

FONDAZIONE
“LA MEMORIA – ONLUS”
VIA S. MARIA 17 - 25085 - GAVARDO - BS

Codice fiscale 96000500171

Fondo di dotazione € 7.628.371

Iscritta al numero 96000500171 del Reg. delle Imprese - Ufficio di BRESCIA

Iscritta al numero BS-368739 del R.E.A.

BILANCIO D'ESERCIZIO DAL 01/01/2014 AL 31/12/2014

Redatto in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435-bis C.C.

	31/12/2014	31/12/2013
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) Immobilizzazioni		
<i>I - Immobilizzazioni immateriali</i>		
Valore lordo	1.150	0
Totale immobilizzazioni immateriali	1.150	0
<i>II - Immobilizzazioni materiali</i>		
Valore lordo	4.621.153	4.588.683
Ammortamenti	-969.831	-889.641
Totale immobilizzazioni materiali	3.651.322	3.699.042
<i>III - Immobilizzazioni finanziarie</i>		
Altre immobilizzazioni finanziarie	4.025.225	3.872.740
Totale immobilizzazioni finanziarie	4.025.225	3.872.740
Totale immobilizzazioni (B)	7.677.697	7.571.782
C) Attivo circolante		
<i>I - Rimanenze</i>		
Totale rimanenze	16.722	16.524
<i>II - Crediti</i>		

	esigibili entro l'esercizio successivo	337.224	323.236
	Totale crediti	337.224	323.236
IV -	Disponibilità liquide		
	Totale disponibilità liquide	151.831	231.049
	Totale attivo circolante (C)	505.777	570.809
D)	Ratei e risconti		
	Totale ratei e risconti (D)	36.917	63.561
	Totale attivo	8.220.391	8.206.152

Passivo

A)	Patrimonio netto		
<i>I -</i>	<i>Fondo di dotazione</i>	7.628.371	7.628.371
<i>IV -</i>	<i>Fondo vincolato per decisione organi istituzionali</i>	382.064	382.064
<i>VII -</i>	<i>Altre riserve, distintamente indicate</i>		
	Varie altre riserve	0	-1
	Totale altre riserve	0	-1
<i>VIII -</i>	<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	-887.118	-900.620
<i>IX -</i>	<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>		
	Utile (perdita) dell'esercizio.	-30.552	13.501
	Utile (perdita) residua	-30.552	13.501
	Totale patrimonio netto	7.092.765	7.123.315
B)	Fondi per rischi e oneri		
	Totale fondi per rischi ed oneri	0	0
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	597.822	529.694
D)	Debiti		
	esigibili entro l'esercizio successivo	383.937	322.575
	esigibili oltre l'esercizio successivo	83.210	104.013
	Totale debiti	467.147	426.588
E)	Ratei e risconti		
	Totale ratei e risconti	62.657	126.555
	Totale passivo	8.220.391	8.206.152
		31/12/2014	31/12/2013

Conto economico

A) Valore della produzione:

1)	ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.523.951	2.514.729
5)	altri ricavi e proventi		
	altri	45.508	22.042
	Totale altri ricavi e proventi	45.508	22.042
	Totale valore della produzione	2.569.459	2.536.771
B)	Costi della produzione:		
6)	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	286.477	254.894
7)	per servizi	690.249	690.197
8)	per godimento di beni di terzi	203	0
9)	per il personale:		
	a) salari e stipendi	1.280.895	1.240.728
	b) oneri sociali	291.181	300.865
c), d), e)	trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	75.359	73.179
	Totale costi per il personale	1.647.435	1.614.772
10)	ammortamenti e svalutazioni:		
a), b), c)	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	80.480	82.697
	Totale ammortamenti e svalutazioni	80.480	82.697
11)	variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-198	259
14)	oneri diversi di gestione	2.279	1.012
	Totale costi della produzione	2.706.925	2.643.831
	Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	-137.466	-107.060
C)	Proventi e oneri finanziari:		
16)	altri proventi finanziari:		
d)	proventi diversi dai precedenti		
	altri	116.524	123.758
	Totale proventi diversi dai precedenti	116.524	123.758
	Totale altri proventi finanziari	116.524	123.758
17)	interessi e altri oneri finanziari		
	altri	65	0
	Totale interessi e altri oneri finanziari	65	0
	Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	116.459	123.758
D)	Rettifiche di valore di attività finanziarie:		

E)	Proventi e oneri straordinari:		
20)	proventi		
	altri	7.641	8.787
	Totale proventi	7.641	8.787
21)	oneri		
	altri	11.500	5.506
	Totale oneri	11.500	5.506
	Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	-3.859	3.281
	Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	-24.866	19.979
22)	Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
	imposte correnti	5.686	6.478
	Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.686	6.478
23)	Utile (perdita) dell'esercizio	-30.552	13.501

Gli importi presenti sono espressi in unità di Euro

FONDAZIONE
“LA MEMORIA – ONLUS”

VIA S. MARIA 17 - 25085 - GAVARDO - BS

Codice fiscale 96000500171

Fondo di dotazione 7.628.371

Iscritta al numero 96000500171 del Reg. delle Imprese - Ufficio di BRESCIA

Iscritta al numero BS-368739 del R.E.A.

NOTA INTEGRATIVA

Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio

Il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2014 evidenzia una perdita pari a € 30.552 contro un utile netto di € 13.501 dell'esercizio precedente.

Il bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alle norme civilistiche e fiscali ed è costituito dallo stato patrimoniale (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2424 e 2424 bis c.c.), dal conto economico (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2425 e 2425 bis c.c.) e dalla presente nota integrativa.

Il presente bilancio è redatto in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435-bis del c.c. e senza la redazione della relazione sulla gestione in quanto le informazioni richieste ai punti 3 e 4 dell'art. 2428 sono contenute nella presente nota integrativa.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 c.c., da altre disposizioni del decreto legislativo n. 127/1991 o da altre leggi in materia societaria.

Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Non è stato effettuato alcun raggruppamento o alcuna omissione nelle voci previste dagli schemi obbligatori ex articoli 2424 e 2425 del Codice civile, fatto salvo che per quelle precedute da numeri arabi o lettere minuscole, omesse in quanto non movimentate nell'importo in entrambi gli esercizi inclusi nel presente bilancio e comunque presumibilmente non rilevanti anche nei prossimi esercizi, con riferimento al settore specifico di attività e alla oggettiva realtà operativa dell'ente, oltre che in ossequio al disposto dell'articolo 4, par. 5, della IV Direttiva CEE, che statuisce il divieto di indicare le cosiddette "voci vuote".

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8, Dlgs n. 213/98 e dall'articolo 2423,

comma 5 del Codice Civile, secondo le seguenti modalità:

- Lo Stato patrimoniale e il Conto economico sono predisposti in unità di euro; il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di euro, ai dati di bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante un arrotondamento, per eccesso o per difetto, in linea con quanto previsto dal Regolamento (Ce), applicato alle voci che già non rappresentassero somme o differenze di altri valori di bilancio;
- la quadratura dei prospetti di bilancio, conseguente al suddetto passaggio, è stata realizzata allocando i differenziali dello Stato patrimoniale in una specifica posta contabile, denominata "Riserva da conversione in euro", iscritta nella voce "AVII) Altre riserve", e quelli del Conto economico, alternativamente, in "E20) Proventi straordinari" o in "E21) Oneri straordinari" senza influenzare pertanto il risultato di esercizio e consentendo di mantenere la quadratura dei prospetti di bilancio (così come previsto anche nella Circolare dell' Agenzia delle Entrate n. 106/E/2001).

I dati della Nota integrativa sono parimenti espressi in unità di euro e, con riguardo ai prospetti e alle tabelle ivi contenute, in considerazione dei differenziali di arrotondamento, si è provveduto a inserire apposite integrazioni ove richiesto da esigenze di quadratura dei saldi iniziali e finali con quelli risultanti dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico.

VALUTAZIONI

Il bilancio di esercizio è stato redatto nell'osservanza delle disposizioni di leggi vigenti, interpretate ed integrate dai principi contabili di riferimento in Italia emanati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e, ove mancanti, da quelli emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB).

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'ente.

I criteri di classificazione e di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2014 non si discostano dai medesimi utilizzati nei precedenti esercizi, come richiesto dall'art. 2423 bis c.c.

I criteri di valutazione applicati per la redazione del presente bilancio di esercizio sono tutti conformi al disposto dell'articolo 2426 del Codice civile.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Si dà atto che nel corso dell'esercizio non sono stati erogati crediti, né sono state prestate garanzie a favore dell'Organo amministrativo, come pure non ne esistono al termine dello stesso.

Con specifico riferimento alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico, si espongono i criteri di valutazione applicati, integrati con prospetti di movimentazione

che riportano le principali variazioni intervenute e le consistenze finali.

Art. 2427, nr. 1) - CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

1/a) Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Le spese pluriennali sono state capitalizzate solo a condizione che potessero essere “recuperate” grazie alla redditività futura dell’impresa e nei limiti di questa.

Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederebbe a svalutare l’immobilizzazione.

L’ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o spesa.

1/b) Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio secondo il criterio generale del costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori e degli eventuali altri oneri sostenuti per porre i beni nelle condizioni di utilità per l’impresa.

I valori delle immobilizzazioni materiali non sono mai stati oggetto di rivalutazione ai sensi di specifiche leggi di allineamento monetario od economico.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzazione dei beni.

Si tratta di aliquote non eccedenti quelle previste dal Decreto ministeriale del 1988.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo “economico” quali, per esempio, l’obsolescenza tecnica, l’intensità d’uso, la politica delle manutenzioni, gli eventuali termini contrattuali alla durata dell’utilizzo ecc.

Nel caso in cui, indipendentemente dall’ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l’immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario.

Le cause che, eventualmente, comportassero il ricorso a tali svalutazioni, dovranno tuttavia avere carattere di straordinarietà e di gravità, al di là dei fatti che richiedono invece normali adattamenti del piano di ammortamento.

Non si evidenzia, per l'esercizio in esame, la necessità di operare svalutazioni ex articolo 2426, primo comma, n. 3, del Codice civile, eccedenti l'ammortamento prestabilito.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico.

Le spese "incrementative" sono state eventualmente computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero infine di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni.

Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato a conto economico.

I beni di valore unitario inferiore a € 516,46 sono interamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione in considerazione della loro scarsa utilità futura.

I contributi sono rilevati in bilancio secondo il principio della competenza economica solo al momento in cui esiste la certezza dell'erogazione da parte dell'ente emittente.

1/c) Terreni e fabbricati

I terreni e fabbricati sono inseriti al costo di acquisto, aumentato delle spese notarili, delle tasse di registro occorse per la redazione dell'atto di compravendita e delle eventuali provvigioni concesse agli intermediari.

1/d) Macchinari ed attrezzature

I macchinari e le attrezzature, nonché i mobili e gli arredi, sono iscritti in base al costo di acquisto, incrementato dei dazi sulla importazione, delle spese di trasporto e dei compensi relativi al montaggio ed alla posa in opera dei cespiti.

1/e) Impianti

Gli impianti reperiti sul mercato sono iscritti al costo di acquisizione, comprensivo degli oneri di trasporto e installazione sostenuti per la messa in uso dei cespiti.

1/f) Rivalutazione dei beni ai sensi della Leggi n. 342/2000, n. 350/2003, n. 266/2005 e n. 2/2009

Si da atto che non sono state eseguite le rivalutazioni facoltative previste dalle Leggi n. 342/2000, n. 350/2003, n. 266/2005 e n. 2/2009.

1/g) Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, aumentato degli oneri accessori.

1/h) Rimanenze finali di beni

Le rimanenze finali ammontano complessivamente a € 16.722.

Trattasi di rimanenze finali di materie prime e materiali di consumo valutate sulla base del costo di acquisizione effettivamente sostenuto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti per il trasporto ed al netto degli sconti commerciali fruiti.

Per ciascuna categoria di rimanenze e' stata effettuata la verifica del valore di mercato, il quale e' risultato superiore al corrispondente costo di acquisizione.

1/i) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non vi sono a bilancio attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

1/l) Crediti

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

1/m) Disponibilita' liquide

Le disponibilita' liquide ammontano a € 151.831 e sono rappresentate dai saldi attivi dei depositi e dei conti correnti vantati dall'ente alla data di chiusura dell'esercizio per € 150.831 e dalle consistenze di denaro e di altri valori in cassa per € 1.000 iscritte al valore nominale.

Sono stati contabilizzati gli interessi maturati per competenza.

1/n) Ratei e risconti

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

1/o) Fondi rischi ed oneri

Non sono stati stanziati fondi per rischi ed oneri in quanto non vi sono elementi che inducono a ritenere che vi siano costi presunti, perdite o debiti, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

1/p) Fiscalità differita

Nella predisposizione del bilancio d'esercizio è stato rispettato il principio di competenza economica, in base al quale, in bilancio, le imposte sul reddito devono essere computate e rilevate in modo da realizzare la piena correlazione temporale con i costi e i ricavi che danno luogo al risultato economico di periodo.

1/q) Trattamento di fine rapporto

Il trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di fine rapporto ammonta a € 597.822 ed e' congruo secondo i dettami dei principi contabili, in quanto corrisponde al totale delle singole indennita' maturate a favore dei dipendenti in carico alla data di chiusura del bilancio.

1/r) Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione.

1/s) Imposte sul reddito dell'esercizio

Sono iscritte in base alla stima del reddito imponibile in conformità alle disposizioni in vigore, tenendo conto delle esenzioni applicabili e dei crediti d'imposta spettanti.

1/t) Iscrizione dei ricavi

I ricavi derivanti dalla vendita di beni sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi per le prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

1/u) Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Nel corso dell'esercizio non vi sono state transazioni in moneta estera ed alla data di chiusura dell'esercizio non è stata effettuata alcuna conversione non essendovi attività e/o passività espresse in valuta.

Art. 2427, nr. 2) - MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI

Per le immobilizzazioni sono stati preparati appositi prospetti, riportati nelle pagine seguenti, che indicano per ciascuna voce i costi storici ed i movimenti intercorsi nell'esercizio.

La voce B dello stato patrimoniale alla data del 31/12/2014 risulta dettagliabile come segue:

- immobilizzazioni immateriali € 1.150
- immobilizzazioni materiali € 3.651.322
- immobilizzazioni finanziarie € 4.025.225

PROSPETTO VARIAZIONI SUBITE DALLE IMMOBILIZZAZIONI (ART. 2427 N. 2 C.C.)

Immobilizzazioni Immateriali

Movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Nella seguente tabella vengono esposti i dettagli delle movimentazioni relative alle Immobilizzazioni Immateriali:

	Costi di impianto e ampl.to	Costi ricerca, sviluppo e pubbl.	Diritti brev. ind.le e utilizz. opere d'ing.	Concessioni, licenze, marchi	Avviamento	Immobil. immater.in corso e acconti	Altre immob. immateriali
Valore residuo a fine periodo precedente	0						
Altre variazioni "Origine"							
Altre variazioni "Destinazione"							
Acquisizioni/Incrementi	1.438						
Rivalutazioni ad incremento del bene							
Rivalutazioni ad incremento del fondo							
Rivalutazioni a decremento del fondo							
Altre variazioni							
Svalutazioni							
Ammortamento	288						
Alienazioni							
Decremento fondo per alienazioni							
Valori a fine periodo	1.150	0	0	0	0	0	0

Immobilizzazioni Materiali

Movimentazione delle Immobilizzazioni Materiali

Nella seguente tabella vengono esposti i dettagli delle movimentazioni relative alle Immobilizzazioni Materiali:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature industr. e comm.li	Altre immob. materiali	Immobil. mater. in corso e acconti
Valore residuo a fine periodo precedente	3.628.415	21.274	35.486	13.868	0
Altre variazioni "origine"					
Altre variazioni "destinazione"					
Acquisizioni/Incrementi		6.680	2.269	23.521	
Rivalutazioni ad incremento del bene					
Rivalutazioni ad incremento del fondo					

Rivalutazioni a decremento del fondo					
Altre variazioni					
Svalutazioni					
Ammortamento	59.740	6.834	7.284	6.333	
Alienazioni					
Decremento fondo per alienazioni					
Valori a fine periodo	3.568.675	21.120	30.471	31.056	0

Immobilizzazioni Finanziarie

Il dettaglio relativo alle variazioni delle Immobilizzazioni Finanziarie intervenute nell'esercizio è il seguente:

Immobilizzazioni Finanziarie - Partecipazioni

	Saldo al 31/12/2013	Acquisti	Rivalutazioni	Cessioni/Liquidazioni	Svalutazioni	Saldo al 31/12/2014
Imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Altre imprese	740	225	0	740	0	225
Totale	740	225	0	740	0	225

Immobilizzazioni Finanziarie – Altri titoli

	Saldo al 31/12/2013	Acquisti	Rivalutazioni	Cessioni	Svalutazioni	Saldo al 31/12/2014
Altri titoli	3.872.000	153.000	0	0	0	4.025.000
Totale	3.872.000	153.000	0	0	0	4.025.000

Art. 2427, nr. 3-bis) - RIDUZIONI DI VALORE DI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Si precisa, in primo luogo, come tutte le immobilizzazioni materiali e immateriali siano state sottoposte al processo d'ammortamento.

Per quanto concerne la "prevedibile durata economica utile" delle immobilizzazioni materiali e immateriali si rimanda a quanto illustrato in merito ai criteri di valutazione adottati.

In particolare, si ribadisce come il valore d'iscrizione in bilancio delle immobilizzazioni materiali e immateriali non superi quello economicamente "recuperabile", definibile come il maggiore tra il presumibile valore realizzabile tramite l'alienazione e/o il valore interno d'uso, ossia, secondo la definizione contenuta nel principio contabile nazionale n. 24, "il valore attuale dei flussi di cassa attesi nel futuro e derivanti o attribuibili alla continuazione dell'utilizzo dell'immobilizzazione, compresi quelli

derivanti dallo smobilizzo del bene al termine della sua vita utile”.

Si evidenzia inoltre come, per alcune immobilizzazioni immateriali aventi durata economica indeterminata, sia stato possibile pervenire a un “valore di mercato”, applicando alcuni metodi valutativi tipicamente impiegati con riferimento ai beni intangibili.

**Art. 2427, nr. 4) - VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI
DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO**

Di seguito vengono esposte tutte le voci dell'attivo e del passivo del bilancio, con indicazione delle variazioni intervenute rispetto all'esercizio precedente.

PROSPETTO VARIAZIONI ALTRE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO (ART. 2427 N. 4 C.C.)

			31/12/2013	31/12/2014	Scostamento
A)	Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti				
	Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)		0	0	0
B)	Immobilizzazioni				
I -	Immobilizzazioni immateriali				
	Valore lordo		0	1.150	1.150
	Totale immobilizzazioni immateriali		0	1.150	1.150
II -	Immobilizzazioni materiali				
	Valore lordo		4.588.683	4.621.153	32.470
	Ammortamenti		-889.641	-969.831	-80.190
	Totale immobilizzazioni materiali		3.699.042	3.651.322	-47.720
III -	Immobilizzazioni finanziarie				
	Altre immobilizzazioni finanziarie		3.872.740	4.025.225	152.485
	Totale immobilizzazioni finanziarie		3.872.740	4.025.225	152.485
C)	Attivo circolante		31/12/2013	31/12/2014	Scostamento
I -	Rimanenze				
	Totale rimanenze		16.524	16.722	198
II -	Crediti				
	esigibili entro l'esercizio successivo		323.236	337.224	13.988
	Totale crediti		323.236	337.224	13.988
IV -	Disponibilita' liquide				
	Totale disponibilità liquide		231.049	151.831	-79.218
			31/12/2013	31/12/2014	Scostamento

D)	Ratei e risconti				
	Totale ratei e risconti (D)		63.561	36.917	-26.644
A)	Patrimonio netto		31/12/2013	31/12/2014	Scostamento
I -	Capitale		7.628.371	7.628.371	0
IV -	Riserva legale		382.064	382.064	0
VII -	Altre riserve, distintamente indicate.				
	Differenza arrotondamento unità di Euro		-1	0	1
	Totale altre riserve		-1	0	1
VIII)	Utili/perdite a nuovo		-900.620	-887.118	13.502
IX)	Utile/perdita d'esercizio				
	Utile (perdita) dell'esercizio.		13.501	-30.552	-44.053
	Utile (perdita) residua		13.501	-30.552	-44.053
	Totale patrimonio netto		7.123.315	7.092.765	-30.550
		31/12/2013	Accantonam.	Utilizzi	31/12/2014
B)	Fondi per rischi e oneri	0	0	0	0
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.	31/12/2013	Accantonam.	Utilizzi	31/12/2014
		529.694	69.589	1.461	597.822
D)	Debiti		31/12/2013	31/12/2014	Scostamento
	esigibili entro l'esercizio successivo		322.575	383.937	61.362
	esigibili oltre l'esercizio successivo		104.013	83.210	-20.803
	Totale debiti		426.588	467.147	40.559
			31/12/2013	31/12/2014	Scostamento
E)	Ratei e risconti				
	Totale ratei e risconti		126.555	62.657	-63.898

Art. 2427, nr. 5) - ELENCO PARTECIPAZIONI

L'ente non possiede partecipazioni rientranti tra quelle classificabile al numero 5 dell'articolo 2427 del codice civile.

Art. 2427, nr. 6) - ANALISI DEI CREDITI E DEI DEBITI

6/a) Crediti commerciali

I crediti di natura commerciale nei confronti della clientela ammontano a € 317.428 e sono esposti in bilancio al valore di presunto realizzo.

6/b) Crediti in valuta estera

Non vi sono crediti in valuta estera.

6/c) Altri crediti verso terzi

I crediti vantati nei confronti dei rimanenti soggetti terzi, quali l'erario e gli altri debitori riportati negli schemi di bilancio, sono valutati al valore nominale.

Attivo circolante - Crediti - Variazioni

	Saldo al 31/12/2013	Variazioni	Saldo al 31/12/2014
Clienti	301.730	15.698	317.428
Imprese controllate	0	0	0
Imprese collegate	0	0	0
Imprese controllanti	0	0	0
Crediti tributari (bis)	704	6.189	6.893
Imposte anticipate (ter)	0	0	0
Altri crediti	20.802	-7.899	12.903
Totale	323.236	13.988	337.224

6/d) Crediti di durata residua superiore a cinque anni

Nella tabella che segue si è proceduto alla esposizione analitica dei crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Attivo circolante - Crediti - Composizione temporale

	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Clienti	317.428	0	0	317.428
Imprese controllate	0	0	0	0
Imprese collegate	0	0	0	0
Imprese controllanti	0	0	0	0
Crediti tributari (bis)	6.893	0	0	6.893
Imposte anticipate (ter)	0	0	0	0
Crediti verso altri	12.903	0	0	12.903
Totale	337.224	0	0	337.224

6/e) Crediti ripartiti per area geografica

Al fine di evidenziare l'eventuale "rischio Paese", si segnala che tutti i crediti iscritti a bilancio sono riferiti a soggetti nazionali.

6/f) Debiti verso terzi

I debiti di natura commerciale, pari ad € 148.188, sono esposti al valore nominale, al netto degli sconti concessi.

Il medesimo criterio di valutazione viene adottato per gli altri debiti.

Passività - Debiti - Variazioni

	Saldo al 31/12/2013	Variazioni	Saldo al 31/12/2014
Obbligazioni	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0

Debiti v/soci per finanziamenti	0	0	0
Debiti v/banche	104.013	-11.008	93.005
Debiti v/altri finanziatori	0	0	0
Acconti da clienti	0	0	0
Debiti v/fornitori	172.428	-24.240	148.188
Debiti da titoli di crediti	0	0	0
Debiti v/controllate	0	0	0
Debiti v/collegate	0	0	0
Debiti v/controllanti	0	0	0
Debiti tributari	35.166	5.384	40.550
Debiti v/ist. previdenziali	56.125	1.638	57.763
Altri debiti	58.856	68.785	127.641
Totale	426.588	40.559	467.147

6/g) Debiti verso terzi di durata superiore ai cinque anni

Nella tabella che segue si è proceduto alla esposizione analitica dei debiti di durata residua superiore a cinque anni.

Passività - Debiti - Composizione temporale

	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Obbligazioni	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0
Debiti v/soci per finanziamenti	0	0	0	0
Debiti v/banche	0	93.005	0	93.005
Debiti v/altri finanziatori	0	0	0	0
Acconti da clienti	0	0	0	0
Debiti v/fornitori	148.188	0	0	148.188
Debiti da titoli di credito	0	0	0	0
Debiti v/controllate	0	0	0	0
Debiti v/collegate	0	0	0	0
Debiti v/controllanti	0	0	0	0
Debiti tributari	40.550	0	0	40.550
Debiti v/istituti prev.	57.763	0	0	57.763
Altri debiti	127.641	0	0	127.641
Totale	383.142	93.005	0	467.147

6/h) Prestiti obbligazionari in essere

L'ente non ha emesso prestiti obbligazionari o altri strumenti finanziari diversi dalle obbligazioni.

6/i) Debiti verso Istituti di credito assistiti da garanzie reali

Non vi sono debiti verso istituti di credito o verso altri soggetti assistiti da garanzia reale sui beni dell'ente.

6/l) Prestiti in valuta estera

L'ente non ha sottoscritto alcun prestito in valuta estera nel corso dell'esercizio nè ve ne sono

precedenti iscritti a bilancio.

Art. 2427, nr. 6-ter) - OPERAZIONI CON OBBLIGO PER L'ACQUIRENTE DI RETROCESSIONE A TERMINE

Non vi sono operazioni con obbligo per l'ente di retrocessione a termine.

Art. 2427, nr. 7-bis) – ANALISI DEL PATRIMONIO NETTO

Le variazioni significative intervenute nel corso dell'esercizio nella composizione del patrimonio netto sono rilevabili nel seguente prospetto.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NELLE POSTE DEL PATRIMONIO NETTO

	Saldo al 31/12/2013	Variazioni	Saldo al 31/12/2014
Fondo di dotazione	7.628.371	0	7.628.371
Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	382.064	0	382.064
Risultato gestionale da esercizi precedenti	-900.620	13.502	-887.118
Risultato gestionale esercizio in corso	13.501	-44.053	-30.552
Riserva arrotondamento Euro	-1	1	0
Totale	7.123.315	-30.550	7.092.765

Art. 2427, nr. 8) - ONERI FINANZIARI IMPUTATI AI VALORI ISCRITTI NELL'ATTIVO

Nel corso dell'esercizio non e' stata effettuata alcuna capitalizzazione dei costi in argomento che sono stati interamente imputati a conto economico.

Art. 2427, nr. 11) - PROVENTI DA PARTECIPAZIONI DIVERSI DAI DIVIDENDI

L'ente non ha conseguito proventi da partecipazioni diversi dai dividendi, fatta eccezione per un plusvalenza di € 115, relativa alla liquidazione di una partecipazione detenuta in altro ente.

Art. 2427, nr. 18) - TITOLI EMESSI DALL'ENTE

Non vi sono titoli emessi dall'ente.

Art. 2427, nr. 19) - STRUMENTI FINANZIARI

L'ente non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Art. 2427, nr. 19-bis) - FINANZIAMENTI EFFETTUATI DAI SOCI

Si segnala che non vi sono finanziamenti effettuati dai soci.

Art. 2427, nr. 20) – PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE

L'ente non ha costituito nessun patrimonio destinato in via esclusiva ad uno specifico affare, ai sensi della lettera a) del primo comma dell'art. 2447-bis.

Art. 2427, nr. 21) – FINANZIAMENTO DESTINATO AD UNO SPECIFICO AFFARE

L'ente non ha stipulato contratti di finanziamento di uno specifico affare ai sensi della lettera b) del primo comma dell'art. 2447-bis.

Art. 2427, nr. 22) - OPERAZIONI DI LOCAZIONE FINANZIARIA

Si segnala che nell'esercizio in esame l'ente non ha sottoscritto contratti di locazione finanziaria; parimenti non vi sono in essere contratti sottoscritti in anni precedenti.

Art. 2427, nr. 22-bis) - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

L'ente non ha effettuato operazioni con parti correlate che risultano essere rilevanti e non concluse a normali condizioni di mercato.

Art. 2427, n. 22-ter) - ACCORDI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE

L'ente non ha stipulato accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Art. 2497-bis) - ATTIVITA' DI DIREZIONE E COORDINAMENTO

Si segnala che l'ente non è soggetta ad alcuna attività di direzione e coordinamento prevista dall'art. 2497-bis del codice civile.

RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE E CONTROLLANTI

Non sussistono rapporti con imprese controllate e/o collegate; analogamente non esistono rapporti con controllanti.

INFORMAZIONI E PROSPETTI SUPPLEMENTARI

Oltre a quanto previsto dai precedenti punti, si riportano di seguito alcune informazioni e prospetti che non sono espressamente richiesti dall'art. 2427 del codice civile, ma che devono considerarsi obbligatori in forza di disposizioni di legge diverse dal Decreto Legislativo 127/91, o complementari, al fine della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'ente.

RIPARTIZIONE DEI RICAVI

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è così riepilogabile, in base alle categorie di attività:

Conto Economico - Valore della produzione - Variazioni

	Saldo al 31/12/2013	Variazioni	Saldo al 31/12/2014
Rette da privati	1.176.342	39.529	1.215.871
Affitti attivi	32.117	-6.572	25.545
Corrispettivi buoni mensa	8.840	-123	8.717
Rette da Comuni	126.841	-4.048	122.793
Compensi forf. da Regione Lombardia	1.170.880	7.207	1.178.087
Oblazioni	1.400	3.859	5.259
Introiti diversi	11.802	192	11.994
Proventi per servizio adi	8.549	-7.356	1.193
Totale	2.536.771	32.699	2.569.459

RIPARTIZIONE DEI COSTI PER SERVIZI

La ripartizione dei costi per servizi è così riepilogabile, in base alle categorie di attività:

Conto Economico – Costi per servizi - Variazioni

	Saldo al 31/12/2013	Variazioni	Saldo al 31/12/2014
Convenzioni	356.157	27.410	383.567
Energia elettrica e gas	33.110	-1.726	31.384
Spese di manutenzione e riparazione	18.042	11.721	29.763
Servizi e consulenze	88.392	-14.510	73.882
Spese telefoniche	2.777	-285	2.492
Assicurazioni	17.931	76	18.007
Altre spese	173.788	-22.634	151.154
Totale	690.197	52	690.249

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

La composizione delle voci Proventi straordinari e Oneri straordinari del conto economico qualora il loro ammontare sia apprezzabile risulta così composta:

Conto Economico - Proventi straordinari

	Saldo al 31/12/2013	Variazioni	Saldo al 31/12/2014
Plusvalenze da alienazioni:			
Terreni e fabbricati	0	0	0
Impianti e macchinari	0	0	0
Attrez. Industriali e commerc.	0	0	0
Altri beni	1	-1	0
Diritti di brevetti industriali, marchi e licenze	0	0	0
Partecipazioni	0	115	115
Altri titoli	0	0	0
Plusvalenze da cessione titoli	0	0	0
Plusval. da cessioni obbligatorie di partecip. sociali	0	0	0
Azioni proprie	0	0	0
Altri proventi straordinari	8.786	-1.260	7.526
Fatt.emesse per importo super.a quello in esercizi precedenti	0	0	0

Insussistenza di oneri	0	0	0
Indennita' assicurative	0	0	0
Donazioni	0	0	0
Contributi in conto capitale	0	0	0
Utilizzo fondi	0	0	0
Incasso credito considerato inesig.	0	0	0
Totali	8.787	-1.146	7.641

Conto Economico - Oneri straordinari

	Saldo al 31/12/2013	Variazioni	Saldo al 31/12/2014
Minusvalenze da alienazioni	0	0	0
Terreni e fabbricati	0	0	0
Impianti e macchinari	0	0	0
Attrezzature ind. e commerc.	0	0	0
Diritti di brevetti industriali, marchi e licenze	0	0	0
Partecipazioni	0	0	0
Altri titoli	0	0	0
Imposte esercizi precedenti	0	0	0
Oneri vari	5.506	5.994	11.500
Spese, perdite che hanno formato reddito in eserc. precedenti	0	0	0
Svalutazioni e insussistenze attivita' iscritte in bilancio	0	0	0
Minusvalenze non fiscalmente deducibili	0	0	0
Autovett. cilindrata > 2000 cc benz; > 2500 cc Diesel	0	0	0
Motocicli di cilindrata > 350 cc	0	0	0
Aeromobili da turismo, navi e imbarcazioni da diporto	0	0	0
Mancati ricavi su reddito	0	0	0
Totale	5.506	5.994	11.500

Conto Economico - Imposte sul reddito

	Saldo al 31/12/2013	Variazioni	Saldo al 31/12/2014
Imposte correnti	6.478	-792	5.686
Imposte differite	0	0	0
Imposte anticipate	0	0	0
Totale	6.478	-792	5.686

COSTI DEL PERSONALE

Con riferimento alla composizione del personale si precisa che al termine del 2014 il personale in forza è di n. 61 unità, delle quali n. 38 personale A.S.A., n. 2 personale infermieristico, n. 1 personale addetto al guardaroba, n. 6 personale addetto al servizio cucina, n. 3 addetti all'amministrazione, n. 6 personale O.S.S., n. 2 animatrici, n. 1 fisioterapista, n. 1 addetto alle pulizie generali, n. 1 addetto alla manutenzione.

COMPENSO AGLI ORGANI SOCIALI

Ai sensi della legge si precisa che l'ammontare del compenso percepito dal Revisore dei Conti è pari ad € 1.943 e quello al Presidente è pari ad € 4.293.

Comunicazione ai sensi dell'art. 1, Legge 25.1.85, nr. 6 e D.L. 556/86

L'ente non ha effettuato nel corso dell'esercizio acquisti di obbligazioni pubbliche che hanno portato al conseguimento di proventi esenti da imposta.

FATTI DI RILIEVO SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Si segnala che non vi sono stati fatti di rilievo avvenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio.

ATTIVITÀ DELL'ENTE

L'attività della società consiste nella gestione della casa di riposo per anziani sita nel Comune di Gavardo.

SITUAZIONE FISCALE

L'ente non ha ricevuto verifiche fiscali in precedenti esercizi ed allo stato attuale non risultano contestazioni in essere.

DEROGHE AI SENSI DEL 4° COMMA ART. 2423 C.C.

Si precisa altresì che nell'allegato bilancio d'esercizio non si è proceduto a deroghe ai sensi del 4° comma dell'art. 2423. c.c.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

Il presente bilancio è redatto in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435-bis del c.c. e senza la redazione della relazione sulla gestione in quanto le informazioni richieste ai punti 3 e 4 dell'art. 2428 sono contenute nella presente nota integrativa.

(Data e luogo)

Presidente del Consiglio di Amministrazione

ZANELLA MASSIMO

Il sottoscritto ZANELLA MASSIMO, in qualità di amministratore, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 D.P.R. 445/2000, la corrispondenza del presente documento informatico in formato XBRL

contenente lo stato patrimoniale e il conto economico e la presente nota integrativa a quelli conservati

agli atti dell'ente

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Brescia autorizzata con provv. Prot. n. 10055/80/111 del 6.5.1980 estesa con nota 38598/98 del 24.02.99.