

# ISTITUTO CLINICO QUARENGHI SRL

## Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SAN CARLO , 70 SAN PELLEGRINO TERME BG
Codice Fiscale	00404280166
Numero Rea	BG 45281
P.I.	00404280166
Capitale Sociale Euro	3.000.000 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
Settore di attività prevalente (ATECO)	861000
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

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.762	2.868
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	24.095	9.581
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>25.857</b>	<b>12.449</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	18.427.782	18.775.647
2) impianti e macchinario	537.150	587.660
3) attrezzature industriali e commerciali	1.106.272	1.125.085
4) altri beni	97.980	122.937
5) immobilizzazioni in corso e acconti	2.548.802	1.226.488
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>22.717.986</b>	<b>21.837.817</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	443.481	443.481
d-bis) altre imprese	1.957	1.957
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>445.438</b>	<b>445.438</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.331.317	1.331.317
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.331.317</b>	<b>1.331.317</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.331.317</b>	<b>1.331.317</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.776.755</b>	<b>1.776.755</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>24.520.598</b>	<b>23.627.021</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	16.703	13.308
4) prodotti finiti e merci	60.823	59.794
<b>Totale rimanenze</b>	<b>77.526</b>	<b>73.102</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.271.107	1.354.944
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.271.107</b>	<b>1.354.944</b>
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.275.884	1.281.865
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>1.275.884</b>	<b>1.281.865</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	86.589	97.483
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>86.589</b>	<b>97.483</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.250	32.529
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>12.250</b>	<b>32.529</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.645.830</b>	<b>2.766.821</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
4) altre partecipazioni	12.383	12.383

6) altri titoli	17.730.153	18.588.207
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	17.742.536	18.600.590
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	3.051.683	2.623.881
2) assegni	-	6.600
3) danaro e valori in cassa	12.471	8.859
Totale disponibilità liquide	3.064.154	2.639.340
Totale attivo circolante (C)	23.530.046	24.079.853
D) Ratei e risconti	83.316	48.388
Totale attivo	48.133.960	47.755.262
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.000.000	3.000.000
III - Riserve di rivalutazione	16.466.994	16.466.994
IV - Riserva legale	600.000	600.000
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	21.397.582	21.053.460
Varie altre riserve	1	-
Totale altre riserve	21.397.583	21.053.460
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.557.579	1.144.122
Totale patrimonio netto	43.022.156	42.264.576
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	597.753	597.753
Totale fondi per rischi ed oneri	597.753	597.753
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	583.389	684.575
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	866.257	553.246
esigibili oltre l'esercizio successivo	452.423	1.322.998
Totale debiti verso banche	1.318.680	1.876.244
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.803	4.108
Totale debiti verso altri finanziatori	3.803	4.108
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	63.145	40.673
Totale acconti	63.145	40.673
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.313.472	1.011.959
Totale debiti verso fornitori	1.313.472	1.011.959
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	343.308	282.313
Totale debiti tributari	343.308	282.313
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	175.983	288.350
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	175.983	288.350
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	433.707	396.794
Totale altri debiti	433.707	396.794
Totale debiti	3.652.098	3.900.441
E) Ratei e risconti	278.564	307.917
Totale passivo	48.133.960	47.755.262

## Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.456.539	13.148.893
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	-	3.087
altri	352.363	655.891
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>352.363</b>	<b>658.978</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>13.808.902</b>	<b>13.807.871</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	690.691	635.120
7) per servizi	4.450.023	4.256.568
8) per godimento di beni di terzi	110.016	89.791
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.830.352	3.839.793
b) oneri sociali	1.115.735	1.219.718
c) trattamento di fine rapporto	280.430	306.551
e) altri costi	8.540	42.432
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>5.235.057</b>	<b>5.408.494</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.552	30.519
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.016.401	1.013.874
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>1.031.953</b>	<b>1.044.393</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.424)	16.515
14) oneri diversi di gestione	746.191	776.153
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>12.259.507</b>	<b>12.227.034</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>1.549.395</b>	<b>1.580.837</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
altri	5.872	5.651
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>5.872</b>	<b>5.651</b>
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	512.468	33.518
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	76.415	62.884
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>76.415</b>	<b>62.884</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>588.883</b>	<b>96.402</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	70.067	89.920
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>70.067</b>	<b>89.920</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>524.688</b>	<b>12.133</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>2.074.083</b>	<b>1.592.970</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	516.504	448.848
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>516.504</b>	<b>448.848</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>1.557.579</b>	<b>1.144.122</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.557.579	1.144.122
Imposte sul reddito	516.504	448.848
Interessi passivi/(attivi)	(524.688)	(6.482)
(Dividendi)	(5.872)	(5.651)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	1.543.523	1.580.837
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	288.970	288.792
Ammortamenti delle immobilizzazioni	1.031.953	1.044.393
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.320.923	1.333.185
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.864.446	2.914.022
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(4.424)	16.515
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	83.837	603.999
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	323.985	202.509
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(34.928)	7.482
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(29.353)	(33.928)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(38.605)	(86.088)
Totale variazioni del capitale circolante netto	300.512	710.489
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	3.164.958	3.624.511
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	524.688	(18.266)
(Imposte sul reddito pagate)	(455.509)	(448.848)
Dividendi incassati	5.872	5.651
(Utilizzo dei fondi)	(390.156)	-
Totale altre rettifiche	(315.105)	(461.463)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	2.849.853	3.163.048
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(1.896.570)	(1.487.780)
Disinvestimenti	-	247.542
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(28.960)	(17.044)
Disinvestimenti	-	40.412
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	858.054	(764.938)
Disinvestimenti	-	809.727
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.067.476)	(1.172.081)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	313.011	-
Accensione finanziamenti	-	300.000
(Rimborso finanziamenti)	(870.574)	(524.209)
<b>Mezzi propri</b>		

(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(800.000)	(700.000)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(1.357.563)	(924.209)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	424.814	1.066.758
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.623.881	1.569.044
Assegni	6.600	60
Danaro e valori in cassa	8.859	3.478
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.639.340	1.572.582
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	3.051.683	2.623.881
Assegni	-	6.600
Danaro e valori in cassa	12.471	8.859
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	3.064.154	2.639.340

## **Informazioni in calce al rendiconto finanziario**

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Il Rendiconto Finanziario sopra riportato evidenzia un incremento delle disponibilità liquide di € 424.814,00 rispetto al precedente esercizio le quali, accumulate con l'autofinanziamento, garantiscono la regolarità e continuità dei flussi finanziari a sostegno sia del capitale circolante che dell'attività di investimento prevista nei prossimi esercizi.

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2024.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come 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, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

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.

In base all'art. 27, comma 3-bis del D.Lgs. 127/91 la società ISTITUTO CLINICO QUARENGHI SRL è esonerata dall'obbligo della redazione del bilancio consolidato in quanto controlla solo imprese che possono essere escluse dal consolidamento in base all'art. 28 del D.Lgs. 127/91.

## 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, comma 3 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.

### 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. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

- non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario
- ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

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. La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri. Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

## **Struttura e contenuto del prospetto di bilancio**

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario 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 codice civile.

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 comma 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.

## **Criteri 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.

I criteri di valutazione delle singole voci, di seguito illustrati, sono conformi a quanto disposto dall'art.2426 del Codice Civile.

Essi, al pari dei principi contabili - OIC adottati per la predisposizione del presente bilancio, non sono mutati rispetto a quelli osservati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Le voci di bilancio dell'esercizio in corso sono comparabili con quelle relative al bilancio dell'esercizio precedente per cui non ci sono stati adattamenti da segnalare in questa sede.

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 eventuali 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
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	aliquota 33,00%

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.

Descrizione	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	5.530	-	2.868	-	-	1.106	1.762
concessioni, licenze, marchi e diritti simili	377.840	-	9.581	28.960	-	14.446	24.095
avviamento	662.937	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>1.046.308</b>	<b>-</b>	<b>12.449</b>	<b>28.960</b>	<b>-</b>	<b>15.552</b>	<b>25.857</b>

## 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.

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

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Periodo</b>
Fabbricati	aliquota 3,00%
Impianti specifici alberghieri	aliquota 12,50%
Impianti telefonici	aliquota 12,00%
Attrezzatura specifica alberghiera	aliquota 12,50%
Attrezzatura specifica sanitaria	aliquota 12,50%
Attrezzatura generica alberghiera	aliquota 25,00%
Attrezzatura generica sanitaria	aliquota 25,00%
Mobili e arredi	aliquota 10,00%
Mobili e macchine ufficio	aliquota 10,00%
Macchine ufficio elettroniche	aliquota 20%
Mezzi di trasposto interno	aliquota 20%
Automezzi	aliquota 20%

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.

Con riferimento alle immobilizzazioni materiali si ricorda che sulle stesse sono state operate rivalutazioni monetarie ai sensi delle Leggi n. 576/75, n. 72/83, n. 413/91 e, limitatamente ai soli immobili strumentali, la rivalutazione ai sensi del D.L.29/11/2008 n.185 convertito con L. 28/01/2009 n.2, nonché la rivalutazione di cui alla Legge n.126 del 12/10/2020.

La rivalutazione dei fabbricati strumentali (ammortizzabili), operata nell' esercizio 2008, è stata effettuata adeguando il costo storico, al netto del relativo fondo ammortamento, al valore di mercato di beni similari, con esclusione delle aree di sedime e pertinenziali soggette alla disciplina dello scorporo prevista dall'art.36 co.7 e segg. del D.L. 223/2006, e pertanto da considerarsi come beni non ammortizzabili.

La rivalutazione dei fabbricati strumentali, con esclusione delle aree pertinenziali, ha evidenziato nell'esercizio 2008 un plusvalore di € 8.559.063,00 accantonato a riserva iscritta alla voce A.III) del patrimonio per €8.302.291, al netto della relativa imposta sostitutiva del 3% pari a € 256.772,00.

La rivalutazione di alcuni beni materiali già posseduti alla data del 31/12/2019, operata nell'esercizio 2020 per complessivi € 8.364.140, è stata effettuata adeguando al valore di mercato il valore di costo che residua al netto dei corrispondenti fondi ammortamento determinati alla chiusura dell'esercizio 2020, tenendo altresì in considerazione il valore d'uso recuperabile indicato dagli OIC n.24 par.80 e OIC n.16 par.75. La rivalutazione dei beni materiali così determinata è stata contabilizzata uniformandosi all'orientamento richiamato dall'Agenzia delle Entrate nella circolare 14/E del 2017, procedendo pertanto alla riduzione dei fondi ammortamento anziché

all'aumento dei costi storici, non superando il limite massimo di rivalutazione.

Le immobilizzazioni materiali come sopra contabilizzate sono iscritte in bilancio al netto degli ammortamenti determinati in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione e applicando, a partire dall'esercizio di entrata in funzione del bene, i coefficienti ministeriali.

## Terreni e fabbricati

Con particolare riferimento agli immobili sociali costituiti da abitazioni e/o da terreni, si precisa che gli stessi non sono stati assoggettati ad ammortamento, dal momento che tali cespiti non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni di valore risultano infatti compensate dalle manutenzioni conservative di cui sono oggetto.

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

I fabbricati non strumentali, che rappresentano una forma di investimento, non sono stati ammortizzati, così come consentito dal principio contabile OIC 16.

I terreni, non esaurendo nel tempo la loro utilità, non sono stati ammortizzati.

Descrizione	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
terreni e fabbricati	21.316.017	-	18.775.647	256.021	-	603.886	18.427.782
impianti e macchinario	2.374.099	-	587.660	109.688	-	160.198	537.150
attrezzature industriali e commerciali	3.459.809	-	1.125.085	221.742	28.107	212.448	1.106.272
altri beni	1.154.549	-	122.937	16.349	1.437	39.869	97.980
immobilizzazioni in corso e acconti	1.226.488	-	1.226.488	1.942.814	620.500	-	2.548.802
<i>Totale</i>	<i>29.530.962</i>	<i>-</i>	<i>21.837.817</i>	<i>2.546.613</i>	<i>650.044</i>	<i>1.016.401</i>	<i>22.717.986</i>

## Immobilizzazioni in corso e acconti

Le immobilizzazioni materiali in corso di costruzione, iscritte nella voce B.II.5, sono rilevate inizialmente alla data in cui sono sostenuti i primi costi per la costruzione del bene e comprendono i costi interni ed esterni sostenuti per la realizzazione del bene. Tali costi rimangono iscritti tra le immobilizzazioni in corso fino a quando non sia stato completato il progetto e non sono oggetto di ammortamento fino a tale momento.

Nella stessa voce sono iscritte le immobilizzazioni materiali in corso di costruzione, le quali sono rilevate inizialmente alla data in cui sono sostenuti i primi costi per la costruzione del bene e comprendono i costi interni ed esterni sostenuti per la realizzazione del bene stesso.

Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia stato completato il progetto e non sono oggetto di ammortamento fino a tale momento.

Nel corso dell'esercizio l'incremento dei costi sostenuti per i nuovi investimenti su immobilizzazioni è stato pari a € 1.322.314,00.

## 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.).

### Crediti

La voce "altri crediti", iscritti in Bilancio per complessivi € 1.331.317,00 è riferita al Fondo Assicurativo UNIPOL costituito a garanzia del TFR maturato a favore dei dipendenti prima della riforma previdenziale.

Nel corso dell'esercizio in Fondo non ha subito variazioni, non avendo la società fatto ricorso al suo utilizzo per la corresponsione dei TFR liquidati.

Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'art. 12 comma 2 del D.Lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie iscritte nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

### Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

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

Il costo di produzione non comprende i costi di indiretta imputazione in quanto questi ultimi non sono risultati imputabili secondo un metodo oggettivo.

### Materie prime, sussidiarie e di consumo

Il costo delle rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo di natura fungibile è stato calcolato con il metodo del FIFO in alternativa al costo specifico, stante l'impossibilità tecnica o amministrativa di mantenere distinta ogni unità fisica in rimanenza. Tale metodo prevede l'assunzione che le quantità acquistate o prodotte in epoca più remota siano le prime ad essere vendute o utilizzate in produzione.

Il valore così determinato è stato opportunamente confrontato, come esplicitamente richiesto dall'art. 2426, n. 9 del codice civile, con il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di beni rientranti nelle rimanenze iscritti nella voce C.1.5 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge l'obbligo al pagamento di tali importi o, in assenza di un tale obbligo, al momento in cui sono versati.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art. 2426 comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Essi, come si esporrà in dettaglio nel prosieguo della presente Nota Integrativa si compongono di Crediti verso clienti per fatture emesse e da emettere, al netto del Fondo svalutazione crediti costituito ai sensi dell'art.106 TUIR, di crediti verso la controllata "Casa G.Palazzolo Srl", di crediti verso clienti per fatture emesse e da emettere, di crediti verso l'erario e di crediti verso altri.

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

## **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni sono state valutate a costi specifici, tenendo conto, se minore, del valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

### **Altri titoli**

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo e comprendono titoli azionari, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni bancarie e fondi assicurativi a premio unico.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale;

### **Ratei e risconti attivi**

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

Essi sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e sono stati assunti e rilevati in perfetta armonia delle norme ragionieristiche e tecnico contabili.

I risconti attivi sono riferiti a quote di costo per canoni, premi assicurativi, utenze e altre voci di costo di competenza del successivo esercizio, così come disciplinato dal principio contabile OIC 18.

I ratei attivi sono riferiti a quote di ricavo di competenza del presente esercizio, così come disciplinato dal principio contabile OIC 18.

## **Patrimonio netto**

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

## **Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi e oneri, a suo tempo stanziati a copertura di potenziali passività la cui esistenza era ritenuta certa o probabile secondo le prescrizioni del principio contabile OIC 31, si compongono di un fondo svalutazione crediti di € 236.233,00 stanziato negli anni 1983/1996 ed un fondo spese future di € 361.520,00 stanziato nell'anno 2011, entrambi ripresi a tassazione negli esercizi di competenza.

Essendo venuto meno il motivo dell'accantonamento i predetti fondi iscritti in bilancio per complessivi € 597.753,00 sono interamente liberi e disponibili sin dall'esercizio 2021.

## **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 di legge.

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.

A seguito dell'entrata in vigore della riforma previdenziale di cui al D.Lgs n.252/2005, il trattamento di fine rapporto maturato nel corso dell'esercizio in conformità ai contratti di lavoro vigenti, a partire dal termine di opzione è stato accantonato e versato alla Tesoreria INPS e agli altri enti di previdenza complementare prescelti dai dipendenti, restando a carico della società il residuo debito per il trattamento di fine rapporto maturato sino alla data del 31/12 /2006 unitamente alla successiva rivalutazione annuale.

## **Debiti**

I debiti sono rilevati in bilancio al loro valore nominale.

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

## **Ratei e risconti passivi**

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

Essi sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e sono stati assunti e rilevati in perfetta armonia delle norme ragionieristiche e tecnico contabili.

I risconti passivi sono riferiti a quote di ricavi di competenza del successivo esercizio, così come disciplinato dal principio contabile OIC 18.

I ratei passivi sono riferiti a quote di costo di competenza del presente esercizio, così come disciplinato dal principio contabile OIC 18.

## **Altre informazioni**

### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, 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, ove previsto dalla normativa vigente.

### **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

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 15.552,00, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 25.857,00.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto:

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	5.530	377.840	662.937	1.046.307
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.662	417.526	662.937	1.083.125
<b>Svalutazioni</b>	-	(49.267)	-	(49.267)
<b>Valore di bilancio</b>	2.868	9.581	-	12.449
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	28.960	-	28.960
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	1.106	14.446	-	15.552
<b>Totale variazioni</b>	(1.106)	14.514	-	13.408
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	5.530	406.800	662.937	1.075.267
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.768	431.972	662.937	1.098.677
<b>Svalutazioni</b>	-	(49.267)	-	(49.267)
<b>Valore di bilancio</b>	1.762	24.095	-	25.857

### Immobilizzazioni materiali

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 31.515.151,00 e i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 8.797.165,00, come dettagliato nella tabella che segue:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	12.421.520	2.350.689	3.658.509	1.159.171	1.226.488	20.816.377
<b>Rivalutazioni</b>	8.894.496	19.588	8.525	-	-	8.922.609
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.540.369	1.782.617	2.541.949	1.036.234	-	7.901.169
<b>Valore di bilancio</b>	18.775.647	587.660	1.125.085	122.937	1.226.488	21.837.817
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	256.021	109.688	191.541	14.912	1.942.814	2.514.976
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	(2.094)	-	620.500	618.406
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	603.886	160.198	212.448	39.869	-	1.016.401
<b>Totale variazioni</b>	(347.865)	(50.510)	(18.813)	(24.957)	1.322.314	880.169
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	12.677.541	2.460.377	3.741.433	1.164.390	2.548.802	22.592.543
<b>Rivalutazioni</b>	8.894.496	19.588	8.525	-	-	8.922.609
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.144.255	1.942.815	2.635.822	1.066.410	-	8.789.302
<b>Svalutazioni</b>	-	-	7.864	-	-	7.864
<b>Valore di bilancio</b>	18.427.782	537.150	1.106.272	97.980	2.548.802	22.717.986

## Operazioni di locazione finanziaria

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

## Immobilizzazioni finanziarie

### Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	443.481	1.957	445.438
<b>Valore di bilancio</b>	443.481	1.957	445.438
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	443.481	1.957	445.438
<b>Valore di bilancio</b>	443.481	1.957	445.438

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.331.317	1.331.317	1.331.317
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>1.331.317</b>	<b>1.331.317</b>	<b>1.331.317</b>

## Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese controllate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
<b>Casa G. Palazzolo Srl</b>	San Pellegrino Terme	02867160166	20.000	19.659	481.275	20.000	100,00%	443.381

Per quanto riguarda le partecipazioni valutate con il metodo del costo e la cui valorizzazione risulta invariata rispetto al precedente esercizio, si precisa quanto segue:

### a) Partecipazioni in imprese controllate

La società detiene l'intero capitale di € 20.000,00 della controllata "Casa G.Palazzolo Srl - unipersonale" con sede in San Pellegrino Terme (BG) via San Carlo n.68 - iscritta nel Registro Imprese al n. P.Iva 02867160166, costituita in data 04/04/2001 con atto rep.60239 Notaio Dr. Ghisalberti.

Il bilancio dell'esercizio 2024, approvato dall'assemblea in data odierna, si è chiuso al 31 dicembre con un utile di € 19.658,98 ed evidenzia un patrimonio netto di € 481.275,00, superiore di € 37.794,00 al valore della partecipazione immobilizzata come sopra determinato in € 443.481,00.

### d) Partecipazione in altre imprese

Sono valutate al costo di acquisto per complessivi € 1.957,00, sono rimaste invariate e così composte:

- partecipazione Cooperativa Alberghiera San Pellegrino Terme: n.4 quote valore costo acquisto (anno 1983) di € 20,00.
- partecipazione COPAG S.p.A.: n. 4000 quote valore costo acquisto (anno 1983) di € 1.937,00 per un valore nominale pari a € 44.000,00 corrispondente al certificato azionario n.143 rilasciato in data 21/05/2018 a seguito di aumenti gratuiti del capitale sociale.

## Attivo circolante

### Rimanenze

La composizione delle rimanenze, valutate al costo di acquisto, e la loro movimentazione risulta come di seguito riportato in dettaglio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	13.308	3.395	16.703
<b>Prodotti finiti e merci</b>	59.794	1.029	60.823
<b>Totale rimanenze</b>	<b>73.102</b>	<b>4.424</b>	<b>77.526</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti ammontano complessivamente a € 2.645.830,00 sono diminuiti di € 120.091,00, rispetto al precedente esercizio e sono iscritti, ai sensi dell'art.2435 bis. cod.civ., al presumibile valore di realizzo, calcolato in base all'esame della situazione di solvibilità dei debitori, e si compongono principalmente di crediti verso l'Erario, verso clienti e verso terzi.

Gli importi iscritti in Bilancio risultano tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

Non esistono crediti espressi in valuta estera.

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.354.944	(83.837)	1.271.107	1.271.107
<b>Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante</b>	1.281.865	(5.981)	1.275.884	1.275.884
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	97.483	(10.894)	86.589	86.589
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	32.529	(20.279)	12.250	12.250
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.766.821	(120.991)	2.645.830	2.645.830

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

In relazione alla natura e composizione dei crediti iscritti nell'attivo circolante, non si ritiene significativa una loro suddivisione per area geografica.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Come già sopra riportato, esse si compongono di titoli azionari, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni bancarie e fondi assicurativi a premio unico.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Altre partecipazioni non immobilizzate</b>	12.383	-	12.383
<b>Altri titoli non immobilizzati</b>	18.588.207	(858.054)	17.730.153
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	18.600.590	(858.054)	17.742.536

### Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	2.623.881	427.802	3.051.683
<b>Assegni</b>	6.600	(6.600)	-
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	8.859	3.612	12.471
<b>Totale disponibilità liquide</b>	2.639.340	424.814	3.064.154

### **Ratei e risconti attivi**

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

Gli importi iscritti in Bilancio risultano tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	35.664	(7.846)	27.818
Risconti attivi	12.724	42.774	55.498
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>48.388</b>	<b>34.928</b>	<b>83.316</b>

## Oneri finanziari capitalizzati

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

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente

### **Patrimonio netto**

Il capitale sociale di € 3.000.000 e la riserva legale di € 600.000 risultano invariati rispetto al precedente esercizio. La riserva di rivalutazione, costituita dalla rivalutazione di € 8.302.291 operata nel 2008 ex D.L.185/2008, si è incrementata nel corso del 2020, ai sensi della Legge 126/2020, della riserva di rivalutazione sui beni di impresa di € 8.164.703.

Si è inoltre provveduto in esecuzione della delibera assembleare del 12/06/2024 a destinare l'utile dell'esercizio 2023 di € 1.144.121,54 ad incremento della riserva straordinaria di € 21.053.460,06 la quale, incrementata del predetto utile di esercizio, si è successivamente ridotta per effetto della delibera di distribuzione di dividendi del giorno 16.07.2024 di € 800.000,00, ammontando alla data del 31.12.2024 a € 21.397.582,00.

L'utile dell'esercizio chiuso al 31.12.2024 ammonta a 1.557.578,79 ed è libero e disponibile.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	3.000.000	-	-		3.000.000
<b>Riserve di rivalutazione</b>	16.466.994	-	-		16.466.994
<b>Riserva legale</b>	600.000	-	-		600.000
<b>Altre riserve</b>					
<b>Riserva straordinaria</b>	21.053.460	1.144.122	800.000		21.397.582
<b>Varie altre riserve</b>	-	1	-		1
<b>Totale altre riserve</b>	21.053.460	1.144.123	800.000		21.397.583
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	1.144.122	-	1.144.122	1.557.579	1.557.579
<b>Totale patrimonio netto</b>	42.264.576	1.144.123	1.944.122	1.557.579	43.022.156

### **Dettaglio delle varie altre riserve**

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	1
<b>Totale</b>	<b>1</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Capitale</b>	3.000.000	Capitale	B	3.000.000
<b>Riserve di rivalutazione</b>	16.466.994	Capitale	A;B;C	16.466.994
<b>Riserva legale</b>	600.000	Capitale	B	600.000
<b>Altre riserve</b>				
<b>Riserva straordinaria</b>	21.397.582	Capitale		21.397.582
<b>Varie altre riserve</b>	1	Capitale	E	1
<b>Totale altre riserve</b>	21.397.583	Capitale	A;B;C	21.397.583
<b>Totale</b>	41.464.577			41.464.577
<b>Quota non distribuibile</b>				20.066.994
<b>Residua quota distribuibile</b>				21.397.583

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

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura
<b>Riserva diff. arrotond. unita' di Euro</b>	1	Capitale
<b>Totale</b>	1	

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

## Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del Fondo Accantonamento Spese Future, per il quale è stata già fornita informazione nei precedenti punti del presente documento.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	684.575
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	18.562
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	119.748
<b>Totale variazioni</b>	(101.186)
<b>Valore di fine esercizio</b>	583.389

## Debiti

I debiti, pari a complessivi € 3.652.098,00, sono diminuiti di € 248.343,00 rispetto al precedente esercizio e sono esposti al loro valore nominale, dettagliati per scadenza entro ed oltre l'esercizio successivo.

Accolgono prevalentemente debiti nei confronti dei fornitori per fatture già ricevute e da ricevere, debiti verso Istituti di Credito per finanziamenti bancari, debiti verso l'Erario, debiti verso Istituti previdenziali e assistenziali, debiti verso dipendenti e altri debiti.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Debiti verso banche</b>	1.876.244	(557.564)	1.318.680	866.257	452.423
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	4.108	(305)	3.803	3.803	-
<b>Acconti</b>	40.673	22.472	63.145	63.145	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	1.011.959	301.513	1.313.472	1.313.472	-
<b>Debiti tributari</b>	282.313	60.995	343.308	343.308	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	288.350	(112.367)	175.983	175.983	-
<b>Altri debiti</b>	396.794	36.913	433.707	433.707	-
<b>Totale debiti</b>	<b>3.900.441</b>	<b>(248.343)</b>	<b>3.652.098</b>	<b>3.199.675</b>	<b>452.423</b>

### Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche, rappresentata dalla sola voce per finanziamento erogato a favore della società per originari € 3.000.000,00 rimborsabili in 72 rate e con scadenza 11.02.2027, a cui si aggiunge ulteriore finanziamento per originari € 300.000,00, decorrente dal 23.06.2023 e con scadenza 01.07.2027.

Voce	Debiti per finanziamenti a medio termine	Totale
4)	1.318.680	1.318.680

### Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debiti v/fondi previdenza complementare	13.826
	Sindacati c/ritenute	451
	Personale c/retribuzioni	419.430
	<b>Totale</b>	<b>433.707</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si ritiene utile fornire la ripartizione per area geografica della consistenza dei debiti poiché, per la loro natura e composizione, l'informazione non è significativa.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, comma 1 n. 6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

## **Ratei e risconti passivi**

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	264.004	(20.662)	243.342
<b>Risconti passivi</b>	43.913	(8.691)	35.222
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	307.917	(29.353)	278.564

## **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'art. 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.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi Degenze	10.598.448
Ricavi Ambulatoriali	2.855.921
Prestazioni cure domiciliarli	2.170
<b>Totale</b>	<b>13.456.539</b>

Con riferimento al dettaglio delle vendite e delle prestazioni suddivise per categoria, si comunica che i ricavi per degenze sono aumentati rispetto al precedente esercizio di € 232.829,00, mentre i ricavi ambulatoriali sono aumentati di € 72.646,00.

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

Con riferimento alla ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche, considerato che l'attività è ubicata nel Comune di San Pellegrino Terme, si ritiene utile dettagliare i soli ricavi per prestazioni sanitarie convenzionate riferite a pazienti fuori Regione o stranieri.

A tal fine si comunica che il totale delle suddette prestazioni ammonta a €779.650,88, di cui € 777.950,00 per degenze e €1.700,88 per prestazioni ambulatoriali. Gli stessi risultano complessivamente diminuiti rispetto al precedente esercizio di € 12.432,09.

Ogni ulteriore eventuale suddivisione non viene riportata in quanto non ritenuta significativa per la comprensione e il giudizio dei risultati economici.

## 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.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024	2023	Variaz. assoluta	Variaz. %
	B.6	Per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	690.691	635.120	55.571	9
	B.7	Per servizi	4.450.023	4.256.568	193.455	5
	B.8	Per godimento beni di terzi	110.016	89.791	20.225	23
	B.9	Spese per il personale	5.235.057	5.408.494	(173.437)	(3)
	B.10	Ammortamenti e svalutazioni	1.031.953	1.044.393	(12.440)	(1)
	B.11	Variazione delle rimanenze materie prime, consumo e merci	(4.424)	16.515	(20.939)	(127)
	B.14	Oneri diversi di gestione	746.191	776.153	(29.962)	(4)

## Proventi e oneri finanziari

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

I contributi volti a ridurre gli interessi sui finanziamenti sono iscritti a riduzione della voce C.17 in quanto conseguiti nel medesimo esercizio di contabilizzazione degli interessi passivi.

In particolare essi si riferiscono al contributo in conto interessi Legge Nuova Sabatini, ricevuto per l'acquisto di bene strumentale 4.0 e corrispondente a € 2.315,21 per l'anno 2024.

### Composizione dei proventi da partecipazione

I dividendi sono rilevati nell'esercizio in cui ne è stata deliberata la distribuzione.

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile diversi dai dividendi.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Dividendi da societ. di capitali imp.	5.872
	<b>Totale</b>	<b>5.872</b>

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	25.655
Altri	44.412
<b>Totale</b>	<b>70.067</b>

## **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**

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali.

## **Imposte differite e anticipate**

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo, ovvero che tali differenze possano essere assorbite senza difficoltà di rilievo nel corso dei prossimi esercizi.

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

### **Dati sull'occupazione**

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	21
Operai	4
Altri dipendenti	110
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>136</b>

La consistenza dei dipendenti risulta complessivamente aumentata di n.3 unità, di cui n.1 unità nella categoria "impiegati" e n.2 unità nella categoria "altri dipendenti", rispetto al 2023.

Tale variazione è il frutto di n.30 assunzioni e n.27 cessazioni dovute a scadenze contratti, pensionamenti o dimissioni verificatesi nel corso dell'esercizio.

### **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 del codice civile, 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.

Si precisa inoltre che rispetto al precedente esercizio il totale degli emolumenti riconosciuti al Consiglio di Amministrazione non ha subito variazioni.

	Amministratori	Sindaci
<b>Compensi</b>	136.000	18.000

Con riferimento al dettaglio dei compensi riconosciuti ai Sindaci, si specifica che il compenso è riferito all'unico sindaco che ricopre anche la carica di revisore legale.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Il compenso spettante al revisore legale, in quanto anche sindaco unico, è stato già indicato nella precedente tabella.

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

## **Titoli emessi dalla società**

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

## **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

## **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

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

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

### **Finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

## **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, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

## **Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata**

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e 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, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

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

---

### Commento

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta di aver beneficiato per l'anno 2024 in quanto maturati quali quota di competenza derivante da annualità precedenti, dei seguenti crediti di imposta:

- credito di imposta beni strumentali L.160/2019 anno 2020 per € 1.342,60;
- credito di imposta beni strumentali L.178/2020 art.1, c.1054 anno 2022 per € 1.835,12;
- credito di imposta beni strumentali L.178/2020 art.1, c.1054 Beni 4.0 2023 per € 3.000,00;
- credito di imposta beni strumentali L.178/2020 art.1, c.1054 Beni 4.0 2023 per € 3.000,00;
- credito di imposta beni strumentali L.178/2020 art.1, c.1054 Beni 4.0 2024 per € 2.248,72;

Per completezza di informazione si comunica inoltre che la società ha beneficiato:

- del credito fiscale bonus facciate ex art.121 DL 34/2020, acquistato nell'esercizio 2020 dalla controllata "Casa G.Palazzolo Srl" per complessivi € 59.807,00 e utilizzabile in n.10 rate annuali di € 5.980,70 cad.
- del credito fiscale "Art Bonus" di cui al D.L. n.189 del 17.10.2016, per erogazioni liberali a sostegno del patrimonio pubblico italiano, per complessivi € 9.750,00 e utilizzabile in n.3 quote annuali.
- della detrazione fiscale, decorrente dall'esercizio 2020, per interventi di riqualificazione energetica per complessivi € 8.350,00 e utilizzabile in n.10 rate annuali di € 835,00 cad.
- della detrazione fiscale, decorrente dall'esercizio in corso, per interventi in zone sismiche e riferibile ai lavori di costruzione del nuovo centro riabilitativo di Bergamo, per complessivi € 462.400,00 e utilizzabile in n.10 rate annuali di € 46.240,00 cad.
- della detrazione fiscale, decorrente dall'esercizio in corso, per lavori di climatizzazione invernale realizzati nella sede di San Pellegrino Terme, per complessivi € 2.600,00 e utilizzabile in n.10 rate annuali di € 260,00 cad.

Inoltre, essendo la società accreditata a contratto con il Servizio Sanitario Nazionale, è tenuta all'osservanza delle disposizioni introdotte in tema di trasparenza dalla Legge 04/08/2017 n.124.

Si provvede quindi a comunicare le somme erogate nell'anno 2024 dalla ATS della provincia di Bergamo a saldo delle prestazioni fatturate, distinte in prestazioni per degenze accreditate e prestazioni ambulatoriali accreditate, come di seguito indicato:

erogazioni ricevute mediante bonifici bancari dalla REGIONE LOMBARDIA nell'anno 2024

- a saldo fatture per prestazioni di degenze accreditate e a contratto con il S.S.N. € 10.231.121,00.
- a saldo fatture per prestazioni ambulatoriali accreditate e a contratto con il S.S.N. € 1.693.231,35.

## **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci,

il Bilancio chiuso al 31.12.2024 che viene sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, chiude con un utile di esercizio di € 1.557.578,79, dopo aver provveduto ad accantonare imposte correnti per complessivi € 516.504,00, di cui € 433.342,00 per Ires e € 83.162,00 per Irap.

Per quanto esposto nella presente Nota Integrativa e alla luce delle risultanze contabili, l'organo Amministrativo Vi invita ad approvare il presente bilancio sottoposto al Vostro esame, proponendovi di provvedere a destinare l'utile di esercizio di € 1.557.578,79 a integrale incremento della riserva straordinaria, fatta salva la facoltà di proporre una eventuale distribuzione, nella misura ritenuta opportuna, dell'utile medesimo.

San Pellegrino Terme, 29 aprile 2025

per il Consiglio di Amministrazione  
il Presidente  
Dott.Daniele Bosone