

GALENO SOC. MUTUA COOP.VA/ FONDO SANITARIO INTEGRATIVO .

Sede in: VIA G.BATTISTA DE ROSSI N.12 - 00161 - ROMA (RM)

Codice fiscale: 04273791006
 Capitale sociale: Euro 272.428,00
 Registro imprese di: ROMA
 N.Iscrizione R.E.A.: 749035

Partita IVA: 04273791006
 Capitale versato: Euro 272.428,00
 N. iscrizione reg. imprese: 04273791006
 Albo cooperative: A127417

Nota Integrativa

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO 31/12/2013 (In unità di Euro)**PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO –**

Signori Soci,

il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2013, che viene sottoposto al Vostro esame, evidenzia un avanzo di gestione prima delle imposte di €. 70.908,00, un avanzo dopo le imposte di €. 4.246,00 contro un avanzo prima delle imposte di €. 41.730,00 e di €. 2.337,00 dopo le imposte dell'esercizio precedente.

Ricorrendone i presupposti, abbiamo provveduto a redigere il bilancio in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis del C.C.

Vi informiamo che la Cooperativa non possiede azioni o imprese di terzi o azioni proprie, né è controllata da altre Società.

Le operazioni societarie sono state rilevate secondo il principio contabile della competenza.

I criteri di valutazione applicati sono conformi a quelli previsti dall'art. 2426 del C.C. e non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

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 suggeriti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri Commercialisti.

Secondo quanto previsto dal comma 5 art. 4 della IV Direttiva CEE non sono riportate le voci non movimentate.

Si dichiara che nel corso dell'esercizio finanziario, nella gestione della Cooperativa stessa, sono presenti tutti i requisiti della mutualità, così come richiesto dall'art. 2 L. 59/92 e che, in particolare, l'attività della cooperativa consiste principalmente nel dare a tutti i soci, senza finalità di lucro, un'assistenza sanitaria e previdenza integrative, anche attraverso la stipula di polizze assicurative collettive.

Con riferimento ai criteri di valutazione applicati si precisa quanto segue:

Movimenti delle immobilizzazioni**Immobilizzazioni Immateriali - Movimenti**

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Ammortamenti dell'esercizio	Saldo al 31/12/2013
Diritti di brevetto ind. e op.	5.118		1.032	4.086
Altre	177.696	168.246	75.848	270.094
Totale	182.814	168.214	76.880	274.180

Immobilizzazioni Immateriali - Composizione

	Costo storico	Rivalutazioni	Totale immobilizzazioni	Fondo ammortamento	Svalutazioni	Altro	Saldo al 31/12/2013
Diritti di brevetto ind. e ut.	6.060	0	6.060	1.974	0	0	4.086
Altre	448.714	0	448.714	178.620	0	0	270.094
Totale	454.774	0	454.774	180.594	0	0	274.180

Le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate dai costi sostenuti per il Progetto Fondo Sanitario Integrativo, Sito Web, Variazioni Statutarie, Software Gestionale, Costi Promozionali Pluriennali, 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

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Ammortamenti dell'esercizio	Saldo al 31/12/2013
Impianti e macchinari		5.028	0	3.894
Altri beni		50.988	5.934	48.563
Totale		56.016	5.934	52.457

Immobilizzazioni Materiali - Composizione

	Costo Storico	Rivalutazioni	Totale immobilizzazioni	Fondo ammortamento	Svalutazioni	Altro	Saldo al 31/12/2013
Impianti e macchinari	6.900	0	6.900	3.006	0	0	3.894
Altri beni	77.352	0	77.352	28.789	0	0	48.563
Totale	84.252	0	84.252	31.795	0	0	52.457

Sono rappresentate da Attrezzature Informatiche, Impianti e Mobili per Ufficio. L'iscrizione al bilancio è stata effettuata al costo, prevedendo ammortamenti a quote costanti tenendo conto dell'usura e della loro residua possibilità di utilizzo.

Immobilizzazioni Finanziarie - Movimenti

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Altri titoli	0	3.172.010	3.172.010
Totale	0	3.172.010	3.172.010

Viene esposto nella voce in esame, per la prima volta, 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.

Attivo circolante - Crediti - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Altri crediti	219.218	-5.023	214.195
Totale	219.218	-5.023	214.195

La Cooperativa ha radiato dal bilancio alcuni crediti particolarmente risalenti nel tempo, vantati nei confronti dei soci morosi, da ritenersi ormai prescritti.

Attivo circolante - Attività Finanziarie non immobilizzate

	Saldo al 31/12/2012	Acquisti	Rivalutazioni	Cessioni	Svalutazioni	Saldo al 31/12/2013
Altri titoli	419.485	179.996	8.966			608.448
Totale	419.485	179.996	8.966			608.448

La voce espone attività finanziarie, rappresentate dall'investimento in titoli, effettuato a Marzo e a Settembre del 2006, Novembre 2008, a Gennaio e Giugno 2013 (Arca B.T. Tesoreria), il cui valore al 31 Dicembre 2013 è di €. 608.448,00. Il fondo è costituito prevalentemente da obbligazioni di breve termine in Euro, le cui finalità dichiarate sono la conservazione del capitale investito con grado di rischio del fondo "basso".

Attivo circolante - Disponibilita' liquide - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Depositi bancari	372.287	-200.334	171.953
Denaro e valori in cassa	2.252	-1.661	591
Totale	374.539	-201.995	172.544

Sono costituite dalla giacenza presso la Banca Popolare di Sondrio per €. 170.636,65 e la Unicredit Banca per €. 1.356,55, per un totale di €171.637 , a fronte della consistenza di €. 372.287,00 al 31/12/12.

Il saldo del c/c Postale al 31/12/13 è pari ad €. 316,53 a fronte della consistenza di €. 340,20 al 31/12/2012. Alla stessa data il saldo della Cassa ammonta a €. 590,52 a fronte della consistenza di €. 2.252,36 del 2012.

Attivo circolante - Ratei e risconti attivi - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Risconti attivi	8.887	24.595	33.482
Ratei attivi	188.002	-188.002	0
Totale	196.889	-163.407	33.482

I Risconti attivi sono pari a €. 33.842,59, relativi a canoni di affitto per euro 7.224,22, premi assicurativi per euro 14.130,05 e per altri costi di competenza del futuro esercizio per 12.488,32.

Patrimonio netto - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
I Capitale	270.388	2.040	272.428
IV Riserva legale	29.289	701	29.990
VII Altre riserve	78.868	4562	83.430
IX Utile dell'esercizio	2.337	1.909	4.246
Totale	380.882	9.212	390.094

Tra le riserve indivisibili rileviamo la riserva legale ordinaria per €. 29.990,00; il Fondo riserva straordinario indivisibile per €. 83.430,00 è costituito dall'avanzo pregresso al netto delle perdite precedenti della riserva ordinaria e del contributo della L. 59/92, art. 11.

Il capitale sociale è di €. 272.428,00, composto dalle quote sociali al 31/12/2013. Ciascun Socio ha versato €. 51,65 quale quota sociale.

I soci attivi al 31.12.2013 sono 5162. La differenza di capitale è dovuta al fatto che ai soci morosi, non viene restituita la quota sociale, fin quando non sistemano la loro posizione amministrativa, ed escono dalla cooperativa.

Patrimonio netto - Altre riserve - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Altre riserve	78.868	4.562	83.430
Totale	78.868	4.562	83.430

Passivita' - Fondi per rischi ed oneri - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Accantonamenti	Utilizzi	Saldo al 31/12/2013
Altri	389.788	2.985.243		3.375.031
Totale	389.788	2.985.243		3.375.031

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 €. 383.128.

In questo esercizio, nel rispetto del principio di prudenza, che presiede alla redazione del bilancio d'esercizio, l'organo amministrativo ha valutato la congruità di un accantonamento pari a €. 120.000,00 al fondo rischi ed oneri; tale fondo, di cui si prevede l'alimentazione per quote annuali, ha lo scopo di fronteggiare la richiesta di risarcimento, eventualmente scaturente dalla causa intentata dalla società Previasme S.r.l. nei confronti della Cooperativa, seppure la stessa, da parte sua, ha citato in giudizio quest'ultima.

Viene rilevata nella voce in esame, la contropartita della polizza di capitalizzazione del piano cent'anni.

Passivita' - Trattamento di fine rapporto - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Utilizzo	Altri utilizzi	Accantonamento dell'esercizio	Saldo al 31/12/2013
T.F.R.	18.731		1.136	15578	33173
Totale	18.731		1.136	15578	33173

Il fondo Tfr è stato determinato considerando l'anzianità maturata dai dipendenti in forza, alla data del bilancio, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti.

Passivita' - Debiti - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Debiti v/banche	0	6.877	6.877
Debiti v/fornitori	90.351	32.431	122.782
Debiti tributari	53.054	33.607	86.661
Debiti v/ist. previdenziali	14.020	-2.697	11.323
Altri debiti	427.860	-87.985	339.875
Totale	585.285	-24644	560.641

I debiti verso banche sono rappresentati dal saldo al 31.12.2013 delle carte di credito intestate alla cooperativa.

I debiti nei confronti dei fornitori ammontano a €. 122.782, contro €. 90.351,00 al 31/12/2012.

Si evidenziano inoltre i debiti tributari, che comprendono le somme dovute all'Erario per ritenute effettuate al 31.12.2013 e versate nel mese di gennaio 2014: Erario c/ritenute d'acconto per €.3.532, Irpef degli Amministratori per €.4.435, Irpef dei dipendenti per €.8.022, IRAP di competenza dell'esercizio in corso per €15.521; IRES di competenza dell'esercizio in corso per €.55.387.

Passivita' - Ratei e risconti passivi - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Risconti passivi	69.751	31.903	101.654
Ratei passivi	4.524	55.683	60.207
Totale	74.275	87.586	161.861

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

Crediti e Debiti

Attivo circolante - Crediti - Composizione temporale

	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti verso altri	192.580	21.615		214.195
Totale	192.580	21.615		214.195

Passivita' - Debiti - Composizione temporale

	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti v/banche	6.877			6.877
Debiti v/fornitori	122.782			122.782
Debiti tributari	86.661			86.661
Debiti v/istituti prev.	11.323			11.323
Altri debiti	339.875			339.875
Totale	567.518			567.518

Voci patrimonio netto

Voci del patrimonio netto

	Saldo al 31/12/2013	Possibilita' di utilizzo	Quota disponibile	Quota non distribuibile	Utilizzazioni per copertura perdite nei 3 esercizi prec.	Utilizzazioni per altre ragioni nei 3 esercizi prec.
Capitale sociale	272.428					
Riserva legale	29.990	A,B				
Altre riserve	83.430	A,B				
Utile (perdita) dell'esercizio	4.246	A,B,C				
Totale	390.094					

(A: aumento di capitale, B: copertura perdite, C: distribuzione soci)

Ripartizione dei ricavi

Conto Economico - Valore della produzione - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Ricavi, vendite e prestazione	1.073.043	3.002	1.076.045
Altri ricavi e proventi	9.801	14.071	23.872
Totale	1.082.844	17.073	1.099.917

La quasi totalità dei ricavi, complessivamente pari a €.1.076.045, sono dati dalla quota inerente all'iscrizione ed al contributo mensile dei Soci. La parte di spettanza delle Compagnie Assicuratrici, con le quali sono state contratte le polizze collettive, non transita per il conto

economico e viene trattata in contabilità; quale riscossione di un credito, a cui corrisponde il correlativo debito nei confronti delle stesse Compagnie Assicuratrici.

Dal sovrastante schema si deduce come la Cooperativa può essere considerata a mutualità prevalente (art.2513 c.c.).

Proventi e oneri finanziari

Conto Economico - Proventi finanziari

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Altri proventi finanziari	25.687	320.771	346.458
Totale	25.687	320.771	346.458

Conto Economico - Oneri finanziari

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Oneri finanziari	0	236	236
Totale	0	236	236

Nella voce proventi finanziari per euro 346.458,00, euro 333.608,00 si riferiscono 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.

Proventi e oneri straordinari

Conto Economico - Proventi straordinari

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Altri proventi straordinari	931	-880	51
Totale	931	-880	51

Conto Economico - Oneri straordinari

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Oneri vari	2.430	8.555	10.985
Totale	2.430	8.555	10.985

Raffronto tempor. costi di produz.

Conto Economico - Costi della produzione - Variazioni

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Mat. prime, suss. e merci	254	863	1.117
Servizi	564.582	19.405	583.987
Godimento beni di terzi	39.780	11.888	51.668
Ammortam. e svalutazione	51.132	63.075	114.207
Accant. per rischi	30.000	90.000	120.000
Oneri diversi di gestione	27.480	-6.205	21.275
Totale	713.228	179.026	892.254

Il dettaglio della voce spese per servizi è costituito, in riferimento alle poste più significative dai seguenti importi: spese per riunioni di lavoro degli organismi istituzionali per €. 96.061,00; spese per riunioni C.d.A. per €.31.089,00 consulenze fiscali per €. 20.485,00; compensi degli amministratori per €. 91.743,00; consulenze tecniche scientifiche per €. 18.425,00; spese

telefoniche per €. 11.706,00; spese per congressi per €. 24.378,00; spese per sostituti per €. 27.424,00.

Gli ammortamenti sono stati calcolati secondo le aliquote di legge e ammontano, fra immateriali e materiali, a €. 84.207,00.

Le spese bancarie sostenute sono pari a €. 41.891,00, riconducibili per la maggior parte alle spese di incasso dei r.i.d. bancari, per la riscossione delle quote sociali dei soci.

Conto Economico - Costi per servizi

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Altri costi generali	564.582	19.405	583.987
Totale	564.582	19.405	583.987

Conto Economico - Costi per godimento di beni di terzi

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Canoni d'affitto	39.780	11.888	51.668
Totale	39.780	11.888	51.668

Conto economico - Costi del personale

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Salari e stipendi	270.511	70.024	340.535
Oneri sociali	68.871	20.101	88.972
Trattamento fine rapporto	12.692	2.886	15.578
Altri costi	0	22.712	22.712
Totale	352.074	115.723	467.797

Conto Economico - Ammortamento Immobilizzazioni immateriali

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Altri beni	41.581	34.267	75.848
Totale	41.581	34.267	75.848

Conto Economico - Ammortamento Immobilizzazioni materiali

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Altri beni materiali	9.551	-1192	8.359
Totale	9.551	-1192	8.359

Conto Economico - Imposte sul reddito

	Saldo al 31/12/2012	Variazioni	Saldo al 31/12/2013
Imposte correnti	39.393	31.515	70.908
Totale	39.393	31.515	70.908

Note Finali

Per quanto attiene l'applicazione della così detta legge sulla privacy, come previsto dal D.L.G.S. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali), e quindi alla revisione del documento programmatico sulla sicurezza (D.P.S.), abbiamo portato a termine tutte le formalità previste dalla legge a tutela dei dati comuni e sensibili.

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 2013 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

Il sottoscritto Presidente del C.D.A. dichiara che il presente documento informatico è conforme all'originale depositato presso la Società.

L'imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la CCIAA di Roma autorizzata con Provv. Prot. n. 204354/01 del 6/12/2001 del Ministero dell'Economia e delle Finanze-Dipartimento delle Entrate – Ufficio delle Entrate di Roma.