

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: FINISTERRE SOC. CONSORTILE ARL
Sede: VIA VARESE 25 D SARONNO VA
Capitale sociale: 50.000,00
Capitale sociale interamente versato: sì
Codice CCIAA: VA
Partita IVA: 02761090121
Codice fiscale: 02761090121
Numero REA: VA285637
Forma giuridica: SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
Settore di attività prevalente (ATECO): 881000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:

Bilancio al 31/12/2019

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2019	31/12/2018
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	491.131	6.631
II - Immobilizzazioni materiali	25.802	10.575
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	8.272
Totale immobilizzazioni (B)	516.933	25.478
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	4.591	6.001

	31/12/2019	31/12/2018
II - Crediti	1.541.791	1.832.339
esigibili entro l'esercizio successivo	1.533.855	1.828.748
esigibili oltre l'esercizio successivo	7.936	3.591
IV - Disponibilita' liquide	496.230	272.662
Totale attivo circolante (C)	2.042.612	2.111.002
D) Ratei e risconti	54.163	9.756
Totale attivo	2.613.708	2.146.236
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	50.000	50.000
IV - Riserva legale	9.495	9.465
VI - Altre riserve	24.042	23.469
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	4.663	599
Totale patrimonio netto	88.200	83.533
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	154.989	97.965
D) Debiti	2.353.903	1.939.817
esigibili entro l'esercizio successivo	1.788.645	1.939.817
esigibili oltre l'esercizio successivo	565.258	-
E) Ratei e risconti	16.616	24.921
Totale passivo	2.613.708	2.146.236

Conto Economico Abbreviato

	31/12/2019	31/12/2018
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.639.984	5.640.326
5) altri ricavi e proventi	-	-
altri	22.644	25.560
Totale altri ricavi e proventi	22.644	25.560
Totale valore della produzione	5.662.628	5.665.886
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	190.974	177.975
7) per servizi	3.755.551	3.906.309

	31/12/2019	31/12/2018
8) per godimento di beni di terzi	92.812	80.307
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.008.081	969.082
b) oneri sociali	297.862	288.030
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	59.006	59.146
c) trattamento di fine rapporto	59.006	58.620
e) altri costi	-	526
Totale costi per il personale	1.364.949	1.316.258
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	6.781	4.304
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.008	2.136
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.773	2.168
Totale ammortamenti e svalutazioni	6.781	4.304
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.410	(504)
14) oneri diversi di gestione	213.976	134.725
Totale costi della produzione	5.626.453	5.619.374
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	36.175	46.512
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni	-	-
altri	-	799
Totale proventi da partecipazioni	-	799
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	610	232
Totale proventi diversi dai precedenti	610	232
Totale altri proventi finanziari	610	232
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	16.263	17.778
Totale interessi e altri oneri finanziari	16.263	17.778
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	(15.653)	(16.747)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	20.522	29.765
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	15.859	29.166

	31/12/2019	31/12/2018
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	15.859	29.166
21) Utile (perdita) dell'esercizio	4.663	599

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2019.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 evidenzia un risultato di esercizio di euro 4.663.

Attività svolte

Nel corso del 2019 la società che ha sviluppato un valore della produzione di euro 5.662.628 (contro euro 5.665.886 del 2018 producendo un margine operativo lordo di euro 36.175 dopo aver effettuato ammortamenti per euro 6.781).

Ha proseguito la propria attività di erogazione dei servizi sanitari nell'ambito del voucher socio-sanitario con le competenti ATS a seguito della Legge Regionale 23 del 11/08/2015 e precisamente con:

- AGENZIA DI TUTELA DELLA SALUTE - ATS DELL'INSUBRIA competenti per l'area di Varese (distretti di Varese, Azzate, Tradate, Busto Arsizio, Castellanza, Sesto Calende, Somma Lombardo, Gallarate, Saronno) e Como (distretti di Lomazzo, Olgiate Comasco e Cantù)
- ATS PAVIA (distretti di Voghera, Casteggio e Broni)
- ATS DELLA CITTA' METROPOLITANA DI MILANO competente per Milano 1 (distretti di Legnano, Garbagnate Milanese, Rho, Corsico, Abbiategrasso e Magenta), Milano 2 (area di Nord Est), Milano città (distretti di Milano città , Sesto San Giovanni , Cinisello Balsamo)
- ATS BRESCIA
- ATS DELLA BRIANZA competenti per l'area di Monza e Brianza (distretti di Seregno, Desio, Carate Brianza, Monza città, Vimercate) e Lecco (distretti di Merate e Lecco)
- ATS BERGAMO (distretti di Bergamo Città, Treviglio, Dalmine, Romano di Lombardia, Seriate e Albino)
- ATS VALPADANA (distretti di Crema e Cremona)

Nel corso dell'esercizio 2019, si sono svolte altresì le seguenti attività :

- erogazione di servizi di assistenza infermieristica diurna e notturna presso strutture sanitarie RSA: nella fattispecie presso RSA Fondazione Giulio Gianetti in Saronno e presso tre nuclei di assistenza per suore fragili della Congregazione Suore Del Preziosissimo Sangue e presso la Provincia S. Antonio dei Frati Minori in Merate.
- gestione globale e integrata dei servizi socio sanitari e infermieristici presso la Provincia S. Antonio dei Frati Minori di Merate, tramite la gestione della Fraternità di Accoglienza per frati infermi e ammalati.

Nel corso del 2019 la società ha proceduto :

- all'acquisizione di nr. due rami d'azienda consistenti nell'attività di assistenza domiciliare integrata nell'ambito territoriale dell'Agenzia di Tutela della Salute della Città Metropolitana e Insubria ;

- all'acquisizione di un ramo d'azienda consistente nell'attività di poliambulatorio medico specialistico a Ferno . Tale attività è stata ceduta nel mese di dicembre 2019.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

La società ai sensi dell'art. 2364 del CC ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il Bilancio d'esercizio nel termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteria di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo anni
Software	5
Altre immobilizzazioni immateriali	5

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Impianti di condizionamento	3
Impianti specifici	25
Attrezzature industriali e commerciali	12,50
Mobili e arredi	15
Macchine d'ufficio elettroniche	20
Automezzi	20

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al costo di acquisto.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il criterio del “tempo economico” dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l’attribuzione all’esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

Le voci sono espote in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	20.550	30.251	8.272	59.073
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.919	19.676	-	33.595
Valore di bilancio	6.631	10.575	8.272	25.478
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizione	546.508	50.000	-	596.508
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	60.000	30.000	8.272	98.272
Ammortamento dell'esercizio	2.008	4.773	-	6.781
Totale variazioni	484.500	15.227	(8.272)	491.455
Valore di fine esercizio				
Costo	507.058	50.251	-	557.309
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.927	24.449	-	40.376
Valore di bilancio	491.131	25.802	-	516.933

Gli incrementi sono relativi alle acquisizioni dei rami d'azienda ADI (Assistenza Domiciliare Integrata) soprasmpecificati.

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Attivo circolante

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

RIMANENZE

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
-------------	----------------------	------------	----------------------	----------------------	---------	--------------------	---------------------	--------------

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Rimanenze	6.001	4.591	-	-	6.001	4.591	1.410-	23-
Totale	6.001	4.591	-	-	6.001	4.591	1.410-	23-

Crediti iscritti nell'attivo circolante

ELENCO DEI CREDITI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Crediti	1.832.339	7.214.467	40.015-	-	7.465.000	1.541.791	290.548-	16-
Totale	1.832.339	7.214.467	40.015-	-	7.465.000	1.541.791	290.548-	16-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	1.040.621	1.039.055	-	-	910.621	1.169.055	128.434	12
	Note credito da emettere a clienti terzi	15.554-	15.554	-	-	551.890	551.890-	536.336-	3.448
	Clienti terzi Italia	800.551	5.553.612	1.104-	-	5.455.956	897.103	96.552	12
	Anticipi a fornitori terzi	16.352	160.219	-	-	176.573	2-	16.354-	100-
	Crediti vari verso imprese controllate	527	-	-	-	-	527	-	-
	Depositi cauzionali per utenze	-	926	-	-	810	116	116	-
	Depositi cauzionali vari	3.591	4.550	-	-	321	7.820	4.229	118
	Crediti per caparre confirmatorie	-	124.661	-	-	124.661	-	-	-
	Crediti vari v/terzi	-	5.520	-	-	2.699	2.821	2.821	-
	Fornitori terzi Italia	948	251.905	14.543-	-	221.123	17.187	16.239	1.713
	Erario c/IVA Dichiarazione	-	1.294	-	-	-	1.294	1.294	-
	Addizionale comunale	-	4.603	162-	-	4.339	102	102	-
	Ritenute subite su	-	158	-	-	158	-	-	-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
interessi attivi									
	Erario c/IRES	-	9.400	461-	-	-	8.939	8.939	-
	Erario c/IRAP	-	43.016	23.745-	-	15.859	3.412	3.412	-
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	14.690-	-	-	-	-	14.690-	-	-
	Arrotondamento	7-					3-	4	
Totale		1.832.339	7.214.473	40.015-	-	7.465.010	1.541.791	290.548-	

ELENCO DEI CREDITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
Crediti	1.541.791	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.533.855	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	7.936	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

I crediti esigibili oltre i dodici mesi sono riferiti a depositi cauzionali.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	Banca c/c	267.869	9.074.638	-	-	8.851.709	490.798	222.929	83
	Cassa contanti generale	4.791	370.878	-	-	370.240	5.429	638	13
	Arrotondamento	2					3	1	
Totale		272.662	9.445.516	-	-	9.221.949	496.230	223.568	

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Consist. iniziale	Incres.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decres.	Consist. finale	Variac. assoluta	Variac. %
Ratei e risconti	9.756	54.163	-	-	9.756	54.163	44.407	455
Totale	9.756	54.163	-	-	9.756	54.163	44.407	455

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

COMPOSIZIONE PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Consist. iniziale	Incres.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decres.	Arrottond.	Consist. finale	Variac. assoluta	Variac. %
Capitale	50.000	-	-	-	-	-	50.000	-	-
Riserva legale	9.465	9.495	-	-	9.465	-	9.495	30	-
Altre riserve	23.469	24.040	-	-	23.471	4	24.042	573	2
Utile (perdita) dell'esercizio	599	4.663	-	-	599	-	4.663	4.064	678
Totale	83.533	38.198	-	-	33.535	4	88.200	4.667	6

Debiti

COMPOSIZIONE DEI DEBITI

Descrizione	Consist. iniziale	Incres.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decres.	Consist. finale	Variac. assoluta	Variac. %
Debiti	1.939.817	8.987.771	-	40.015	8.533.670	2.353.903	414.086	21
Totale	1.939.817	8.987.771	-	40.015	8.533.670	2.353.903	414.086	21

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incres.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decres.	Consist. finale	Variac. assoluta	Variac. %
-------------	-----------	-------------------	---------	-------------------	-------------------	---------	-----------------	------------------	-----------

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Clienti terzi Italia	1.104	-	-	1.104	-	-	1.104-	100-
	Banca c/anticipazioni	209.947	2.326.961	-	-	2.112.131	424.777	214.830	102
	Finanz.a medio/lungo termine bancari	181.412	790.000	-	-	252.101	719.311	537.899	297
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	650.141	327.500	-	-	650.441	327.200	322.941-	50-
	Fatture da ricevere da collegate	-	180.000	-	-	-	180.000	180.000	-
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	1.770-	1.770	-	-	16.538	16.538-	14.768-	834
	Fornitori terzi Italia	600.895	2.783.194	-	14.543	3.201.609	167.937	432.958-	72-
	Fornitori collegate	-	316.656	-	-	-	316.656	316.656	-
	Fornitori controllanti	-	15.860	-	-	-	15.860	15.860	-
	IVA su vendite	1	-	-	-	-	1	-	-
	Erario c/liquidazione IVA	3.946	8.422	-	-	12.368	-	3.946-	100-
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	17.587	205.430	-	-	204.178	18.839	1.252	7
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,a genti,rappr.	66.561	254.770	-	-	301.180	20.151	46.410-	70-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	28	311	-	-	323	16	12-	43-
	Addizionale regionale	811	10.747	-	-	11.558	-	811-	100-
	Addizionale comunale	162	-	-	162	-	-	162-	100-
	Erario c/IRES	461	-	-	461	-	-	461-	100-
	Erario c/IRAP	23.745	-	-	23.745	-	-	23.745-	100-
	INPS dipendenti	53.418	375.648	-	-	376.279	52.787	631-	1-
	INPS collaboratori	103	618	-	-	721	-	103-	100-
	INAIL dipendenti/collaboratori	3.078	7.761	-	-	10.486	353	2.725-	89-
	INPS c/retribuzioni differite	9.854	8.297	-	-	9.854	8.297	1.557-	16-
	Debiti v/fondi previdenza	3.048	8.746	-	-	8.291	3.503	455	15

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
complementare									
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	66	10.167	-	-	10.233	-	66-	100-
	Sindacati c/ritenute	1.447	2.873	-	-	3.115	1.205	242-	17-
	Debiti per trattenute c/terzi	-	3.344	-	-	2.760	584	584	-
	Debiti diversi verso terzi	-	412.831	-	-	412.831	-	-	-
	Personale c/retribuzioni	75.106	905.838	-	-	900.546	80.398	5.292	7
	Dipendenti c/retribuzioni differite	38.668	30.027	-	-	36.127	32.568	6.100-	16-
	Arrotondamento	2-					2-	-	
	Totale	1.939.817	8.987.771	-	40.015	8.533.670	2.353.903	414.086	

ELENCO DEI DEBITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
Debiti	2.353.903	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.788.645	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	565.258	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

SUDDIVISIONE DEBITI OLTRE I DODICI MESI

Descrizione	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	totale
Finanziamento chirografario Banca UBI	361.739	138.261	500.000
Finanziamento chirografario Credito Valtellinese	50.200	-	50.200
Finanziamento chirografario Banca Intesa	15.058	-	15.058
Totale	426.997	138.261	565.258

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Descrizione	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	97.965	59.006	1.982	154.989
Totale	97.965	59.006	1.982	154.989

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incram.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	19.539	16.616	-	-	19.539	16.616	2.923-	15-
	Risconti passivi	5.382	-	-	-	5.382	-	5.382-	100-
	Totale	24.921	16.616	-	-	24.921	16.616	8.305-	

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

SUDDIVISIONE VALORE DELLA PRODUZIONE

Descrizione Voce	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Diff.	Diff. %
A) Valore della produzione	5.662.628	5.665.886		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.639.984	5.640.326	342-	0,01-
5) altri ricavi e proventi	22.644	25.560	2.916-	11,41-
Totale valore della produzione	5.662.628	5.665.886	3.258-	0,06-

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

SUDDIVISIONE COSTI DELLA PRODUZIONE

Descrizione Voce	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Diff.	Diff. %
B) Costi della produzione	5.626.453	5.619.374		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	190.974	177.975	12.999	7,30
7) per servizi	3.755.551	3.906.309	150.758-	3,86-
8) per godimento di beni di terzi	92.812	80.307	12.505	15,57
9) per il personale	1.364.949	1.316.258	48.691	3,70

Descrizione Voce	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Diff.	Diff. %
a) salari e stipendi	1.008.081	969.082	38.999	4,02
b) oneri sociali	297.862	288.030	9.832	3,41
c) trattamento di fine rapporto	59.006	58.620	386	0,66
e) altri costi		526	526-	100,00-
10) ammortamenti e svalutazioni	6.781	4.304	2.477	57,55
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.008	2.136	128-	5,99-
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.773	2.168	2.605	120,16
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.410	504-	1.914	379,76-
14) oneri diversi di gestione	213.976	134.725	79.251	58,82
Totale costi della produzione	5.626.453	5.619.374	7.079	0,13

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

SUDDIVISIONE INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
<i>altri</i>					
	Interessi passivi bancari	7.246	-	7.246	-
	Commissioni bancarie su finanziamenti	878	-	878	-
	Commissioni disponibilità fondi	4.832	-	4.832	-
	Interessi passivi su mutui	3.023	-	3.023	-
	Inter.pass.di mora pagati (rilev.ROL)	188	-	-	188
	Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	96	-	-	96
	Totale	16.263	-	15.979	284

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Imposte correnti, differite e anticipate

La società ha provveduto al calcolo delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

TABELLA RICONCILIAZIONE IMPOSTE

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte	20.522	
Aliquota teorica (%)	24,00	
Imposta IRES	4.925	
Saldo valori contabili IRAP		1.401.124
Aliquota teorica (%)		3,90
Imposta IRAP		54.644
Differenze temporanee imponibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
Totale differenze temporanee imponibili	-	-
Differenze temporanee deducibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
Totale differenze temporanee deducibili	-	-
Var.ni permanenti in aumento	9.577	17.876
Var.ni permanenti in diminuzione	29.861	-
Totale imponibile	238	1.419.000
Utilizzo perdite esercizi precedenti	-	
Altre variazioni IRES	-	
Valore imponibile minimo	-	-
Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore	238	
Altre deduzioni rilevanti IRAP		1.012.364
Totale imponibile fiscale	-	406.636

	IRES	IRAP
Totale imposte correnti reddito imponibile	-	15.859
Detrazione	-	
Imposta netta	-	-
Aliquota effettiva (%)	-	1,13

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

TABELLA COMPENSI EROGATI

Compensi	Importo esercizio corrente
Revisore legale dei conti	2.080

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a normali condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento

patrimoniale, finanziario ed economico, si specifica che nel primo trimestre 2020 non vi sono stati eventi tali da mutare sostanzialmente la composizione dello stato patrimoniale o da richiedere rettifiche o annotazioni integrative al presente bilancio.

In merito alla pandemia da Covid-19 non si segnalano eventi significativi, in ogni caso il Consiglio di Amministrazione terrà costantemente monitorato, con l'ausilio dei professionisti, sia l'andamento economico che finanziario, ed intervenendo laddove se ne ravvisasse la necessità.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

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

In merito ai corrispettivi incassati per forniture di servizi, si segnala che il D.Lgs. n. 33/2013 impone l'obbligo alle Pubbliche Amministrazioni di pubblicazione sui propri siti internet, ai quali si fa riferimento per il dettaglio, peraltro già ricompresi nella voce "A1" di Conto Economico.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 4.663:

- euro 233 alla riserva legale;
- euro 4.430 alla riserva straordinaria.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2019 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Giuliano Salvioni, Presidente