

GALENO SOC.MUTUA COOP/F.DO SAN.INTEGRATIVO

Sede in: VIA VITTORIO EMANUELE ORLANDO 83, 00185 ROMA (RM)

Codice fiscale: 04273791006

Numero REA: RM 749035

Partita IVA: 04273791006

Capitale sociale: Euro 287.705 i.v.

Bilancio al 31/12/2018

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2018

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

Il Bilancio è stato compilato nella forma abbreviata ed è stata redatta la relazione sulla gestione; si dichiara che la società non risulta essere controllata da altre società e pertanto non possiede, sia direttamente che indirettamente, quote od azioni di società controllanti.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. E' stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili emanati dall'OIC.

Criteria di valutazione

Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'euro

L'eventuale utile netto viene destinato ad apposita riserva non distribuibile in sede di destinazione del risultato d'esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

I costi di impianto ed ampliamento sono iscritti con il consenso del collegio sindacale e sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi.

I costi di ricerca, sviluppo e pubblicità sono iscritti con il consenso del collegio sindacale ed ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi. Nella voce sono compresi i costi ad utilità pluriennale capitalizzati nella misura in cui si ritiene che gli stessi potranno essere recuperati dai ricavi futuri relativi alla vendita di servizi oggetto di tali investimenti.

I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono ammortizzati nei limiti posti dalla legge o dal contratto e comunque per un periodo non superiore a 5 esercizi a partire da quello in cui i costi sono sostenuti o trasferiti dalle voci "Immobilizzazioni in corso e acconti" e "Costi di ricerca e sviluppo".

In ottemperanza dei nuovi principi contabili, per la precisione quanto disposto da OIC 24, il valore residuo dei costi di pubblicità e delle spese di sviluppo, non avendo utilità negli esercizi futuri, deve essere eliminato con imputazione alle riserve e qualora la capienza non fosse necessaria; il residuo sarà imputato a conto economico.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge. Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti.

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente. Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti:

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono valutate al presumibile valore di realizzo. I *crediti* inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono iscritti al presunto valore di realizzo

Crediti e debiti

I *crediti* sono iscritti al presunto valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Fondi Per Rischi Ed Oneri

Gli accantonamenti per rischi ed oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio. Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Imposte

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni**Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni**

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.121.072	956.860		2.077.932
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	681.297	99.190		780.487
Svalutazioni	21.258			21.258
Valore di bilancio	418.517	857.670	4.888.068	6.164.255
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	87.378	33.367		120.745
Altre variazioni	-204.819	8.654		-196.165
Totale variazioni	-292.197	-24.713		-316.910
Valore di fine esercizio				
Costo	916.253	965.514		1.881.767
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	431.595	129.782		561.377
Valore di bilancio	484.658	835.732	5.083.149	6.403.539

Immobilizzazioni immateriali**Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:

costi d'impianto e ampliamento	20%
altre immobilizzazioni immateriali	20%

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**Costi d'impianto e di ampliamento**

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo, con il consenso del collegio sindacale, e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Fino ad ammortamento completato non verranno distribuiti dividendi se non residuano riserve sufficienti a coprire l'ammontare dei costi non ammortizzati.

Di seguito la composizione delle voci Costi d'impianto e di ampliamento, Costi di ricerca, di sviluppo.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	16.319	281.091	677.765	41.359	104.538	1.121.072
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.630	281.091	283.580	41.359	60.637	681.297
Svalutazioni			21.258			21.258
Valore di bilancio	1.689		372.927		43.901	418.517
Variazioni nell'esercizio						
Ammortamento dell'esercizio			73.175		14.203	87.378
Altre variazioni	-16.319	-281.091	133.950	-41.359		-204.819
Totale variazioni	-16.319	-281.091	60.775	-41.359	-14.203	-292.197
Valore di fine esercizio						
Costo			811.715		104.538	916.253
Ammortamenti			356.755		74.840	431.595

**(Fondo
ammortamento)**

Valore di bilancio	454.960	29.698	484.658
---------------------------	---------	--------	---------

Le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate dai costi sostenuti per la dematerializzazione archivio cartaceo, Sito Web, Software Gestionale, Lavori di Ristrutturazione e Altri Costi Pluriennali. L'iscrizione in bilancio è stata effettuata al costo, prevedendo un piano di ammortamento a quote costanti in cinque anni.

Immobilizzazioni materiali**Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

Amm.ti Ordinari

impianti e macchinari 20%

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati totalmente nell'esercizio. Gli ammortamenti rispecchiano l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni ed il loro possibile utilizzo futuro, visto il tipo di attività esercitata dalla Nostra Cooperativa.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali**Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali**

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	791.510	12.137	153.213	956.860
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	23.745	8.611	66.834	99.190
Valore di bilancio	767.765	3.526	86.379	857.670
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	23.745		9.622	33.367
Altre variazioni		-40	8.694	8.654
Totale variazioni	-23.745	-40	-928	-24.713
Valore di fine esercizio				
Costo	791.510	12.097	161.907	965.514
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	47.490	5.836	76.456	129.782
Valore di bilancio	744.020	6.261	85.451	835.732

Immobilizzazioni finanziarie**Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati****Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati**

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di bilancio							4.888.068	
Variazioni nell'esercizio								

Valore di
bilancio

5.083.149

Valore delle immobilizzazioni finanziarie**Analisi del valore delle immobilizzazioni finanziarie**

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in imprese controllanti	0	0
Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
Partecipazioni in altre imprese	0	0
Crediti verso imprese controllate	0	0
Crediti verso imprese collegate	0	0
Crediti verso imprese controllanti	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
Crediti verso altri	0	0
Altri titoli	5.083.149	

Viene esposta nella voce in esame la disponibilità relativa al "Fondo cent'anni", da tempo istituito per integrare il costo della polizza sanitaria ai soci che superano i 70 anni d'età, e che attualmente, tramite lo strumento finanziario di una polizza di capitalizzazione, è il "contenitore" di queste quote di contributo.

L'evidenziazione avviene a seguito dell'acquisizione di un fondato parere legale che attribuisce alla cooperativa la titolarità dello strumento finanziario indicato. Le variazioni subite nell'anno afferiscono agli interessi maturati sulla polizza e ulteriori premi versati.

La cooperativa non detiene partecipazioni in altre società di nessun tipo.

Attivo circolante**Crediti iscritti nell'attivo circolante****Crediti**

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti specifica indicazione della natura.

Inoltre i Crediti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	9.584	-3.836	5.748	5.748	
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	26.896	12.481	39.377	39.377	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	34.587	-5.755	28.832	27.726	1.106
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	71.067	2.890	73.957	72.851	1.106

Anche nel 2018 è continuato il processo di recupero dei crediti vantati nei confronti dei soci morosi e contestualmente di svalutazione di quelli non più esigibili o per i quali il recupero risulta essere antieconomico.

Sono compresi nei crediti verso altri: una nota di credito fornitori per Euro 4.735,79; Anticipo verso fornitori per Euro 1.821,24; , soci morosi per Euro 17.672,00, crediti verso banche per Euro 7,20 e crediti verso altri per euro 723,00.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Analisi delle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	64.064	28.231	92.295
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	64.064	28.231	92.295

Tale valore voce è rappresentativa dei versamenti effettuati a valere su un prodotto assicurativo, per la copertura del Tfr dei dipendenti, Al 31.12.2018 i versamenti effettuati coprono il 73,7% del debito maturato per il Tfr dei dipendenti.

Disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.452.550	-57.385	1.395.165
Assegni		137.600	137.600
Denaro e altri valori in cassa	1.148	462	1.610
Totale disponibilità liquide	1.453.698	80.677	1.534.375

Sono costituite dalla giacenza presso la Banca Popolare di Sondrio per €. 86.530,06, Unicredit Banca per €. 3.658,05, Credem per €. 1.303.699,12, Assegni da incassare per € 137.600, per un totale di €. 1.534.375, a fronte della consistenza di €.1.453.698 al 31.12.2017.

La Cassa, ha inoltre attivato una carta di credito prepagata, con addebito diretto sul conto corrente acceso presso la Credem; al 31/12/2018 tale carta presenta un saldo pari a € 292, a fronte di un saldo pari ad euro 462 al 31/12/2017. Alla stessa data il saldo della Cassa ammonta a €. 1.317,75 a fronte della consistenza di €. 1.148 del 2017.

Ratei e risconti attivi

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-1	33.476	33.475
Risconti attivi	11.761	20.720	32.481
Totale ratei e risconti attivi	11.760	54.196	65.956

I Risconti Attivi sono pari a € 11.760,00 relativi ai premi assicurativi per euro 19.679,16 e per altri costi di competenza del futuro esercizio per euro 12.801,34

I Ratei Attivi sono pari a € 33.475 relativi ai costi assicurativi dei soci Ltc cent'anni, Scontistica cent'anni e Rc professionale giovani, sostenuti nel 2018 dalla cooperativa ma di competenza del 2019.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto**Patrimonio netto****Variazioni nelle voci di patrimonio netto****Voci patrimonio netto**

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto.

Rispetto al 31.12.2017 il capitale sociale è aumentato di 2.782,00 a seguito dell'entrata di nuovi soci ma anche l'uscita di tutti i soci morosi e dei deceduti che sono usciti dalla cassa in modo definitivo.

La riserva legale risulta incrementata di €. 30.002,00 per effetto dell'*accantonamento del 30% dell'utile conseguito nell'esercizio 2016* in esecuzione della delibera assembleare del 27 maggio 2017.

L' Utile d'esercizio al 31/12/2018 ammonta a €. 33.151,00 rispetto ad un utile dell'esercizio precedente di €100.005,00.

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	284.923	0	0	0	0	0	0	287.705
Riserva legale	36.334	0	0	0	0	0	0	66.336
Varie altre riserve	3.445	0	0	0	0	0	0	70.454
Totale altre riserve	3.445	0	0	0	0	0	0	70.454
Utile (perdita) dell'esercizio	100.005	0	0	0	0	0	33.151	33.151
Totale patrimonio netto	424.707	0	0	0	0	0	33.151	457.646

Tra le riserve indivisibili rileviamo la riserva legale ordinaria per €. 66.336,00.

Il capitale sociale è di €. 287.705, composto dalle quote sociali versate al 31/12/2018. Ciascun Socio versa alla Cassa a titolo di quota sociale l'importo di €. 51,65. I soci attivi al 31.12.2018 sono 5.359.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto**Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto**

	Importo
Capitale	287.705
Riserva legale	66.336
Altre riserve	
Varie altre riserve	70.454
Totale altre riserve	70.454
Totale	424.495
Decremento per variazione di fair value	0
Rilascio a conto economico	0

Rilascio a rettifica di attività/passività	0
Effetto fiscale differito	0

Fondi per rischi e oneri

Fondo per rischi e oneri

Il Fondo di solidarietà è costituito, secondo quanto previsto dall'art. 6 del Regolamento, da contributi versati a fondo perduto dai Soci a tale titolo e ammonta a €. 525.908,05.

Viene rilevata, nella voce in esame, anche la contropartita della polizza di capitalizzazione del piano cent'anni per Euro 5.147.983,20 oltre all'importo stanziato al Fondo rischi da contenzioso per euro 20.000,00.

Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio				4.970.565	4.970.565
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio				5.693.891	5.693.891

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattamento fine rapporto

Il fondo Tfr è stato determinato considerando l'anzianità maturata dai dipendenti in forza alla data di chiusura del bilancio, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti. Nell'anno 2015, come già ricordato, è stata stipulata una polizza per salvaguardare il Tfr dei dipendenti, permettendo delle rivalutazioni sul capitale versato.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	94.873
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	37.146
Totale variazioni	37.146
Valore di fine esercizio	125.275

Debiti

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti oltre 5 anni

Inoltre i Debiti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Analisi delle variazioni e della 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	5.565	-2.727	2.838	2.838	
Debiti verso fornitori	217.270	-31.449	185.821	185.821	
Debiti tributari	68.531	-11.894	56.637	56.637	
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	38.609	-8.618	29.991	29.991	
Altri debiti	1.643.367	-224.498	1.418.869	1.404.869	14.000
Totale debiti	1.973.342	-279.186	1.694.156	1.680.156	14.000

I debiti verso banche sono rappresentati dal saldo al 31.12.2018 delle carte di credito intestate alla cooperativa e costi 2018 dei canoni bancari per €. 2.838.

I debiti nei confronti dei fornitori ammontano a €. 185.821 contro €. 217.270,00 al 31/12/2017.

Si evidenziano inoltre i debiti tributari, che comprendono le somme dovute dall'Erario per ritenute effettuate al 31.12.2018 e versate nel mese di gennaio 2018; Erario c/ritenute d'acconto per €. 4.869,33, Irpef degli Amministratori per €. 5.518,05, Irpef dei dipendenti per €. 19.546,26, addizionale regionale per Euro 3.359,00, addizionale comunale per Euro 1.223,12, ritenute per Tfr dipendenti Euro 154,98, IRAP di competenza dell'esercizio 2018 per €. 16.071,00, IRES per €. 5.640,00 e Iva per €. 255,20.

Fra gli Altri debiti si rilevano: Debiti per quota assicurativa per euro 1.184.177,72, debiti verso dipendenti per retribuzioni per euro 22.229,56, debiti per sinistri da corrispondere agli aderenti per euro 49.408,50 e debiti verso amministratori per competenze da corrispondere per euro 12.176,37, e assegni in cassa da versare per euro 137.600, euro 14.000,00 per borse di studio

Ratei e risconti passivi

Ratei e Risconti passivi

I risconti passivi sono rappresentati dai contributi degli associati, dalle quote al fondo di solidarietà e dalle quote versate dai nuovi associati, che vengono incassati in via anticipata, e pertanto di competenza del futuro esercizio.

I ratei passivi sono costi di competenza 2019 la cui manifestazione finanziaria è avvenuta nel 2018.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	10.533	-8.349	2.184
Risconti passivi	290.824	-93.854	196.970
Totale ratei e risconti passivi	301.357	-102.203	199.154

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

Ripartizione dei ricavi

I ricavi caratteristici sono stati complessivamente pari a €. 1.680.136,00; nello specifico sono dati dalla quota inerente all'iscrizione e dal contributo mensile dei Soci; a tale importo vanno aggiunti quelli derivati dagli aderenti, pari a €. 132.305; il totale è pari a Euro 1.812.411

La parte spettante alle Compagnie Assicuratrici, con le quali sono state contratte le polizze collettive a favore dei soci, vengono corrisposte alle stesse sotto forma di premi assicurativi, operando la cassa come mero esattore in nome e per conto dei soci.

Dal sovrastante schema si deduce come la Cooperativa può essere considerata a mutualità prevalente (art. 2513). Si precisa inoltre, che dopo l'approvazione nel 2013 delle modifiche statutarie che hanno consentito alla Cassa di acquisire la natura giuridica di Fondo Sanitario Integrativo, nel 2014 Galeno ha iniziato ad operare nel rispetto di quanto previsto in regime di prestazioni vincolate dal decreto Sacconi, realizzando di fatto il primo Fondo Sanitario Integrativo Italiano destinato in via esclusiva ai medici e ai loro familiari. E' stata pertanto calcolata, sulla base di un

parere fornito da un noto studio tributario, la percentuale di ripartizione per centri di costo e di ricavo pari al 48% per il Fondo Sanitario Integrativo e al 52% per la Gestione Previdenza.

Raffronto tempor. Costi di produz.

Conto Economico – Costi della produzione – Variazioni

	Saldo al 31/12/2017	Variazioni	Saldo al 31/12/2018
Mat. Prime, suss. E merci	11.187	-3.582	7.605
Servizi	1.185.869	265.776	1.451.645
Godimento beni di terzi	160.254	7.026	167.280
Costi per il personale	731.271	66.854	798.125
Ammortam. e svalutazione	243.772	-137.465	106.307
Oneri diversi di gestione	433.495	-341.392	92.103
Totale	2.034.577	-209.637	1.824.940

Il dettaglio della voce spese per servizi è costituito, in riferimento alle poste più significative dai seguenti importi: spese per C.d.A. per € 19.634,71 spese per gettoni presenze e compensi agli amministratori € 77.296, spese per riunioni di lavoro € 1.694,71, spese per commissioni € 3.491,37, spese per sostituti € 329,40 e spese per il comitato delegato € 34.855,30. I compensi dei sindaci comprese le partecipazioni alle riunioni del Consiglio di amministrazione sono di €. 40.651,94 e il compenso per il revisore contabile è stato di euro 8.540,00. Le consulenze fiscali e del lavoro sono pari a €. 16.845,36; le consulenze generali sono pari a €. 103.777,73; le spese telefoniche per €. 31.065,70; le spese per congressi per €. 58.903,15.

Si ricorda infine che nell'anno 2018, sono stati sostenuti costi per pubblicità e promozione ed organizzazione eventi anche mediante nuovi canali come google e facebook per complessivi € 165.248,06

Nel 2018 è stata introdotta una nuova copertura Ltc danni piano cent'anni che ha un costo di 240.000,00, spesata dalla differente distribuzione del valore del contributo tra previdenza, sanitaria e delta Galeno.

Gli ammortamenti sono stati calcolati secondo le aliquote di legge e ammontano, fra immateriali e materiali, a €. 105.615.

Sono state effettuate svalutazioni di crediti per Euro 692.

Le spese bancarie sostenute sono pari a €. 55.734,88, riconducibili per la maggior parte alle spese di incasso dei Sepa, per la riscossione delle quote sociali dei soci.

Si rende infine evidenza che, fra gli oneri per il personale, sono stati sostenuti costi per buoni pasto (Euro 25.458), per copertura sanitaria Galeno family (Euro 8.503), per contributi quadrifor (Euro 200) e per welfare aziendale (Euro 50.846).

Conto economico - Costi del personale

	Saldo al 31/12/2017	Variazioni	Saldo al 31/12/2018
Salari e stipendi	556.017	-20.413	535.604
Oneri sociali	115.691	6.808	122.499
Trattamento fine rapporto	35.322	1.824	37.146
Altri costi	24.241	78.635	102.876
Totale	731.271	66.854	798.125

Conto Economico - Ammortamento Immobilizzazioni immateriali

	Saldo al 31/12/2017	Variazioni	Saldo al 31/12/2018
Altri beni	205.363	-137.554	67.809
Totale	205.363	-137.554	67.809

Conto Economico - Ammortamento Immobilizzazioni materiali

	Saldo al 31/12/2017	Variazioni	Saldo al 31/12/2018
Altri beni materiali	38.409	-603	37.806
Totale	38.409	-603	37.806

Proventi e oneri finanziari

Conto Economico - Proventi finanziari

	Saldo al 31/12/2017	Variazioni	Saldo al 31/12/2018
Altri proventi finanziari	120.307	51.115	69.192
Totali	120.307	51.115	69.192

Nella voce proventi finanziari – complessivamente pari a euro 69.192,00 – una quota di euro 69.179,00 si riferisce alla maturazione degli interessi sulla polizza di capitalizzazione. Gli stessi derivano dalla esposizione della stessa nell'attivo dello stato patrimoniale, per effetto dell'avvenuta acquisizione della certezza della titolarità.
La voce comprende Euro 11,75 per interessi attivi maturati su c/c bancari.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari	
Altri		1.893
Totale		1.893

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

Rilevazione Imposte correnti anticipate e differite

Le Imposte sul reddito (Ires / Irap) sono state accantonate secondo il principio di competenza.

Dati sull'occupazione

I dipendenti al 31.12.2018 in totale erano 14, di cui 10 a tempo indeterminato, 3 a tempo determinato e 1 collaboratore. Nel 2019 i dipendenti ad oggi sono 13, 11 a tempo indeterminato, 1 a tempo determinato e 1 collaboratore.

Informativa sulle perdite fiscali

	Ammontare
Perdite fiscali dell'esercizio	94.002
di esercizi precedenti	160.294
Totale perdite fiscali	254.296
Perdite fiscali a nuovo recuperabili con ragionevole certezza	66.292

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

In base al disposto della Legge 4 agosto 2017 n. 124, si evidenzia che la cooperativa non ha ricevuto alcuna sovvenzione, contributo, incarico retribuito e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni.

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

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, ai sensi del disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Nostra Cooperativa, nonché il risultato economico dell'esercizio, viene proposto ai soci di approvare il Bilancio di esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

In conclusione si ribadisce che nel corso dell'anno 2018 sono stati seguiti nella gestione tutti i requisiti della mutualità, così come richiesto dall'art. 2 della legge 59/92.

La Cooperativa Galeno non ha emesso azioni di godimento o altri titoli.

La Cooperativa Galeno non ha effettuato distribuzione di ristorni ai soci.

L'avanzo di esercizio (dopo le imposte) sarà così destinato:

- 30% al Fondo di Riserva Legale Indivisibile;
- 3% Contributo Fondi Mutualistici;
- la parte restante al Fondo Riserva Indivisibile.

Il Presidente del C.D.A.

Aristide Missiroli