

DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI S.C.R.L.

Sede legale in STRESA C.SO ITALIA 18
Capitale sociale Euro 82.341,18 di cui Euro 82.099,77 versati
Registro Imprese di Verbano-Cusio-Ossola n. 01648650032 - Codice fiscale 01648650032
R.E.A. di Verbano-Cusio-Ossola n. 184701 - Partita IVA 01648650032

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2013

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

Premessa

La Società "DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI S.C.R.L." è stata costituita in data 15/11/1997 ed ha per oggetto sociale principale l'organizzazione a livello locale dell'accoglienza, informazione e assistenza turistica svolta da soggetti pubblici e privati tenuto conto delle realtà territoriali economico-turistiche del Verbano-Cusio ed Ossola, in particolare, il Distretto:

1. raccoglie e diffonde le informazioni turistiche riferite all'ambito di competenza, organizzando a tal fine e coordinando tra loro gli uffici di informazione e accoglienza turistica (I.A.T.), già costituiti o costituendi. Il tutto raccordandosi in un'ottica di sistema all'Agenzia per la promozione turistica regionale;
2. promuove e realizza iniziative per la valorizzazione delle risorse turistiche locali, nonché manifestazioni ed iniziative dirette ad attrarre i turisti e a favorirne il soggiorno;
3. sensibilizza gli operatori, le amministrazioni e le popolazioni locali per la diffusione della cultura dell'accoglienza e dell'ospitalità turistica;
4. favorisce la formazione di proposte e pacchetti di offerta turistica da parte degli operatori;
5. partecipa alla valorizzazione dei beni artistici, architettonici e ambientali.

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO DI ESERCIZIO

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2013, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni fornite dagli organismi contabili competenti (O.I.C., C.N.D.C.E.C.).

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

Ai sensi dell'art. 2423 viene riportata per ogni voce l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Ricorrendo i presupposti di cui all'art. 2435-bis, c.1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo.

Inoltre la presente Nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 c.c. e pertanto non si è provveduto a redigere la Relazione sulla gestione, come previsto dall'art. 2435-bis, c.7 del Codice Civile.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

PRINCIPI CONTABILI

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile. In particolare:

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Sono stati indicati esplicitamente le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati, calcolati sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Aliquote o criteri applicati
Costi di impianto e di ampliamento	20%
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	33%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei suddetti costi non ammortizzati.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente di valore

inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna, ovvero al valore di conferimento basato sulla perizia di stima del patrimonio aziendale. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

Sono stati indicati esplicitamente le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati, calcolati sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Descrizione	Aliquote applicate
Impianti e macchinari	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Altri beni:	
- Mobili e arredi	15%
- Macchine ufficio elettroniche	20%
- Cartelli segnaletici	25%
- Pontile nautico	20%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente di valore inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione; il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

In deroga ai criteri sopra illustrati, le attrezzature che, per le loro caratteristiche tecniche, sono soggette a continuo rinnovamento, sono state iscritte tenendo conto di un valore costante, conformemente alla disposizione contenuta nell'art. 2426, punto 12 del Codice Civile.

Immobilizzazioni finanziarie

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati iscritti sulla base del loro presumibile valore di realizzo.

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di appositi fondi svalutazione al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, sia in Euro, i valori bollati e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Relativamente ai ratei e risconti pluriennali si è provveduto a verificare il mantenimento della originaria iscrizione e laddove necessario sono state operate le necessarie variazioni.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La Società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

In calce allo stato patrimoniale è stata data esauriente esposizione del valore nominale degli impegni di spesa futura a seguito di progetti.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti. I ricavi relativi ai lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;

- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale.

RENDICONTO FINANZIARIO

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società, i principali indici di bilancio, nonché il rendiconto finanziario per l'esercizio al 31/12/2013.

POSIZIONE FINANZIARIA

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Attività a breve			
Depositi bancari	30.161	86.303	56.142
Denaro ed altri valori in cassa	943	1.122	179
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	31.104	87.425	56.321
b) Passività a breve			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	1.321.749	1.257.972	-63.777
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	1.321.749	1.257.972	-63.777
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	-1.290.645	-	120.098
c) Attività di medio/lungo termine			
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
d) Passività di medio/lungo termine			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-1.290.645	1.170.547	120.098

CONTO ECONOMICO RIEPILOGATIVO

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	13.149		6.532	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	11.820	89,89	4.672	71,52
Costi per servizi e godimento beni di terzi	718.615	5.465,17	525.108	8.039,01
VALORE AGGIUNTO	-717.286	-5.455,06	-523.248	-8.010,53
Ricavi della gestione accessoria	1.227.670	9.336,60	969.672	14.844,95
Costo del lavoro	360.024	2.738,03	232.397	3.557,82
Altri costi operativi	9.179	69,81	89.564	1.371,16
MARGINE OPERATIVO LORDO	141.181	1.073,70	124.463	1.905,43
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	59.759	454,48	54.993	841,90
RISULTATO OPERATIVO	81.422	619,23	69.470	1.063,53
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-44.043	-334,95	-62.157	-951,58

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
RISULTATO ORDINARIO	37.379	284,27	7.313	111,96
Proventi ed oneri straordinari	-10.917	-83,03	13.996	214,27
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	26.462	201,25	21.309	326,22
Imposte sul reddito	22.259	169,28	12.981	198,73
Utile (perdita) dell'esercizio	4.203	31,96	8.328	127,50

RENDICONTO FINANZIARIO

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente
OPERAZIONI DI GESTIONE REDDITUALE		
Utile (perdita) dell'esercizio	8.328	4.203
Ammortamenti operativi	43.735	
Accantonamenti TFR	-16.851	
CASH FLOW DELLA GESTIONE REDDITUALE	35.212	4.203
(Variazione dei crediti commerciali)	50.877	
(Variazione dei crediti diversi)	-3.262	
(Variazione dei ratei e risconti attivi)	93.792	
Variazione dei debiti commerciali	66.233	
Variazione dei debiti tributari	-20.744	
Variazione dei debiti diversi	44.755	
Variazione dei ratei e risconti passivi	-145.642	
Variazione del circolante	86.009	
NET CASH FLOW DELLA GESTIONE REDDITUALE	121.221	4.203
ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
(Investimento in immobilizzazioni materiali)	-839	
(Investimento in immobilizzazioni finanziarie)	233	
Flusso finanziario da attività di investimento	-606	
NET CASH FLOW DOPO ATT. INVESTIMENTO	120.615	4.203
ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Variazione debiti verso banche a breve	-63.777	
Totale variazioni attività di finanziamento di terzi	-63.777	
Variazioni di capitale	-1.290	
Altre variazioni del patrimonio netto	773	
Totale variazioni attività di finanziamento mezzi propri	-517	
Totale flussi finanziari da attività di finanziamento	-64.294	
FLUSSO FINANZIARIO COMPLESSIVO	56.321	4.203
Liquidità inizio esercizio	31.104	
Liquidità fine esercizio	87.425	31.104

INFORMAZIONI SULLE VOCI DI BILANCIO

Di seguito viene fornita un'analisi delle voci di Bilancio, conformemente al combinato disposto di cui agli artt. 2427 e 2435-bis del Codice Civile.

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il seguente prospetto dà evidenza delle variazioni nel corso dell'esercizio dei crediti verso soci per versamenti di capitale non ancora effettuati (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti verso soci parte richiamata	451	451	
Totali	451	451	

Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Si riporta di seguito la movimentazione delle immobilizzazioni immateriali.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	1.429		357	1.072
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	450		325	125
Altre immobilizzazioni immateriali	29.675	-1	29.674	
Arrotondamento				
Totali	31.554	-1	30.356	1.197

II. Immobilizzazioni materiali

Contributi in conto capitale

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

Descrizione	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature industriali e commerciali	Altri beni	Immobilizz. in corso e acconti
Costo storico		4.403	97.990	594.136	
Rivalutazioni esercizi precedenti					
Fondo ammortamento iniziale		4.403	23.578	267.269	
Contributi in c/capitale			38.970	314.694	
Arrotondamento					
Saldo a inizio esercizio			42.696	18.214	
Acquisizioni dell'esercizio		840			
Trasferimenti da altra voce				1912	
Trasferimenti ad altra voce			1.912		
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico					
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to					
Rivalutazioni dell'esercizio					
Ammortamenti dell'esercizio		84	7.254	6.041	
Svalutazioni dell'esercizio					
Interessi capitalizzati nell'esercizio					
Arrotondamento					
Saldo finale		756	33.530	14.085	

Nel seguente prospetto si fornisce un dettaglio della voce di Bilancio "Altri beni", con indicazione dei movimenti intervenuti nelle singole componenti.

Descrizione	Mobili e arredi	Macchine di ufficio elettroniche	Autovetture e motocicli	Automezzi	Beni diversi dai precedenti
Costo storico	137.039	179.376			277.721
Rivalutazioni esercizi precedenti					
Fondo ammortamento iniziale	33.071	77.056			151.101
Contributi in c/capitale	95.676	94.930			124.088
Saldo a inizio esercizio	8.292	7.390			2.532
Acquisizioni dell'esercizio					
Trasferimenti da altra voce					1.912
Trasferimenti ad altra voce					
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico					
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to					
Rivalutazioni dell'esercizio					
Ammortamenti dell'esercizio	2.492	2.629			920
Svalutazioni dell'esercizio					
Interessi capitalizzati nell'esercizio					
Saldo finale	5.800	4.761			3.524

III. Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono indicati i crediti verso aziende fornitrici di servizi per i depositi cauzionali versati dalla società alla stipula dei contratti.

Crediti

Si fa presente che la voce in questione accoglie solamente crediti verso soggetti aventi sede nel territorio nazionale e pertanto non sorge l'esigenza di evidenziare la suddivisione dei crediti per aree geografiche.

Attivo circolante

Crediti

Di seguito viene evidenziata la composizione e la variazione dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Verso clienti	2.269.840	2.218.963	-50.877
Crediti tributari	392	5.441	5.049
Imposte anticipate	1.515	1.515	
Verso altri	38.118	36.331	-1.787
Arrotondamento			
Totali	2.309.865	2.262.250	-47.615

Si fornisce, infine, un dettaglio delle voci di credito più significative.

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Verso enti e altri	2.148.027	2.094.331	-53.696
Crediti verso soci per quote consortili	52.909	86.463	33.554
Crediti verso soci per quote pregresse	88.080	1.097	-86.983
Crediti verso Neveazzurra	76.108	48.330	-27.778
Fondo svalutazione crediti	-95.284	-11.258	84.026
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	2.269.840	2.218.963	-50.877

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Ritenute subite	392	127	-265
Acconti IRES		8.051	8.051
Acconti IRAP		13.869	13.869
Debiti IVA		-8.555	-8.555
Debiti IRES		-5.312	-5.312
Debiti IRAP		-7.669	-7.669
Altri crediti tributari		4.931	4.931
Arrotondamento		-1	-1
Totali	392	5.441	5.049

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante	95.284	95.284	11.258	11.258

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Depositi bancari e postali	30.161	86.303	56.142
Denaro e valori in cassa	943	1.122	179
Totali	31.104	87.425	56.321

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	77.087	49.896	-27.191
- su polizze assicurative	5.138	3.674	-1.464
- su canoni internet	1.059	193	-866
- su canoni telefonici	1.202		-1.202
- su spese Neveazzurra	2.346	3.640	1.294

- materiale attività promozionale	65.635	40.616	-25.019
- altri	1.707	1.773	66
Ratei attivi:	67.802	1.201	-66.601
- su contributi	17.802		-17.802
- su contributi regionali	50.000		-50.000
- altri		1.201	1.201
Totali	144.889	51.097	-93.792

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Patrimonio Netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 143.127 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

Descrizione	Saldo iniziale	Destinaz. ris. es. - Distrib. utili	Destinaz. ris. es. - Altre destinazioni	Altri incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Saldo finale	Note
Capitale	83.631				1.290		82.341	
Riserva legale	2.374			210			2.584	
Altre riserve:								
- Riserva straordinaria	45.108			3.992			49.100	
- Altre riserve				775			775	
- Utile dell'esercizio	4.203			4.125			8.328	
TOTALE PATRIMONIO NETTO	135.316			9.101	1.290		143.127	

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine e di seguito la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Descrizione	Saldo finale	Apporti dei soci	Utili	Altra natura
Capitale	82.341		82.341	
Riserva legale	2.584		2.584	
Altre riserve:				
- Riserva straordinaria	49.100		49.100	
- Riserva per arrotondamento Euro	-1		-1	
- Altre riserve:				
-- Riserve diverse dalle precedenti	775		775	
Utili (perdite) portati a nuovo				
Totali	134.799		134.799	

Descrizione	Importo	Utilizzo (*)	Quota disponibile	Utilizzo effettivo nei 3 esercizi precedenti		
				per copertura perdite	per ragioni	altre
Capitale	82.341					
Riserva legale	2.584					
Altre riserve:						

Descrizione	Importo	Utilizzo (*)	Quota disponibile	Utilizzo effettivo nei 3 esercizi precedenti		
				per copertura perdite	per ragioni	altre
- Riserva straordinaria	49.100					
- Riserva per arrotondamento Euro	-1					
- Altre riserve	775					
Utili (perdite) portati a nuovo						
Totali	134.799					
Quota distribuibile						
Quota non distribuibile						
(*)						
A - per aumento di capitale						
B - per copertura perdite						
C - per distribuzione ai soci						

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
Per imposte	326			326
Altri	12.000			12.000
Totali	12.326			12.326

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2013 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	T.F.R. corrisposto nell'anno	Altre variazioni (+/-)	Saldo finale
Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	84.070		15.914	32.765		67.219

Il debito TFR dei contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima della chiusura dell'esercizio o che scadrà nell'esercizio successivo, è stato iscritto nella voce "Debiti" dello stato patrimoniale.

Debiti

La composizione e le variazioni delle singole voci è rappresentata dal seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
-------------	-------------------------	-----------------------	------------

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debiti verso banche	1.321.749	1.257.972	-63.777
Debiti verso fornitori	672.132	738.365	66.233
Debiti tributari	20.744		-20.744
Debiti verso istituti di previdenza e di sic. sociale	15.082	16.372	1.290
Altri debiti	49.827	93.292	43.465
Arrotondamento			
Totali	2.079.534	2.106.001	26.467

Si riportano, rispettivamente, i prospetti relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza e per aree geografiche, sulla base del combinato disposto degli artt. 2427, punto 6 dell'art. 2435-bis, c.5, del Codice Civile.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi ed entro 5 anni	Oltre 5 anni	Arrotondamento	Totale
Debiti	2.106.001				2.106.001

Descrizione	Italia	Europa	Resto del Mondo	Totale
Debiti	2.106.001			2.106.001

Di seguito vengono dettagliate le altre voci più significative.

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	1.321.749	1.257.972	-63.777
Aperture credito	1.321.749	1.257.972	-63.777
Totale debiti verso banche	1.321.749	1.257.972	-63.777

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	672.132	738.365	66.233
Fornitori entro esercizio:	668.104	632.132	-35.712
Fatture da ricevere entro esercizio:	4.028	105.973	101.945
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	672.132	738.365	66.233

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito IRES	8.139		-8.139
Debito IRAP	13.869		-13.869
Erario c.to IVA	4.445		-4.445
Acconti IRAP	-5.709		5.709
Arrotondamento			
Totale debiti tributari	20.744		-20.744

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7

del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	147.979	89.377	-58.602
- Silmas	30.522		-30.522
- Laghi e Monti Life	117.457	64.597	-52.860
- Neveazzurra		24.780	24.780
- altri			
Ratei passivi:	120.081	33.041	-87.040
- su canoni telefonici	156	50	-106
- su canoni riscaldamento	984	408	-576
- Ferie, 13 [^] , 14 [^]	42.257	32.583	-9.674
- pubblicità e promozione	10.386		-10.386
- consulenze	25.665		-25.665
- altri	40.633		-40.633
Totali	268.060	122.418	-145.642

CONTI D'ORDINE

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 9) dell'art. 2427 del Codice Civile si forniscono le indicazioni sui conti d'ordine.

Di seguito viene fornito il dettaglio dei conti d'ordine iscritti in calce allo Stato Patrimoniale.

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazioni
Conti d'ordine del sistema improprio degli impegni	454.423	129.444	-324.979
Totali	454.423	129.444	-324.979

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	13.149	6.532	-6.617	-50,32
Altri ricavi e proventi	1.227.670	969.672	-257.998	-21,02
Totali	1.240.819	976.204	-264.615	

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	11.820	4.672	-7.148	-60,47
Per servizi	648.857	473.581	-175.276	-27,01

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per godimento di beni di terzi	69.758	51.527	-18.231	-26,13
Per il personale:				
a) salari e stipendi	263.559	166.869	-96.690	-36,69
b) oneri sociali	72.646	48.424	-24.222	-33,34
c) trattamento di fine rapporto	17.073	15.914	-1.159	-6,79
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	6.746	1.190	-5.556	-82,36
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	27.270	30.357	3.087	11,32
b) immobilizzazioni materiali	20.663	13.378	-7.285	-35,26
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti	11.826	11.258	-568	-4,80
Oneri diversi di gestione	9.179	89.564	80.385	875,75
Arrotondamento				
Totali	1.159.397	906.734	-252.663	

Il seguente prospetto evidenzia i compensi complessivi spettanti agli Amministratori ed ai membri del Collegio Sindacale per l'esercizio al 31/12/2013, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

Descrizione	Compenso
Amministratori	50.000
Sindaci	20.290

Proventi finanziari e oneri finanziari

Si riporta, inoltre, un dettaglio relativo alla composizione della voce C.16.d) Proventi diversi dai precedenti.

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Altre	Totale
Altri proventi				988	988
Arrotondamento					
Totali				988	988

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi a debiti verso banche ed altri.

Descrizione	Imprese controllate	Imprese collegate	Imprese controllanti	Altri	Totale
Interessi bancari				63.145	63.145
Arrotondamento					
Totali				63.145	63.145

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" può essere così dettagliata:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Imposte correnti	22.008	12.981	-9.027	-41,02
Imposte differite	294		-294	-100,00
Imposte anticipate	43		-43	-100,00

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
Totali	22.259	12.981	-9.278	

ALTRE INFORMAZIONI

QUOTE DI SOCIETÀ CONTROLLANTI

In ottemperanza al disposto dei punti 3) e 4), c.2, art. 2428 c.c., comuniciamo che la Società non ha detenuto nel corso dell'esercizio quote proprie e di Società controllanti.

ONERI FINANZIARI ISCRITTI NELL'ATTIVO DELLO STATO PATRIMONIALE

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

COMPENSI SPETTANTI AL REVISORE LEGALE

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale per le prestazioni rese, distinte tra servizi di revisione legale e altri servizi.

Tipologia del servizio	Corrispettivo
Revisione legale	10.145
Altri servizi di verifica	10.145
Totale	20.290

OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis Vi segnaliamo che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

ACCORDI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter Vi segnaliamo che non sussistono accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale, che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

INFORMAZIONI SULL'OBBLIGO DI REDAZIONE DEL BILANCIO CONSOLIDATO

La Società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del Bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

DESTINAZIONE DEL RISULTATO DI ESERCIZIO

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	8.328
- a Riserva legale	416
- a Riserva straordinaria	7.912
Totale	8.328

Verbania, il 11 aprile 2014

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
LONGO DORNI ANTONIO