

CENTRO OCULISTICO BERGAMASCO SRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	18.584	2.253
II - Immobilizzazioni materiali	992.246	1.024.987
Totale immobilizzazioni (B)	1.010.830	1.027.240
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	259.002	257.682
imposte anticipate	35.804	54.345
Totale crediti	294.806	312.027
IV - Disponibilità liquide	53.709	9.922
Totale attivo circolante (C)	348.515	321.949
D) Ratei e risconti	20.362	20.119
Totale attivo	1.379.707	1.369.308
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	512.000	512.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	100.000	100.000
IV - Riserva legale	56.554	53.886
VI - Altre riserve	45.751	45.751
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	19.973	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	78.810	53.361
Totale patrimonio netto	813.088	764.998
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	87.499	82.806
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	404.701	402.600
esigibili oltre l'esercizio successivo	63.925	117.846
Totale debiti	468.626	520.446
E) Ratei e risconti	10.494	1.058
Totale passivo	1.379.707	1.369.308

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	997.593	955.734
5) altri ricavi e proventi		
altri	18.225	7.699
Totale altri ricavi e proventi	18.225	7.699
Totale valore della produzione	1.015.818	963.433
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.366	12.942
7) per servizi	634.547	601.929
8) per godimento di beni di terzi	21.982	17.605
9) per il personale		
a) salari e stipendi	102.154	101.665
b) oneri sociali	27.168	27.858
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	3.550	7.598
d) trattamento di quiescenza e simili	2.998	7.048
e) altri costi	552	550
Totale costi per il personale	132.872	137.121
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	69.464	70.493
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.242	2.066
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	65.222	68.427
Totale ammortamenti e svalutazioni	69.464	70.493
14) oneri diversi di gestione	44.131	43.678
Totale costi della produzione	908.362	883.768
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	107.456	79.665
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	4	5
Totale proventi diversi dai precedenti	4	5
Totale altri proventi finanziari	4	5
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	3.927	4.733
Totale interessi e altri oneri finanziari	3.927	4.733
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(3.923)	(4.728)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	103.533	74.937
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	6.182	6.525
imposte differite e anticipate	18.541	15.051
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	24.723	21.576
21) Utile (perdita) dell'esercizio	78.810	53.361

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Signori Soci,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 evidenzia un utile d'esercizio di € 78.810: il risultato economico positivo è supportato da un incremento dei ricavi (ca +40.000 €) 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.

Il risultato positivo è ancora più significativo perchè ottenuto in uno scenario macroeconomico influenzato dai pesanti effetti in termini di crescita reale derivanti dall'emergenza COVID 19: nei primi tre trimestri del 2020 oltre il 60% delle imprese italiane ha registrato un calo di fatturato superiore al 4%, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

L'Italia, che in Europa è fra i Paesi maggiormente colpiti in termini di contagi e vite umane perse, ha visto una **perdita del PIL** pari al 8,8% nel 2020 e, nel 1° trimestre 2021, si prevede un nuovo **calo nella produzione** economica di -1,25% su base trimestrale.

In relazione a tale emergenza e alle crescenti misure restrittive disposte dalle Autorità di Governo italiano, al fine 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.

* * *

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	42.242	12.712	54.954
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	42.242	10.459	52.701
Valore di bilancio	-	2.253	2.253
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	976	3.266	4.242
Altre variazioni	2.928	17.645	20.573
Totale variazioni	1.952	14.379	16.331
Valore di fine esercizio			
Costo	45.170	30.357	75.527
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	43.218	13.725	56.943
Valore di bilancio	1.952	16.632	18.584

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.267.139	490.644	53.421	105.095	1.916.299
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	489.517	256.085	53.421	92.289	891.312
Valore di bilancio	777.622	234.559	-	12.806	1.024.987
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	6.561	37.536	796	4.242	49.135
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	(54.141)	(54.141)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	55.147	424	-	55.571
Ammortamento dell'esercizio	35.248	26.722	796	2.456	65.222
Altre variazioni	-	38.493	424	54.141	93.058
Totale variazioni	(28.687)	(5.840)	-	1.786	(32.741)
Valore di fine esercizio					
Costo	1.273.700	473.033	53.793	55.196	1.855.722
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	524.765	244.314	53.793	40.604	863.476
Valore di bilancio	748.935	228.719	-	14.592	992.246

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 2020 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	9.350
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	258

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	158.752	(15.114)	143.638	143.638
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	2.204	(312)	1.892	1.892
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	54.345	(18.541)	35.804	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	96.726	16.746	113.472	113.472
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	312.027	(17.221)	294.806	259.002

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	9.630	42.237	51.867
Denaro e altri valori in cassa	292	1.550	1.842
Totale disponibilità liquide	9.922	43.787	53.709

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	20.119	243	20.362
Totale ratei e risconti attivi	20.119	243	20.362

I risconti attivi sono costituiti da canoni leasing per € 86, premi assicurativi per € 3.622, oneri su finanziamenti per € 334, canoni di manutenzione e assistenza per € 6.334 ed altri servizi per € 9.986.

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	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
Capitale	512.000	-	-		512.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	100.000	-	-		100.000
Riserva legale	53.886	2.668	-		56.554
Altre riserve					
Riserva straordinaria	45.751	-	-		45.751
Totale altre riserve	45.751	-	-		45.751
Utili (perdite) portati a nuovo	-	50.693	(30.720)		19.973
Utile (perdita) dell'esercizio	53.361	(53.361)	-	78.810	78.810
Totale patrimonio netto	764.998	-	(30.720)	78.810	813.088

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
				per altre ragioni
Capitale	512.000		-	-
Riserva da soprapprezzo delle azioni	100.000	ABC	100.000	-
Riserva legale	56.554	AB	56.554	-
Altre riserve				
Riserva straordinaria	45.751	AB	45.751	-
Totale altre riserve	45.751		45.751	-
Utili portati a nuovo	19.973		-	30.720
Totale	734.278		202.305	30.720
Residua quota distribuibile			202.305	

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	82.806
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.903
Altre variazioni	(210)
Totale variazioni	4.693
Valore di fine esercizio	87.499

L'ammontare finale risulta pienamente capiente in relazione agli obblighi contrattuali e di legge in materia.

Alla data del 31/12/2020 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	307.656	(123.613)	184.043	120.118	63.925
Debiti verso fornitori	175.380	70.631	246.011	246.011	-
Debiti tributari	22.937	(533)	22.404	22.404	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	7.701	58	7.759	7.759	-
Altri debiti	6.772	1.637	8.409	8.409	-
Totale debiti	520.446	(51.820)	468.626	404.701	63.925

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		
Ammontare	106.277	106.277	362.349	468.626

	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	106.277	106.277	77.766	184.043
Debiti verso fornitori	-	-	246.011	246.011
Debiti tributari	-	-	22.404	22.404
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	7.759	7.759
Altri debiti	-	-	8.409	8.409
Totale debiti	106.277	106.277	362.349	468.626

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.058	(1.058)	-
Risconti passivi	-	10.494	10.494
Totale ratei e risconti passivi	1.058	9.436	10.494

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 all'esercizio 2019 i ricavi al 31 dicembre 2020 presentano un incremento pari ad € 41.859.

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 € 634.547 risulta così suddiviso:

	2019	2020
Consulenze professionali	16.124	17.482
Assicurazioni	7.263	7.362
Manutenzioni	10.890	11.858
Prestazioni di terzi	489.644	484.437
Emolumento amministratore	5.200	5.200
Spese postali e telefoniche	9.012	9.312
Altri costi per servizi	63.796	98.896
Totali	601.929	634.547

Costi per godimento di beni di terzi.

Sono costituiti da canoni di leasing per € 7.170 e da noleggi per € 14.812.

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 € 25.592.

Valore della produzione

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
PRESTAZIONI DI SERV. SANITARI	994.193
ALTRI SERVIZI	3.400
Totale	997.593

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	997.593
Totale	997.593

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

Ai sensi e per gli effetti della Legge 124/2017 "Legge annuale per il mercato e la concorrenza" e con riferimento alla semplificazione introdotta dall'art. 3-quater, comma 2, del D.L. 135/2018, relativa ai vantaggi economici già oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli Aiuti di Stato, per cui l'impresa può limitarsi a menzionare detta pubblicazione nelle note al bilancio, senza necessità di specificare i dettagli dei vantaggi, si riporta di seguito il link al citato Registro:

<https://www.rna.gov.it/RegistroNazionaleTrasparenza/faces/pages/TrasparenzaAiuto.jspx>

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

Eventi successivi.

Il protrarsi dell'emergenza sanitaria COVID-19 inciderà sensibilmente sulle prospettive globali di crescita futura, influenzando il quadro macroeconomico generale, i mercati finanziari e non, incluso l'ambito di attività in cui opera la Vostra Società anche alla luce delle correnti decisioni assunte dalle autorità governative dei diversi paesi per contenere il diffondersi della pandemia, con i conseguenti impatti sui mercati globali.

Stante l'incertezza dell'attuale scenario, non è possibile determinare con un sufficiente grado di affidabilità gli eventuali impatti che possano influenzare l'economia e il settore di riferimento nell'anno 2021; tuttavia, considerata la significativa stabilità patrimoniale e finanziaria della società ed in base alle migliori conoscenze e alle informazioni attualmente disponibili, non si prevedono dubbi sulla capacità della società di continuare a operare come un'entità in funzionamento nel prevedibile futuro.

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter

rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale

e finanziaria della Vostra Società, nonché il risultato economico dell'esercizio, si propone di approvare il Bilancio di

esercizio, così come composto.

Proposte dell'Amministratore Unico.

Signori Soci,

stante quanto sopra esposto Vi propongo di approvare il bilancio al 31 dicembre 2020 e di destinare l'utile maturato pari ad € 78.810 come segue:

alla riserva legale il 5% € 3.940

a utili a nuovo € 74.870

Si propone altresì di riclassificare a Riserva Straordinaria l'intero ammontare della riserva utili a nuovo 2019 per € 19.972,67.

Sarà mio impegno convocare entro il prossimo mese di luglio una nuova assemblea per deliberare sulla distribuzione dell'utile a nuovo 2020.

L'AMMINISTRATORE UNICO

(Dott. Dino Fumagalli)