

# CENTRO OCULISTICO BERGAMASCO SRL

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA COGHETTI 3, 24100 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01374170163
Numero Rea	BG 200714
P.I.	01374170163
Capitale Sociale Euro	512.000 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
Settore di attività prevalente (ATECO)	862209
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	2.253	4.319
II - Immobilizzazioni materiali	1.024.987	1.057.104
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.027.240</b>	<b>1.061.423</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	257.682	238.918
imposte anticipate	54.345	69.396
<b>Totale crediti</b>	<b>312.027</b>	<b>308.314</b>
IV - Disponibilità liquide	9.922	60.347
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>321.949</b>	<b>368.661</b>
D) Ratei e risconti	20.119	23.195
<b>Totale attivo</b>	<b>1.369.308</b>	<b>1.453.279</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	512.000	512.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	100.000	100.000
IV - Riserva legale	53.886	50.851
VI - Altre riserve	45.751	18.793
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	53.361	60.713
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>764.998</b>	<b>742.357</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	82.806	73.743
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	402.600	442.091
esigibili oltre l'esercizio successivo	117.846	194.013
<b>Totale debiti</b>	<b>520.446</b>	<b>636.104</b>
E) Ratei e risconti	1.058	1.075
<b>Totale passivo</b>	<b>1.369.308</b>	<b>1.453.279</b>

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	955.734	909.869
5) altri ricavi e proventi		
altri	7.699	15.280
Totale altri ricavi e proventi	7.699	15.280
Totale valore della produzione	963.433	925.149
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	12.942	22.013
7) per servizi	601.929	558.658
8) per godimento di beni di terzi	17.605	16.483
9) per il personale		
a) salari e stipendi	101.665	98.512
b) oneri sociali	27.858	28.319
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	7.598	8.494
c) trattamento di fine rapporto	-	5.287
d) trattamento di quiescenza e simili	7.048	2.658
e) altri costi	550	549
Totale costi per il personale	137.121	135.325
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	70.493	69.292
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.066	2.304
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	68.427	66.988
Totale ammortamenti e svalutazioni	70.493	69.292
14) oneri diversi di gestione	43.678	50.084
Totale costi della produzione	883.768	851.855
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	79.665	73.294
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5	8
Totale proventi diversi dai precedenti	5	8
Totale altri proventi finanziari	5	8
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	4.733	6.126
Totale interessi e altri oneri finanziari	4.733	6.126
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(4.728)	(6.118)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	74.937	67.176
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	6.525	5.871
imposte differite e anticipate	15.051	592
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	21.576	6.463
21) Utile (perdita) dell'esercizio	53.361	60.713

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

## Nota integrativa, parte iniziale

### PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Signori Soci,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 evidenzia un utile d'esercizio di € 53.361: il risultato economico positivo è supportato da un incremento dei ricavi (ca +50.000 € ) e da un'attenzione meticolosa che la struttura pone nel contenimento dei costi senza pregiudicare il livello qualitativo dei servizi che il Centro Oculistico Bergamasco offre da sempre ai suoi utenti.

\* \* \*

Signori Soci,

il bilancio che sottopongo alla Vostra approvazione, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è stato redatto secondo i criteri previsti dalla normativa civilistica.

In particolare, sussistendo i requisiti di cui all'art. 2435-bis, primo comma, del Codice Civile, il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata.

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE, PRINCIPI CONTABILI E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO.**

Il bilancio d'esercizio è stato predisposto in conformità a quanto previsto dall'articolo 2426 del Codice Civile e applicando i medesimi criteri di valutazione, gli stessi principi contabili e di redazione adottati nell'esercizio precedente.

I criteri di valutazione ed i principi contabili sono esposti di seguito per le voci più significative.

#### **Immobilizzazioni immateriali.**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo. Gli importi sono al netto delle quote di ammortamento che sono state calcolate in misura costante in relazione alla residua possibilità di utilizzazione. Più precisamente gli oneri pluriennali vengono ammortizzati con un'aliquota del 20%.

#### **Immobilizzazioni materiali.**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, rettificato dei rispettivi ammortamenti cumulati.

Ai sensi dell'art. 10 legge n. 72 del 19 marzo 1983 preciso che non sono state effettuate rivalutazioni monetarie od economiche nè deroghe ai sensi degli articoli 2423 e 2423-bis del Codice Civile.

Gli ammortamenti imputati al conto economico sono stati calcolati in modo sistematico e costante, ridotti al 50% per i beni acquistati nell'esercizio, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della vita economico - tecnica stimata dei cespiti.

In particolare sono state applicate le aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988.

I costi di manutenzione e riparazione sono imputati al conto economico nell'esercizio nel quale vengono sostenuti qualora di natura ordinaria ovvero capitalizzati se di natura straordinaria.

#### **Crediti e debiti.**

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo mentre i debiti sono esposti al loro valore nominale.

#### **Ratei e risconti attivi e passivi.**

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione d'esercizio.

**Imposte.**

Le imposte dell'esercizio sono state determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; lo stanziamento delle imposte correnti sul reddito è esposto nello Stato Patrimoniale al netto degli acconti versati e delle ritenute subite.

In relazione a quanto previsto dal principio contabile n. 25 elaborato dalla Commissione dei Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri in tema di "Trattamento contabile delle imposte sul reddito", nel presente bilancio risultano iscritte imposte differite attive per € 69.396 in relazione alle prospettive reddituali per il futuro ed alle perdite fiscali riportabili.

**Trattamento di fine rapporto subordinato.**

E' accantonato in base all'anzianità maturata dai singoli dipendenti alla data di bilancio, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti.

**Costi e ricavi.**

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza economica con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

I ricavi ed i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto degli abbuoni e delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 Codice Civile ci si avvale della facoltà prevista dall'ultimo comma dell'art. 2435 bis Codice Civile; a tal proposito vengono fornite le seguenti informazioni previste dai numeri 3 e 4 del citato articolo 2428:

n. 3) la nostra società non possiede, né direttamente né tramite società fiduciaria o interposta persona, azioni o quote di società controllanti;

n. 4) durante l'esercizio non vi sono stati né acquisti né vendite di azioni o quote di cui al precedente punto sia direttamente che tramite società fiduciarie o per interposta persona.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### **Immobilizzazioni**

#### Immobilizzazioni immateriali

##### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	12.712	12.712
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	8.393	8.393
<b>Valore di bilancio</b>	4.319	4.319
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	2.066	2.066
<b>Totale variazioni</b>	(2.066)	(2.066)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	12.712	12.712
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	10.459	10.459
<b>Valore di bilancio</b>	2.253	2.253

#### Immobilizzazioni materiali

##### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	1.263.041	468.815	137.878	1.869.734
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	454.428	225.776	132.426	812.630
<b>Valore di bilancio</b>	808.613	243.039	5.452	1.057.104
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	4.098	21.829	9.459	35.386
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	35.089	30.309	3.029	68.427
<b>Altre variazioni</b>	-	-	32.783	32.783
<b>Totale variazioni</b>	(30.991)	(8.480)	39.213	(258)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	1.267.139	490.644	105.095	1.862.878
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	489.517	256.085	92.289	837.891
<b>Valore di bilancio</b>	777.622	234.559	12.806	1.024.987

#### Operazioni di locazione finanziaria

Con riferimento a quanto previsto dal n. 22 dell'art. 2427 C.C. in relazione alle operazioni di leasing in essere nell'esercizio 2019 si precisa che:

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	27.670
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	3.459
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	16.477
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	364

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	145.098	13.654	158.752	158.752
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.880	324	2.204	2.204
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	69.396	(15.051)	54.345	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	91.940	4.786	96.726	96.726
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>308.314</b>	<b>3.713</b>	<b>312.027</b>	<b>257.682</b>

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	59.843	(50.213)	9.630
Denaro e altri valori in cassa	504	(212)	292
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>60.347</b>	<b>(50.425)</b>	<b>9.922</b>

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	23.195	(3.076)	20.119
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>23.195</b>	<b>(3.076)</b>	<b>20.119</b>

I risconti attivi sono costituiti da canoni leasing per € 151, premi assicurativi per € 3.763, oneri su finanziamenti per € 1.658, canoni di manutenzione e assistenza per € 4.591 ed altri servizi per € 9.956.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni		
Capitale	512.000	-	-		512.000
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	100.000	-	-		100.000
Riserva legale	50.851	-	3.035		53.886
Altre riserve					
Riserva straordinaria	18.793	-	26.958		45.751
Totale altre riserve	18.793	-	26.958		45.751
Utile (perdita) dell'esercizio	60.713	(30.720)	(29.993)	53.361	53.361
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>742.357</b>	<b>(30.720)</b>	<b>-</b>	<b>53.361</b>	<b>764.998</b>

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	512.000		-
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	100.000	abc	100.000
Riserva legale	53.886	ab	50.581
Altre riserve			
Riserva straordinaria	45.751	ab	45.751
Totale altre riserve	45.751		45.751
<b>Totale</b>	<b>711.637</b>		<b>196.332</b>
<b>Residua quota distribuibile</b>			<b>196.332</b>

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	73.743
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	7.048
Altre variazioni	2.015
Totale variazioni	9.063
Valore di fine esercizio	82.806

L'ammontare finale risulta pienamente capiente in relazione agli obblighi contrattuali e di legge in materia. Alla data del 31/12/2019 la forza lavoro era costituita da n. 4 dipendenti.

### Debiti

## Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	360.275	(52.619)	307.656	189.810	117.846
Debiti verso fornitori	249.545	(74.165)	175.380	175.380	-
Debiti tributari	13.026	9.911	22.937	22.937	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	7.216	485	7.701	7.701	-
Altri debiti	6.042	730	6.772	6.772	-
<b>Totale debiti</b>	<b>636.104</b>	<b>(115.658)</b>	<b>520.446</b>	<b>402.600</b>	<b>117.846</b>

## Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Ammontare</b>	148.234	148.234	372.212	520.446

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	148.234	148.234	159.422	307.656
Debiti verso fornitori	-	-	175.380	175.380
Debiti tributari	-	-	22.937	22.937
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	7.701	7.701
Altri debiti	-	-	6.772	6.772
<b>Totale debiti</b>	<b>148.234</b>	<b>148.234</b>	<b>372.212</b>	<b>520.446</b>

## Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.075	(17)	1.058
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>1.075</b>	<b>(17)</b>	<b>1.058</b>

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

Prima di procedere all'analisi delle singole voci, si evidenzia come l'analitica esposizione dei componenti positivi e negativi di reddito nel Conto Economico ed i precedenti commenti alle voci dello stato patrimoniale consentano di limitare alle sole voci principali i commenti esposti di seguito.

### **Valore della Produzione.**

#### **Ricavi delle prestazioni.**

Rispetto al 2018 i ricavi al 31/12/2019 presentano un incremento pari ad € 45.865.

#### **Costi della produzione.**

##### **Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci.**

I costi per l'acquisto di medicinali ed altro materiale di consumo non presentano variazioni sostanziali.

##### **Costi per prestazioni di servizi.**

L'ammontare complessivo di € 601.929 risulta così suddiviso:

	2019	2018
Consulenze professionali	16.124	16.247
Assicurazioni	7.263	7.133
Manutenzioni	10.890	21.459
Prestazioni di terzi	489.644	463.618
Emolumento amministratore	5.200	5.200
Spese postali e telefoniche	9.012	7.659
Altri costi per servizi	63.796	37.342
<b>Totali</b>	<b>601.929</b>	<b>558.658</b>

##### **Costi per godimento di beni di terzi.**

Sono costituiti da canoni di leasing per € 7.151 e da noleggi per € 10.454.

##### **Oneri diversi di gestione.**

Gli oneri diversi di gestione riguardano spese varie amministrative ed imposte non direttamente connesse con la gestione caratteristica della società. In particolare si evidenzia l'importo dell'Iva indetraibile, conseguente all'applicazione dell'art. 19 del DPR 633/72, pari ad € 25.325.

## **Valore della produzione**

### **Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività**

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
<b>Prestazione di servizi</b>	945.594
<b>Altri ricavi</b>	10.140
<b>Totale</b>	<b>955.734</b>

### **Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica**

Area geografica	Valore esercizio corrente
<b>Italia</b>	955.734
<b>Totale</b>	<b>955.734</b>

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

	Amministratori
Compensi	5.000

La società non è soggetta all'obbligo di revisione legale.

### **Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124**

In conformità a quanto previsto dalla Legge 124/2017 "Legge annuale per il mercato e la concorrenza", si precisa che la Società non ha ricevuto alcun contributo di qualunque genere da Pubbliche Amministrazioni.

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Note Finali**

#### **Eventi successivi.**

L'emergenza sanitaria COVID 19 si è diffusa agli inizi di gennaio 2020 in tutta la Cina continentale e, successivamente, anche in altri paesi tra cui l'Italia, causando il rallentamento o l'interruzione di alcune attività economiche e commerciali.

E' indubbio che la citata pandemia ha generato un clima di forte incertezza e, sebbene non sia ad oggi ancora possibile determinare gli effetti precisi di tale epidemia sui risultati dell'anno appena iniziato, la società ha avviato una fase di analisi in merito alla definizione di attività finalizzate al contenimento degli effetti negativi sui risultati dello stesso, tramite una riduzione di taluni costi anche ricorrendo agli ammortizzatori sociali

Tuttavia, la comprovata solidità patrimoniale e finanziaria e la storica capacità reddituale della società garantisce, peraltro, l'autonomia finanziaria per poter proseguire con determinazione nelle scelte operative e nell'implementazione delle strategie di sviluppo.

In relazione a tale emergenza e alle crescenti misure restrittive disposte dalle Autorità di Governo Italiano, al fine di prevenire e contenere la diffusione dell'epidemia sul territorio nazionale, la Società ha operato tempestivamente e conformemente con i propri protocolli e policy in materia di gestione delle emergenze e ha messo in atto un piano per garantire la sicurezza e la salute dei propri dipendenti e collaboratori. Sono state fornite specifiche indicazioni negli ambienti di lavoro, per ottemperare all'attuazione del protocollo condiviso di regolamentazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus Covid-19.

#### **Proposte dell'Amministratore Unico.**

Signori Soci,

stante quanto sopra esposto Vi propongo di approvare il bilancio al 31 dicembre 2019 e di destinare l'utile maturato pari ad € 53.360,71 come segue:

alla riserva legale il 5% € 2.668

a nuovo € 50.692

Sarà mio impegno convocare entro il prossimo mese di settembre una nuova assemblea per deliberare sulla destinazione dell'utile a nuovo.

L'AMMINISTRATORE UNICO

(Dott. Dino Fumagalli)