo importo.

I titoli pervenuti dalla Eredità Sordo sono stati rimborsati nell'esercizio per € 406.000.

ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze

Trattasi di rimanenze di medicinali, di presidi sanitari, di cancelleria e di materiale vario.

I beni sono rilevati nelle rimanenze nel momento in cui avviene il trasferimento dei rischi e i benefici connessi ai beni acquisiti.

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a € 86.245 (€ 107.726 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	107.726	(21.481)	86.245
Totale rimanenze	107.726	(21.481)	86.245

Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 5.664.256 (€ 5.592.409 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio	Valore nominale totale	(Fondi rischi/svalutazioni)	Valore netto
Verso clienti	1.479.269	143.746	1.623.015	182.117	1.440.898
Crediti tributari	18.586	0	18.586		18.586
Verso altri	134.364	4.070.408	4.204.772	0	4.204.772
Totale	1.632.219	4.214.154	5.846.373	182.117	5.664.256

Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.742.269	(301.371)	1.440.898	1.440.898	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	2.641	15.945	18.586	18.586	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.847.499	357.273	4.204.772	134.364	4.070.408	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	5.592.409	71.847	5.664.256	1.593.848	4.070.408	0

I crediti verso clienti esigibili oltre l'esercizio si riferiscono a crediti in sofferenza. Tali crediti sono interamente coperti dal Fondo Svalutazione e pertanto l'ammontare netto è pari a zero.

Il Fondo Svalutazione, per l'importo residuo, copre le potenziali perdite dei crediti classificati in scadenza entro l'esercizio, importo che gli amministratori ritengono congruo.

Nei crediti verso altri è compreso il credito di € 24.000 verso la società partecipata Like Community per finanziamento soci effettuato. E' inoltre compreso il credito di € 100.000 verso Fondazione Cariplo per un contributo deliberato. Tale importo è stato accantonato al Fondo Adeguamenti Strutturali.

I crediti verso altri esigibili oltre l'esercizio si riferiscono al credito verso il Fondo di Tesoreria Inps per il TFR versato.

Crediti - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
ITALIA	1.440.898	18.586	4.204.772	5.664.256
Totale	1.440.898	18.586	4.204.772	5.664.256

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 159.780 (€ 545.711 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	540.280	(383.763)	156.517
Denaro e altri valori in cassa	5.431	(2.168)	3.263
Totale disponibilità liquide	545.711	(385.931)	159.780

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a € 50.155 (€ 8.557 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	157	(157)	0
Risconti attivi	8.400	41.755	50.155
Totale ratei e risconti attivi	8.557	41.598	50.155

Composizione dei risconti attivi

Descrizione	Importo
ONERI MUTUO B.P.S.	39.767
ABBONAMENTI E RIVISTE	95
ASSICURAZIONI	841
TUTELA DELLA PRIVACY	2.626
NOLEGGIO AUTOMEZZI FRINGE	554
BENEFIT	
CANONI DI ASSISTENZA	502
IMPIANTI	
SPESE NOLEGGIO	3.385

CANONI ASSISTENZA AMMINISTRATIVA	1.608
SPESE TELEFONICHE	777
Totale	50.155

Descrizione	Importo	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
ONERI MUTUO BPS	39.767	2.209	37.558	28.720
ABBONAMENTI E RIVISTE	95	95		
ASSICURAZIONI	841	841		
TUTELA DELLA PRIVACY	2.626	2.626		
NOLEGGIO AUTOMEZZI FRINGE BENEFIT	554	554		
CANONI DI ASSISTENZA IMPIANTI	502	502		
SPESE DI NOLEGGIO	3.386	3.386		
CANONI ASSISTENZA AMMINISTRATIVA	1.608	1.608		
SPESE TELEFONICHE	777	777		
Totale	50.155	12.597	37.558	28.720

Gli oneri passivi sul mutuo Banca Popolare di Sondrio, stipulato nel 2017, precedentemente indicati tra le immobilizzazioni immateriali, sono imputati dal presente esercizio negli oneri finanziari per la quota di competenza. Le quote di competenza dei futuri esercizi, ripartite sulla base della durata del mutuo, sono qui indicate come risconti attivi.

Oneri finanziari capitalizzati

Non sono presenti oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

A complemento delle informazioni fornite sull'attivo dello Stato Patrimoniale qui di seguito si specificano le 'Svalutazioni per perdite durevoli di valore' e le 'Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali e immateriali'

Svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 3-bis del codice civile, si precisa che le riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali e materiali sono state di € 93.004 per la svalutazione effettuata nel 2016 relativamente al fabbricato di Via Pasubio a Lecco, al fine di allinearne ad un valore più prudenziale.

Rivalutazione delle immobilizzazioni immateriali e materiali

Non sono presenti rivalutazioni monetarie ed economiche effettuate dall'Ente.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 10.198.605 (€ 10.197.750 nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce 'Altre riserve':

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	12.194.025	0	0	0	0	0		12.194.025
Altre riserve								
Varie altre riserve	1.414.672	0	0	1	0	0		1.414.673
Totale altre riserve	1.414.672	0	0	1	0	0		1.414.673
Utili (perdite) portati a nuovo	(3.414.652)	0	0	0	(3.705)	0		(3.410.947)
Utile (perdita) dell'esercizio	3.705	0	0	0	3.705	0	854	854
Totale Patrimonio netto	10.197.750	0	0	1	0	0	854	10.198.605

Descrizione	Importo
FONDO DONAZIONE ING.RUMI GIANCARLO	1.414.672
Arrotondamento €	1
Totale	1.414.673

Il Fondo Donazione Ing. Rumi Giancarlo si riferisce al valore catastale di successione dei beni pervenuti all'Ente quale erede, accantonato a riserva nell'anno 2009.

Variazioni intervenute nel patrimonio netto nell'anno precedente:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	12.194.025	0	0	0	0	0		12.194.025
Altre riserve								
Varie altre riserve	1.414.672	0	0	0	0	0		1.414.672
Totale altre riserve	1.414.672	0	0	0	0	0		1.414.672
Utili (perdite) portati a nuovo	(3.421.204)	0	0	0	(6.552)	0		(3.414.652)
Utile (perdita) dell'esercizio	6.552	0	0	0	6.552	0	3.705	3.705
Totale Patrimonio netto	10.194.045	0	0	0	0	0	3.705	10.197.750

Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'Ente è disponibile solo per copertura di eventuali perdite di esercizio ed è sottoposto a vincoli di destinazione in caso di scioglimento, in quanto ONLUS.

Riserve di rivalutazione

Non sono presenti riserve di rivalutazione.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi € 656.500 (€ 1.421.946 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	1.421.946	1.421.946
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	15.000	0	359.917	374.917
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	1.141.863	1.141.863
Altre variazioni	0	0	0	1.500	1.500
Totale variazioni	0	15.000	0	(780.446)	(765.446)
Valore di fine esercizio	0	15.000	0	641.500	656.500

Si riportano qui di seguito le movimentazioni intervenute nei fondi per rischi ed oneri ed il relativo commento.

Fondo per imposte

E' stato effettuato un accantonamento Ires di € 15.000 a fronte del rischio di possibile aumento dell'imponibile a causa dell'accertamento relativo alle rendite catastali dei padiglioni Grigne, San Martino, Resegone e palazzina. Contro tale accertamento l'Ente ha proposto ricorso con esito vittorioso in primo grado; l'Agenzia delle Entrate ha però appellato la decisione della Commissione Tributaria Provinciale, per cui si è in attesa di tale ulteriore giudizio.

Altri Fondi

descrizione	31/12/2017	incrementi	decrementi	31/12/2018
Fondi per rischi e oneri				
f.do adeguamenti strutturali	888.186	220.000	713.349	394.837
f.do avvio progetto polo Frassoni Airoidi	24.000		0	24.000
f.do rinnovo Contratto di Lavoro	400.000	130.000	321.738	208.262
Fondi per donazioni di terzi				
f.do donazione ospite Ghisolda Costantina	9.001	0	0	9.001
f.do donazione ospite Spaghi Vincenzina	86.406	0	86.406	0
f.do suffragio Spaghi Vincenzina	5.760		360	5.400
f.do donazioni varie vincolate	0	1.200	1.200	0
f.do mantenimento ospiti	8.593	5.717	14.310	0
f.do solidarietà ospiti	0	3.000	3.000	0
totale	1.421.946	359.917	1.140.363	641.500
Gli incrementi si riferiscono agli accantonamenti effettuati nell'esercizio				
I decrementi si riferiscono agli utilizzi e sono così dettagliati:				

Fondo adeguamenti strutturali

Costituito per la copertura delle spese di adeguamento strutturale dei vari padiglioni, già evidenziate dall'organo amministrativo dell'Ente, ha subito nel corso dell'esercizio i seguenti incrementi per accantonamenti:

- da contributo Fondazione Cariplo per ascensori pad. Grigne	€	100.000
- accantonamento per realizzazione camera mortuaria	€	<u>120.000</u>
- Totale	€	220.000

I decrementi per utilizzo sono stati i seguenti:

f.do adeguamenti strutturali	<i>per immobilizzi</i>	<i>per costi</i>
<i>licenze software</i>		
Nuova portineria	10.394	
<i>fabbricati</i>		
Nuova portineria	413.412	
Nuovi ascensori e servizi igienici pad. Grigna	142.296	
<i>impianti generici</i>		
Nuova portineria	25.502	
<i>attrezzature varie</i>		
Nuova portineria	8.316	
<i>mobilio e arredo</i>		
Nuova portineria	20.129	
<i>computer</i>		
Nuova portineria	18.723	
Nuova portineria - canoni di assistenza		1.142
Nuova portineria - manutenzione		16.028
Nuova portineria - materiale di consumo		1.574
Tinteggiatura Medale		21.261
Illuminazione Medale		13.272
Tinteggiatura Bettini		7.304
Tinteggiatura Grigna		1.184
Ricolorazione pavimento linoleum		1.584
Riqualficazione sale da pranzo		9.867
Progetto finiture interne		1.361
totali per immobilizzi/costi	638.773	74.576
totale complessivo	713.349	

Eventuali differenze tra accantonamenti previsti e spese effettivamente sostenute sono girati a sopravvenienze attive.

Fondo avvio progetto Polo Frassoni Airoidi

Costituito nel 2015 per la copertura dei rischi derivanti dalla partecipazione al consorzio Like Community, impegnato nel progetto del neonato polo Frassoni Airoidi, non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

Fondo rinnovo Contratto di Lavoro

Costituito a fronte degli oneri relativi alla contrattazione collettiva, è stato utilizzato nel 2018 per € 321.738 in relazione al rinnovo del contratto Enti Locali e la quota residua è stata adeguata con un nuovo accantonamento di € 130.000 per fronteggiare gli oneri derivanti dal rinnovo del contratto Uneba.

I decrementi per utilizzo sono stati i seguenti:

f.do rinnovo CCNL	
Salari e stipendi, arretrati	252.877
Oneri sociali, arretrati	68.861
totale	321.738

Fondo per donazione ospite Ghisolda Costantina

Costituito nel 2013 per Euro 33.800 a seguito donazione ospite Ghisolda Costantina, da utilizzare per le necessità della Residenza Bettini / Pazzini / Gerosa / Crotta. Attualmente ammonta ad Euro 9.001 e non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

Fondo per donazione ospite Spaghi Vincenzina

Costituito nel 2014 per Euro 207.500 a seguito donazione ospite Spaghi Vincenzina, da utilizzare per interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria della Chiesa degli Istituti. Attualmente ammonta ad Euro 86.406 è stato utilizzato completamente nel corso dell'esercizio, come segue:

f.do donazione ospite Spaghi Vincenzina	
<i>fabbricati</i>	
Nuovi ascensori pad. Grigna	32.660
<i>impianti generici</i>	
Nuovi ascensori pad. Grigna	53.746
totale	86.406

Fondo suffragio ospite Spaghi Vincenzina

Costituito nel 2014 per Euro 7.200 a seguito donazione ospite Spaghi Vincenzina, da utilizzare per la celebrazione di Sante Messe in suffragio famiglia Spaghi Luigi per i successivi 20 anni, espressa negli atti testamentari della stessa, in data 17/4/2013 con verbale n. 77907/13953 rep. Notaio Alberto Barone per ristrutturazione della copertura della Chiesa degli Istituti.

Ha subito nel corso dell'esercizio un decremento di € 360 per utilizzo al fine della celebrazione di Sante Messe di suffragio.

Fondo donazioni varie vincolate

Nel fondo transitano le donazioni ricevute con una specifica destinazione.

Nel corso dell'anno si è incrementato di € 1.200.

I decrementi per utilizzo sono stati i seguenti:

f.do donazioni varie vincolate	<i>per costi</i>
Sponsorizzazione libro	1.200

Fondo mantenimento ospiti

Costituito nel 2015 per Euro 52.000, a seguito donazione ospite Gilardi Otello, ha subito nel corso dell'esercizio un incremento per Euro 5.717.

I decrementi per utilizzo sono stati € 14.310 per copertura rette ospite. Il fondo risulta azzerato.

Fondo solidarietà ospiti

Costituito nel 2014 a seguito donazione a favore ospite Ronchetti Luigi da utilizzare per il pagamento mensile della retta. I versamenti e gli utilizzi nel corso dell'anno sono stati pari ad € 3.000.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 5.227.380 (€ 5.011.491 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	5.011.491
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	573.453
Utilizzo nell'esercizio	357.564
Totale variazioni	215.889
Valore di fine esercizio	5.227.380

DEBITI

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 16.047.489 (€ 16.998.506 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti verso banche	13.753.856	(972.563)	12.781.293
Debiti verso fornitori	1.184.573	31.776	1.216.349
Debiti tributari	181.833	(2.874)	178.959
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	411.452	22.530	433.982
Altri debiti	1.466.792	(29.886)	1.436.906
Totale	16.998.506	(951.017)	16.047.489

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
Debiti verso banche	13.753.856	(972.563)	12.781.293	1.499.971	11.281.322	7.735.279
Debiti verso fornitori	1.184.573	31.776	1.216.349	1.216.349	0	0
Debiti tributari	181.833	(2.874)	178.959	178.959	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	411.452	22.530	433.982	433.982	0	0
Altri debiti	1.466.792	(29.886)	1.436.906	763.817	673.089	0
Totale debiti	16.998.506	(951.017)	16.047.489	4.093.078	11.954.411	7.735.279

I debiti verso banche comprendono i seguenti finanziamenti:

Mutuo ipotecario Banca Prossima di € 10.000.000, stipulato in data 3/12/2010, rogito Notaio Fabroni rep 53087/16180, di durata ventennale con rimborso in 40 rata semestrali, finalizzato alla realizzazione del nuovo padiglione Medale (120 posti letto); debito residuo € .6.216.216. Il piano di ammortamento prevede la quota capitale costante.

Mutuo ipotecario Banca Popolare di Sondrio di € 6.000.000, stipulato in data 10/1/2017, rogito Notaio Sottocornola rep 16953/9675, di durata ventennale con rimborso in 40 rate semestrali; questo mutuo ha sostituito uno precedentemente acceso presso Banca Prossima, per un importo originario di € 7.000.000; debito residuo € 5.607.328. Il piano di ammortamento è a rata costante.

Finanziamento UBI Banca di € 400.000, acceso in maggio 2015, di durata quinquennale con rimborso in rate mensili, finalizzato ai lavori di realizzazione impianto aria primaria nei padiglioni Resegone e Grigne; debito residuo € 110.374.

Finanziamento UBI Banca di € 500.000, acceso il 4/4/2017, di durata quinquennale con rimborso in rate mensili, finalizzato ai lavori di sistemazione della portineria e degli ascensori della Chiesa; debito residuo € 337.488.

Finanziamento Banca Popolare di Sondrio di € 500.000 per pagamento tredicesime mensilità, con rimborso in 6 rate mensili a partire dal 1/2/2019.

I debiti verso altri esigibili entro l'esercizio sono riferiti principalmente ai debiti verso i dipendenti e comprendono la quantificazione del premio di produttività relativo all'anno 2018.

I debiti verso altri esigibili oltre l'esercizio sono riferiti ai depositi cauzionali degli ospiti per € 674.154 oltre a depositi cauzionali inquilini in minima parte.

Debiti - Ripartizione per area geografica

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
ITALIA	12.781.293	1.216.349	178.959	433.982	1.436.906	16.047.489
Totale	12.781.293	1.216.349	178.959	433.982	1.436.906	16.047.489

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	11.823.545	11.823.545	957.748	12.781.293
Debiti verso fornitori	0	0	1.216.349	1.216.349
Debiti tributari	0	0	178.959	178.959
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	433.982	433.982
Altri debiti	0	0	1.436.906	1.436.906
Totale debiti	11.823.545	11.823.545	4.223.944	16.047.489

I debiti assistiti da garanzie reali sono rappresentati dai Mutui per i quali è stata iscritta ipoteca sugli immobili istituzionali dell'Ente, in Via Airolodi e Muzzi, mappali 2535, 2589, 2592, 2594, 2577, 2578.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 186.992 (€ 201.443 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	177.965	(12.886)	165.079
Risconti passivi	23.478	(1.565)	21.913
Totale ratei e risconti passivi	201.443	(14.451)	186.992

Composizione dei ratei passivi:

Descrizione	Importo
RATEI 14a MENSILITA'	129.332
INTERESSI MUTUO B.P.S.	35.747
Totale	165.079

Composizione dei risconti passivi:

Descrizione	Importo
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO	21.913
Totale	21.913

Descrizione	Importo	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO	21.913	1.565	20.348	14.084
Totale	21.913	1.565	20.348	14.084

Trattasi di un contributo in conto realizzazione immobilizzazioni ricevuto nel 2000 da Fondazione Cariplo e suddiviso in 33 esercizi, come l'ammortamento del bene cui si riferisce.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**VALORE DELLA PRODUZIONE****Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per categoria di attività**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
RETTE	9.669.095
CONTRIBUTI	6.044.573
Totale	15.713.668

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per area geografica:

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	15.713.668
Totale	15.713.668

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 269.826 (€ 768.425 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Contributi in conto esercizio	6.885	3.059	9.944
Altri			
Proventi immobiliari	2.220	(720)	1.500
Rimborsi spese	650.397	(549.011)	101.386
Plusvalenze di natura non finanziaria	121	(101)	20
Sopravvenienze e insussistenze attive	23.010	10.017	33.027
Altri ricavi e proventi	85.792	38.157	123.949
Totale altri	761.540	(501.658)	259.882
Totale altri ricavi e proventi	768.425	(498.599)	269.826

La voce "rimborsi spese" dell'esercizio precedente comprendeva gli importi a credito per fiscalizzazione oneri sociali relativi ai contributi previdenziali, che dal presente esercizio sono imputati direttamente a diminuzione del costo.

Nella voce "altri ricavi" sono comprese donazioni per € 119.976 così utilizzate:

dettaglio		destinazione
contributo da Fondazione Cariplo	100.000	a F.do adeguamenti strutturali
offerta per mantenimento ospiti	5.717	a F.do mantenimento ospiti
offerta per realizzazione libro	1.200	a F.do donazioni vincolate
offerta per sostegno rette	3.000	a F.do solidarietà ospiti
offerte varie	10.059	
Totale	119.976	

COSTI DELLA PRODUZIONE

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 3.103.521 (€ 3.039.926 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Trasporti	903	542	1.445
Energia elettrica	314.006	(5.804)	308.202
Gas	180.704	83.294	263.998
Acqua	49.627	(2.739)	46.888
Spese di manutenzione e riparazione	326.042	(28.065)	297.977
Servizi e consulenze tecniche	684.152	(20.354)	663.798
Compensi a sindaci e revisori	6.344	0	6.344
Pubblicità	5.364	2.633	7.997
Spese e consulenze legali	22.643	(924)	21.719
Consulenze fiscali, amministrative e commerciali	135.784	5.862	141.646
Spese telefoniche	15.717	(1.067)	14.650
Servizi da imprese finanziarie e banche di natura non finanziaria	14.740	(1.571)	13.169
Assicurazioni	97.156	(1.380)	95.776
Spese di rappresentanza	2.287	2.953	5.240
Spese di aggiornamento, formazione e addestramento	19.094	(6.846)	12.248
Altri	1.165.363	37.061	1.202.424
Totale	3.039.926	63.595	3.103.521

Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 241.875 (€ 233.876 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Affitti e locazioni	233.876	7.999	241.875
Totale	233.876	7.999	241.875

Trattasi di noleggio di attrezzature e biancheria.

Altri accantonamenti

Gli accantonamenti ai fondi sono stati i seguenti:

f.do adeguamenti strutturali		
<i>da donazione Cariplo</i>	100.000	
<i>per realizzazione camera mortuaria</i>	120.000	220.000
f.do rinnovo CCNL		130.000
f.do donazioni varie vincolate		1.200
f.do mantenimento ospiti		5.717
f.do solidarietà ospiti		3.000
totale		359.917

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 121.626 (€ 140.300 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Imposte di bollo	140	(18)	122
ICI/IMU	7.558	0	7.558
Imposta di registro	2.766	(1.948)	818
Abbonamenti riviste, giornali ...	5.472	(839)	4.633
Sopravvenienze e insussistenze passive	580	38.198	38.778
Minusvalenze di natura non finanziaria	68.507	(66.839)	1.668
Altri oneri di gestione	55.277	12.772	68.049
Totale	140.300	(18.674)	121.626

Le sopravvenienze passive si riferiscono per € 21.388 al contributo consortile della Like Community relativo al 2017, definito nel 2018.

Negli altri oneri di gestione è compresa la Tassa Rifiuti per € 55.314.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Proventi da partecipazione

Non sono presenti proventi da partecipazioni ma solo interessi da titoli.

Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	185.503
Altri	4.913
Totale	190.416

Gli oneri finanziari del precedente esercizio comprendevano la penale per l'estinzione anticipata del mutuo Banca Prossima.

RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non sono presenti valori.

RICAVI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si rileva che non sono presenti ricavi di entità o incidenza eccezionali.

COSTI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si rileva che non sono presenti costi di entità o incidenza eccezionali.

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (Oneri) trasparenza
IRES	22.065	0	0	0	
accantonamento IRES 2018 contenzioso in corso	15.000	0	0	0	
Totale	37.065	0	0	0	0

Non risulta dovuta l'imposta IRAP in virtù dell'esenzione prevista dalla Regione Lombardia per le ONLUS.

E' stato effettuato un accantonamento Ires di € 15.000 a fronte del rischio di possibile aumento dell'imponibile a causa dell'accertamento relativo alle rendite catastali dei padiglioni Grigne, San Martino, Resegone e palazzina. Contro tale accertamento l'Ente ha proposto ricorso con esito vittorioso in primo grado; l'Agenzia delle Entrate ha però appellato la decisione della Commissione Tributaria Provinciale, per cui si è in attesa di tale ulteriore giudizio della Commissione Tributaria Regionale.

ALTRE INFORMAZIONI

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

	Numero medio
Impiegati	148
Operai	216
Totale Dipendenti	364

Compensi agli organi sociali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile si precisa che le cariche del consiglio di amministrazione sono gratuite. Per il Sindaco Revisore Legale si rimanda al paragrafo seguente.

Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al Revisore Legale ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.344
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.344

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si fa presente che non sussistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Operazioni con parti correlate

Non sono presenti operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-bis del codice civile, che non siano concluse a condizioni di mercato.

Si precisa che le operazioni di prestazione di servizi rese alla cooperativa Like Community, partecipata dall'Ente, pari ad € 71.606, sono state effettuate a condizioni di mercato. Il contributo consortile relativo al presente esercizio è calcolato secondo le regole di statuto e stimato in € 6.941, con imputazione agli oneri diversi di gestione.

Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono presenti accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del codice civile.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile.

Informazioni ex art. 1 comma 125, della Legge 4 agosto 2017 n. 124

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, l'Ente, non essendo obbligato al deposito del bilancio al Registro delle Imprese, ha pubblicato sul sito internet le informazioni relative alle sovvenzioni ricevute dalle pubbliche amministrazioni.

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone la destinazione del risultato d'esercizio come segue:

- Avanzo di € 854 a copertura perdite anni precedenti

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Giuseppe Canali

ISTITUTI RIUNITI AIROLDI E MUZZI O.N.L.U.S.

Sede in Lecco, Via Airoidi e Muzzi 2

RELAZIONE DEL REVISORE DEI CONTI AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2018

Egredi Signori,

Lo scrivente Pierangelo Bonfanti, Dottore Commercialista, Revisore Contabile, nominato in data 20.12.2016 con decorrenza 01.01.2017, Revisore di codesto spettabile Ente, redige la seguente relazione nel rispetto di quanto previsto dall'articolo 16 del vigente Statuto della Fondazione. Il progetto di Bilancio d'esercizio degli Istituti al 31/12/2018, redatto nei soli prospetti di Conto Economico e Stato Patrimoniale, approvato in bozza dal C.D.A. in data 05.03.2019, modificato in alcune parti ed integrato con la Nota Integrativa è stato approvato dal CDA del 26.03.2019. Il fascicolo, completo di allegati di dettaglio e Rendiconto Finanziario, è stato trasmesso allo scrivente in data 05.04.2019.

Il Bilancio è espresso in unità di euro e rispetta le norme di arrotondamento.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico evidenziano un utile d'esercizio pari ad Euro 854 riassunto nei seguenti valori:

• Situazione patrimoniale

ATTIVO

	Anno 2018	Anno 2017
Immobilizzazioni		
Immateriali	€ 68.457	€ 103.353
Materiali	€ 26.146.069	€ 26.925.070
Finanziarie	€ 142.004	€ 548.310
<u>Totale Immobilizzazioni</u>	€ 26.356.530	€ 27.576.733
Attivo Circolante		
Rimanenze	€ 86.245	€ 107.726
Crediti	€ 5.664.256	€ 5.592.410
Attività Finanziarie	€ -	€ -
Disponibilità liquide	€ 159.780	€ 545.711
<u>Totale Circolante</u>	€ 5.910.281	€ 6.245.847
Ratei e risconti	€ 50.155	€ 8.557
<u>Totale attivo</u>	<u>€ 32.316.966</u>	<u>€ 33.831.137</u>

PASSIVO

	Anno 2018		Anno 2017	
<u>Patrimonio netto</u>				
Fondo di dotazione(Capitale)	€	12.194.025	€	12.194.025
Patrimonio vincolato(Altre riserve)	€	1.414.673	€	1.414.673
Patrimonio libero	€	-	€	-
Riserva arrotondamento	€	-	€	-
Risultato gestionale es. precedenti	€	(3.410.947)	€	(3.414.652)
Risultato gestionale esercizio	€	854	€	3.705
<u>Totale Patrimonio netto</u>	€	10.198.605	€	10.197.751
Fondi per rischi e oneri	€	656.500	€	1.421.946
Trattamento Fine Rapporto	€	5.227.380	€	5.011.491
Debiti	€	16.047.489	€	16.998.506
Ratei e Risconti Passivi	€	186.992	€	201.443
<u>Totale passivo</u>	€	<u>32.316.966</u>	€	<u>33.831.137</u>

CONTO ECONOMICO

	Anno 2018		Anno 2017	
Valore della produzione	€	15.983.494	€	16.355.387
Costi della produzione	€	15.771.778	€	16.052.830
Differenza tra valore e costi della produzione	€	211.716	€	302.557
Proventi ed oneri finanziari	€	(188.797)	€	(275.710)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	€	0	€	0
Risultato prima delle imposte	€	22.919	€	26.847
Imposte sul reddito d'esercizio	€	22.065	€	23.142
<u>Utile - Perdita d'esercizio</u>	€	<u>854</u>	€	<u>3.705</u>

Il mio esame sul bilancio è stato svolto anche secondo le norme di comportamento contenute nel documento "Il controllo indipendente negli enti non profit e il contributo professionale del Dottore Commercialista e dell'Esperto Contabile" raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dagli Esperti Contabili.



In conformità a tali principi, ho fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il Bilancio d'esercizio al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti nel suo complesso attendibile.

Lo stato patrimoniale e il conto economico presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente .

L' Organo di controllo dà atto che:

- nella redazione del Bilancio in esame sono stati seguiti i principi previsti dall'Art. 2423-bis del Codice Civile. In particolare sono stati correttamente applicati i principi della prudenza e della prospettiva della continuazione dell'attività dell'ente, nonché i corretti principi contabili richiamati nella Nota Integrativa ai sensi dell'articolo 2427 del Codice Civile;
- lo schema dello Stato patrimoniale, quello del Conto economico e del Rendiconto Finanziario risultano conformi alle richieste del Codice Civile ai sensi degli articoli 2424 e 2425 così come sono state rispettate le disposizioni relative alle singole voci dello Stato patrimoniale dettate dall'articolo 2424-bis del Codice Civile;
- dai controlli effettuati ho rilevato, altresì, che i ricavi, i proventi, gli oneri ed i costi sono stati imputati secondo il principio di competenza economico- temporale e sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni, dei premi nonché delle imposte direttamente connesse con le prestazioni;
- la Nota Integrativa, predisposta dal Consiglio di Amministrazione, è stata redatta ai sensi degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile ed in particolare dell'Articolo 2427.

Per quanto di mia conoscenza gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 comma quattro del Codice Civile.

Nel corso dell'esercizio non ci sono state denunce ai sensi dell'Art. 2408 del Codice Civile.

Nel corso dell'esercizio 2018 l' Organo di Revisione non ha rilasciato pareri in ordine ad operazioni particolari.

Il Revisore nel corso dell'esercizio ha effettuato il controllo sulla tenuta delle scritture contabili, il controllo dell'amministrazione e la vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto.

Sulla base di tali controlli non sono state rilevate violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.



Il Revisore ha partecipato alle adunanze del Consiglio di Amministrazione, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali può ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, o tali da compromettere l'integrità del patrimonio degli Istituti.

In merito alla partecipazione dell' Ente alla Cooperativa sociale " Like Community", consorzio per la gestione del " Polo Frassoni " di Lecco, il Revisore invita il Consiglio di Amministrazione a monitorare puntualmente l' attività del Consorzio al fine di rispettare le finalità espresse nell' articolo 3 (Finalità istituzionali) del vigente Statuto degli Istituti .

Si dà atto che l'Ente ha istituito l'Organismo di Vigilanza e si dichiara di aver preso visione della Relazione Annuale di tale organo.

Il Revisore ritiene , a suo giudizio e per quanto verificato, che il Bilancio d'esercizio fornisca una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria degli Istituti al 31.12.2018, del risultato Economico e dei flussi di cassa per l' esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione.

Il Revisore concorda con la proposta di destinazione del risultato d' esercizio fatta dagli Amministratori in Nota Integrativa.

Considerando le risultanze dell' attività svolta il Revisore propone al Consiglio di approvare in via definitiva il Bilancio chiuso al 31 Dicembre 2018 così come modificato.

Lecco, 11 Aprile 2019

Il Revisore dei Conti
Pierangelo Dott. Bonfanti

