

COOP. SOCIALE MONTEROSSO ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GALILEO GALILEI 9/B 24123 BERGAMO BG
Codice Fiscale	01815140163
Numero Rea	Bergamo
P.I.	01815140163
Capitale Sociale Euro	-
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi iscritti nell'Albo nazionale delle società coop.
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000 Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili
Società in liquidazione	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	78.781	91.912
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	4.945	5.770
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	39.308	45.860
Totale immobilizzazioni immateriali	123.034	143.542
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.466.783	1.469.533
2) impianti e macchinario	0	0
3) attrezzature industriali e commerciali	106.474	120.599
4) altri beni	87.992	131.190
5) immobilizzazioni in corso e acconti	705.747	290.826
Totale immobilizzazioni materiali	2.366.996	2.012.148
Totale immobilizzazioni (B)	2.490.030	2.155.690
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	72.993	59.010
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
Totale rimanenze	72.993	59.010
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.897.516	1.603.191
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.897.516	1.603.191
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-

esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	29.748	51.105
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	29.748	51.105
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	396.892	453.740
esigibili oltre l'esercizio successivo	313	0
Totale crediti verso altri	397.205	453.740
Totale crediti	2.324.469	2.108.036
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	0	45.823
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	45.823
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	547.618	619.447
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	1.780	3.944
Totale disponibilità liquide	549.398	623.391
Totale attivo circolante (C)	2.946.860	2.836.260
D) Ratei e risconti	68.385	35.707
Totale attivo	5.505.275	5.027.657
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.925	1.975
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	951.237	743.487
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	(1)	1
Totale altre riserve	(1)	1
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	205.989	214.175
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.159.150	959.638

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	98.147	107.171
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.599.479	1.279.319
esigibili oltre l'esercizio successivo	879.829	1.026.224
Totale debiti verso banche	2.479.308	2.305.543
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	353	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	353	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	335.036	351.460
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	335.036	351.460
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		

esigibili entro l'esercizio successivo	321.460	117.805
esigibili oltre l'esercizio successivo	209	0
Totale debiti tributari	321.669	117.805
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	268.831	444.698
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	268.831	444.698
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	443.480	462.375
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	443.480	462.375
Totale debiti	3.848.677	3.681.881
E) Ratei e risconti	399.301	278.967
Totale passivo	5.505.275	5.027.657

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.724.006	9.752.646
5) altri ricavi e proventi		
altri	52.333	42.511
Totale altri ricavi e proventi	52.333	42.511
Totale valore della produzione	9.776.339	9.795.157
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	808.726	804.707
7) per servizi	1.064.943	1.100.720
8) per godimento di beni di terzi	91.388	79.628
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.284.517	5.373.941
b) oneri sociali	1.485.719	1.411.093
d) trattamento di quiescenza e simili	319.788	323.248
e) altri costi	154.215	140.707
Totale costi per il personale	7.244.239	7.248.989
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	20.506	20.505
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	75.178	76.518
Totale ammortamenti e svalutazioni	95.684	97.023
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(13.983)	8.199
14) oneri diversi di gestione	222.244	159.000
Totale costi della produzione	9.513.241	9.498.266
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	263.098	296.891
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	25.992	19
Totale proventi diversi dai precedenti	25.992	19
Totale altri proventi finanziari	25.992	19
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	82.616	82.735
Totale interessi e altri oneri finanziari	82.616	82.735
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(56.624)	(82.716)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	206.474	214.175
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	485	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	485	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	205.989	214.175

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2018 31-12-2017

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	205.989	214.175
Imposte sul reddito	485	0
Interessi passivi/(attivi)	56.624	82.716
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	263.098	296.891
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	319.788	323.248
Ammortamenti delle immobilizzazioni	95.684	97.023
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	415.472	420.271
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	678.570	717.162
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(13.983)	8.199
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(294.325)	(235.247)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(16.424)	43.870
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(32.678)	3.388
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	120.334	(39.715)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	154.047	299.543
Totale variazioni del capitale circolante netto	(83.029)	80.038
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	595.541	797.200
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(56.624)	(82.716)
(Imposte sul reddito pagate)	(67.185)	(18.602)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(319.788)	(323.248)
Altri incassi/(pagamenti)	(9.024)	(3.082)
Totale altre rettifiche	(452.621)	(427.648)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	142.920	369.552
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(430.026)	(242.614)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	2	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	45.823	0

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(384.201)	(242.614)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	320.160	(20.554)
Accensione finanziamenti	(146.395)	209.093
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	(50)	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(6.427)	(40)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	167.288	188.499
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(73.993)	315.437
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	619.447	305.979
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	3.944	1.975
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	623.391	307.954
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	547.618	619.447
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	1.780	3.944
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	549.398	623.391
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

La Cooperativa Sociale Monterosso Onlus svolge attività di servizi socio sanitari e attività connesse.

La Vs. cooperativa risulta iscritta come segue:

- Albo società cooperative, sezione cooperativa a mutualità prevalente di cui agli articoli 2512 e seguenti, con il numero A101209 dal 23/12/2004; cooperativa di tipo A
- Albo regionale delle cooperative sociali della Lombardia, sezione A, dal 08/11/1993, al n. 14

e possiede le seguenti abilitazioni:

- Per l'esercizio dell'attività di pulizie, decreto ministeriale 274/1997, articolo 3, data denuncia del 06/03/1998;

per l'esercizio dell'attività di poliambulatorio, rilasciata da ATS di Bergamo, il 09/07/2015 con n.81237.

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, pur avuto riguardo alle incertezze derivanti dalla risoluzione del contratto con il centro don Orione.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

I costi di impianto, ampliamento, sviluppo e l'avviamento sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale .

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto, ampliamento e sviluppo non ammortizzati.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione; il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

Alcune attrezzature industriali e commerciali, costantemente rinnovate e complessivamente di scarsa rilevanza in rapporto all'attivo di bilancio, sono state iscritte nell'attivo ad un valore costante in conformità alle disposizioni di cui all'OIC n. 16; di conseguenza non si procede all'ammortamento sistematico di tali beni e gli acquisti degli esercizi successivi vengono direttamente spesati a conto economico.

Immobilizzazioni finanziarie

Nessuna.

Rimanenze, titoli ed attività finanziarie non immobilizzate

Le rimanenze sono state iscritte al minore tra il costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e il presumibile valore di realizzo, desumibile dall'andamento del mercato.

Le materie prime, sussidiarie ed i prodotti finiti sono stati iscritti applicando il seguente metodo:

- il costo medio ponderato

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Relativamente ai ratei e risconti pluriennali si è provveduto a verificare il mantenimento della originaria iscrizione e laddove necessario sono state operate le necessarie variazioni.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Strumenti finanziari derivati

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La Società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

Dividendi

Nessun dividendo percepito.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Con riferimento alla rilevazione degli effetti fiscali derivanti dalle differenze temporali tra esposizione in Bilancio di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi si specifica quanto segue.

Le imposte differite sono state calcolate sulla base delle differenze temporanee tassabili applicando l'aliquota di imposta che si ritiene in vigore al momento in cui tali differenze temporanee genereranno delle variazioni in aumento della base imponibile.

In aderenza del principio della prudenza, le attività per imposte anticipate sono state calcolate sulle differenze temporanee deducibili applicando l'aliquota di imposta che si ritiene in vigore al momento in cui tali differenze genereranno una variazione in diminuzione dell'imponibile, basandosi sul principio della ragionevole certezza dell'esistenza di imponibili fiscali futuri sufficienti a riassorbire le variazioni sopra menzionate.

L'ammontare delle imposte anticipate viene rivisto ogni anno al fine di verificare il permanere della ragionevole certezza di conseguire in futuro redditi imponibili fiscali, tali da recuperare l'intero importo delle imposte anticipate.

L'ammontare delle imposte differite ed anticipate è soggetto, altresì, a rideterminazione nell'ipotesi di variazione delle aliquote di tassazione originariamente considerate.

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società.

Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	619.447	-71.829	547.618
Danaro ed altri valori in cassa	3.944	-2.164	1.780
Azioni ed obbligazioni non immob.	45.823	-45.823	
Crediti finanziari entro i 12 mesi			
Altre attività a breve			
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	669.214	-119.816	549.398
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	1.279.319	320.160	1.599.479
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)			
Altre passività a breve			
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	1.279.319	320.160	1.599.479
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	-610.105	-439.976	-1.050.081
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi			
Altri crediti non commerciali			
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
d) Passività di medio/lungo termine			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	1.026.224	-146.395	879.829
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)			
Altre passività a medio/lungo periodo			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	1.026.224	-146.395	879.829
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	-1.026.224	146.395	-879.829
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-1.636.329	-293.581	-1.929.910

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	9.752.646		9.724.006	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	812.906	8,34	794.743	8,17
Costi per servizi e godimento beni di terzi	1.180.348	12,10	1.156.331	11,89
VALORE AGGIUNTO	7.759.392	79,56	7.772.932	79,94
Ricavi della gestione accessoria	42.511	0,44	52.333	0,54
Costo del lavoro	7.248.989	74,33	7.244.239	74,50
Altri costi operativi	159.000	1,63	222.244	2,29
MARGINE OPERATIVO LORDO	393.914	4,04	358.782	3,69
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	97.023	0,99	95.684	0,98
RISULTATO OPERATIVO	296.891	3,04	263.098	2,71
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-82.716	-0,85	-56.624	-0,58
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	214.175	2,20	206.474	2,12
Imposte sul reddito			485	0,00
Utile (perdita) dell'esercizio	214.175	2,20	205.989	2,12

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	91.912		13.131	78.781
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno				
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5.770		825	4.945
Avviamento				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre immobilizzazioni immateriali	45.860		6.552	39.308
Arrotondamento				
Totali	143.542		20.508	123.034

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2018 ammontano a Euro 123.034 (Euro 143.542 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

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

costi d'impianto e ampliamento 10%

concessioni, licenze e marchi 10%

immobilizzazioni in corso e acconti non ammortizzati

altre immobilizzazioni immateriali 10%

	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	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	91.912	0	0	5.770	0	0	45.860	143.542
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0

	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	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	91.912	0	0	5.770	0	0	45.860	143.542
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	13.130	0	0	824	0	0	6.551	20.505
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	(1)	0	0	(1)	0	0	(1)	(3)
Totale variazioni	(13.131)	0	0	(825)	0	0	(6.552)	(20.508)
Valore di fine esercizio								
Costo	78.781	0	0	4.945	0	0	39.308	123.034
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	78.781	0	0	4.945	0	0	39.308	123.034

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

Nessuna

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Terreni e fabbricati	1.469.533		2.750	1.466.783
Impianti e macchinario				
Attrezzature industriali e commerciali	120.599		14.125	106.474
Altri beni	131.190		43.198	87.992
Immobilizzazioni in corso e acconti	290.826	414.921		705.747

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Totali	2.012.148	414.921	60.073	2.366.996

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 2.366.996 (Euro 2.012.148 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

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

terreni e fabbricati	3%
attrezzature industriali e commerciali	15%
mobili e arredi	12%
macchine elettroniche d'ufficio	20%
autovetture e automezzi	20%

Quanto a terreni e fabbricati sono stati sottoposti a procedura di ammortamento solo i fabbricati strumentali, in particolari quelli acquistati in Seriate nel corso dell'esercizio 2017.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.828.565	0	339.277	296.559	290.826	2.755.227
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	359.032	0	218.678	165.369	0	743.079
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	1.469.533	0	120.599	131.190	290.826	2.012.148
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	1.749	0	29.066	0	414.921	445.736
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	17.608	0	17.608
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	33.318	0	33.318
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	4.499	0	43.191	27.488	0	75.178
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	1	0	0	0	0	1
Totale variazioni	(2.750)	0	(14.125)	(43.198)	414.921	354.848
Valore di fine esercizio						

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Costo	1.830.315	0	350.735	298.457	705.747	3.185.254
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	363.532	0	244.261	210.465	0	818.258
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	1.466.783	0	106.474	87.992	705.747	2.366.996

Si specifica che la variazione nelle immobilizzazioni in corso è prevalentemente dovuta all'acquisto di un terreno nel comune di Cavernago, finalizzato alla realizzazione del progetto di una nuova struttura.

Immobilizzazioni materiali oggetto di rivalutazione alla fine dell'esercizio

Nessuna.

Operazioni di locazione finanziaria

Si forniscono le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22) del Codice Civile, relative alle operazioni di locazione finanziaria comportanti il trasferimento alla società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti.

Contratto Leasing

Descrizione	Valore
Contratto di Leasing N.	W0056283
Società di leasing	BNP PARIBAS
Descrizione del bene	POLTRONA DENTISTA

Scheda Leasing

Descrizione	Valore
Valore del bene	89.000,00
Data inizio contratto	13/07/2015
Data versamento maxicanone	13/07/2015
Importo maxicanone	13.320,00
Numero rate complessivo (escluso maxicanone)	47
Periodicità	Mensile
Data pagamento primo canone	13/07/2015
Tipo pagamento canone	Anticipato
Tipo calcolo leasing	Rata Fissa
Importo canone (netto Iva)	1.820,94
Importo di riscatto	890,00
Data di riscatto	
Bene riscattato	No

Descrizione	Valore
Tasso di interesse effettivo	0,58945703
Tasso di interesse annuale	7,07348436
Spese contrattuali	152,50
Oneri di incasso	
Aliquota di ammortamento	15,00
Tipo calcolo ammortamento	Annuale
Data entrata in funzione	13/07/2015
Aliquota Iva	22,00
Percentuale di detraibilità Iva	
Percentuale di detraibilità II.DD.	100,00

Prospetto ammortamento virtuale

Descrizione	Valore
Data entrata in funzione del bene	13/07/2015
Aliquota ammortamento ordinario	15,00
Aliquota Iva	22,00
Percentuale detraibilità IVA	
Importo bene netto IVA	89.000,00
Importo IVA indetraibile	19.580,00
Importo da ammortizzare	108.580,00
Ammortamento virtuale ragguagliato ai giorni di possesso	16.287,00
Ammortamento virtuale per l'intero periodo	16.287,00

Prospetto leasing

Descrizione	Valore
Canoni versati (quota capitale)	24.850
Canoni da versare (quota capitale)	11.968
Quota canoni di competenza	31.476
Valore attuale delle rate di canone non scadute	9.868
Interessi passivi di competenza dell'esercizio	1.809
Costo storico sostenuto dalla società di leasing	89.000
Costo effettivo del bene	108.580
Fondo ammortamento alla fine dell'esercizio precedente	48.861
Quota ammortamento dell'esercizio	16.287
Rettifiche e riprese di valore dell'esercizio	
Valore netto di bilancio	43.432

Prospetto OIC

Descrizione	Valore
A) Contratti in corso	
Valore beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	108.580
Fondo ammortamento beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	48.861
Valore netto beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	59.719
Beni acquisiti nel corso dell'esercizio	
Beni riscattati nell'esercizio	
Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio	16.287
Rettifiche e riprese di valore sui beni	
Valore dei beni in leasing al termine dell'esercizio in corso	43.432
Fondo ammortamento beni in leasing alla fine dell'esercizio in corso	65.148
Totale A	43.432
B) Beni riscattati	
Maggior valore complessivo dei beni riscattati	
C) Passività	
Debiti impliciti alla fine dell'esercizio precedente	
Di cui scadenti nell'esercizio successivo	24.850
Di cui scadenti tra 1 e 5 anni	10.882
Di cui scadenti oltre 5 anni	
Totale debiti impliciti alla fine dell'esercizio precedente	35.732
Debiti impliciti sorti nell'esercizio	
Rimborso delle quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio	24.850
Debiti impliciti alla fine dell'esercizio	10.882
Di cui scadenti nell'esercizio successivo	10.882
Di cui scadenti tra 1 e 5 anni	
Di cui scadenti oltre 5 anni	
Storno canoni di competenza futuri esercizi	209
Effetto complessivo alla fine dell'esercizio precedente	18.961
D) Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio	13.380
E) Effetto netto fiscale	
F) Effetto sul patrimonio netto a fine esercizio	13.380
EFFETTO SUL CONTO ECONOMICO	
Storno canoni su operazioni leasing finanziario	31.476
Rilevazione degli oneri finanziari	1.809
Rilevazione quote di ammortamento su contratti in essere	16.287
Rilevazione quote di ammortamento su beni riscattati	
Rettifiche riprese di valore su beni in leasing finanziario	
Effetto sul risultato prima delle imposte	13.380
Percentuale per rilevazione effetto fiscale	
Rilevazione dell'effetto fiscale	
Effetto sul risultato d'esercizio	13.380

Contratto Leasing

Descrizione	Valore
Contratto di Leasing N.	419447
Società di leasing	GE CAPITAL
Descrizione del bene	ECOCARDIOGRAFO

Scheda Leasing

Descrizione	Valore
Valore del bene	15.600,00
Data inizio contratto	29/09/2015
Data versamento maxicanone	29/09/2015
Importo maxicanone	316,52
Numero rate complessivo (escluso maxicanone)	59
Periodicità	Mensile
Data pagamento primo canone	29/09/2015
Tipo pagamento canone	Anticipato
Tipo calcolo leasing	Rata Fissa
Importo canone (netto Iva)	316,52
Importo di riscatto	156,00
Data di riscatto	
Bene riscattato	No
Tasso di interesse effettivo	0,74419053
Tasso di interesse annuale	8,93028636
Spese contrattuali	
Oneri di incasso	
Aliquota di ammortamento	15,00
Tipo calcolo ammortamento	Annuale
Data entrata in funzione	29/09/2015
Aliquota Iva	22,00
Percentuale di detraibilità Iva	
Percentuale di detraibilità II.DD.	100,00

Prospetto ammortamento virtuale

Descrizione	Valore
Data entrata in funzione del bene	29/09/2015
Aliquota ammortamento ordinario	15,00
Aliquota Iva	22,00
Percentuale detraibilità IVA	
Importo bene netto IVA	15.600,00
Importo IVA indetraibile	3.432,00
Importo da ammortizzare	19.032,00

Ammortamento virtuale ragguagliato ai giorni di possesso	2.854,80
Ammortamento virtuale per l'intero periodo	2.854,80

Prospetto leasing

Descrizione	Valore
Canoni versati (quota capitale)	3.822
Canoni da versare (quota capitale)	6.983
Quota canoni di competenza	4.789
Valore attuale delle rate di canone non scadute	5.767
Interessi passivi di competenza dell'esercizio	811
Costo storico sostenuto dalla società di leasing	15.600
Costo effettivo del bene	19.032
Fondo ammortamento alla fine dell'esercizio precedente	8.564
Quota ammortamento dell'esercizio	2.855
Rettifiche e riprese di valore dell'esercizio	
Valore netto di bilancio	7.613

Prospetto OIC

Descrizione	Valore
A) Contratti in corso	
Valore beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	19.032
Fondo ammortamento beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	8.564
Valore netto beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	10.468
Beni acquisiti nel corso dell'esercizio	
Beni riscattati nell'esercizio	
Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio	2.855
Rettifiche e riprese di valore sui beni	
Valore dei beni in leasing al termine dell'esercizio in corso	7.613
Fondo ammortamento beni in leasing alla fine dell'esercizio in corso	11.419
Totale A	7.613
B) Beni riscattati	
Maggior valore complessivo dei beni riscattati	
C) Passività	
Debiti impliciti alla fine dell'esercizio precedente	
Di cui scadenti nell'esercizio successivo	3.822
Di cui scadenti tra 1 e 5 anni	6.793
Di cui scadenti oltre 5 anni	
Totale debiti impliciti alla fine dell'esercizio precedente	10.615
Debiti impliciti sorti nell'esercizio	
Rimborso delle quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio	3.822
Debiti impliciti alla fine dell'esercizio	6.793

Di cui scadenti nell'esercizio successivo	4.179
Di cui scadenti tra 1 e 5 anni	2.614
Di cui scadenti oltre 5 anni	
Storno canoni di competenza futuri esercizi	220
Effetto complessivo alla fine dell'esercizio precedente	-523
D) Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio	1.123
E) Effetto netto fiscale	
F) Effetto sul patrimonio netto a fine esercizio	1.123
EFFETTO SUL CONTO ECONOMICO	
Storno canoni su operazioni leasing finanziario	4.789
Rilevazione degli oneri finanziari	811
Rilevazione quote di ammortamento su contratti in essere	2.855
Rilevazione quote di ammortamento su beni riscattati	
Rettifiche riprese di valore su beni in leasing finanziario	
Effetto sul risultato prima delle imposte	1.123
Percentuale per rilevazione effetto fiscale	
Rilevazione dell'effetto fiscale	
Effetto sul risultato d'esercizio	1.123

Contratto Leasing

Descrizione	Valore
Contratto di Leasing N.	4421477
Società di leasing	GE CAPITAL
Descrizione del bene	ECOGRAFO

Scheda Leasing

Descrizione	Valore
Valore del bene	35.000,00
Data inizio contratto	14/06/2016
Data versamento maxicanone	14/06/2016
Importo maxicanone	661,50
Numero rate complessivo (escluso maxicanone)	59
Periodicità	Mensile
Data pagamento primo canone	14/06/2016
Tipo pagamento canone	Anticipato
Tipo calcolo leasing	Rata Fissa
Importo canone (netto Iva)	661,50
Importo di riscatto	350,00
Data di riscatto	
Bene riscattato	No

Descrizione	Valore
Tasso di interesse effettivo	0,48082883
Tasso di interesse annuale	5,76994596
Spese contrattuali	
Oneri di incasso	
Aliquota di ammortamento	15,00
Tipo calcolo ammortamento	Annuale
Data entrata in funzione	14/06/2016
Aliquota Iva	22,00
Percentuale di detraibilità Iva	
Percentuale di detraibilità II.DD.	100,00

Prospetto ammortamento virtuale

Descrizione	Valore
Data entrata in funzione del bene	14/06/2016
Aliquota ammortamento ordinario	15,00
Aliquota Iva	22,00
Percentuale detraibilità IVA	
Importo bene netto IVA	35.000,00
Importo IVA indetraibile	7.700,00
Importo da ammortizzare	42.700,00
Ammortamento virtuale ragguagliato ai giorni di possesso	6.405,00
Ammortamento virtuale per l'intero periodo	6.405,00

Prospetto leasing

Descrizione	Valore
Canoni versati (quota capitale)	8.187
Canoni da versare (quota capitale)	21.468
Quota canoni di competenza	10.008
Valore attuale delle rate di canone non scadute	17.681
Interessi passivi di competenza dell'esercizio	1.497
Costo storico sostenuto dalla società di leasing	35.000
Costo effettivo del bene	42.700
Fondo ammortamento alla fine dell'esercizio precedente	12.810
Quota ammortamento dell'esercizio	6.405
Rettifiche e riprese di valore dell'esercizio	
Valore netto di bilancio	23.485

Prospetto OIC

Descrizione	Valore
A) Contratti in corso	
Valore beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	42.700
Fondo ammortamento beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	12.810
Valore netto beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	29.890
Beni acquisiti nel corso dell'esercizio	
Beni riscattati nell'esercizio	
Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio	6.405
Rettifiche e riprese di valore sui beni	
Valore dei beni in leasing al termine dell'esercizio in corso	23.485
Fondo ammortamento beni in leasing alla fine dell'esercizio in corso	19.215
Totale A	23.485
B) Beni riscattati	
Maggior valore complessivo dei beni riscattati	
C) Passività	
Debiti impliciti alla fine dell'esercizio precedente	
Di cui scadenti nell'esercizio successivo	8.187
Di cui scadenti tra 1 e 5 anni	21.041
Di cui scadenti oltre 5 anni	
Totale debiti impliciti alla fine dell'esercizio precedente	29.228
Debiti impliciti sorti nell'esercizio	
Rimborso delle quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio	8.187
Debiti impliciti alla fine dell'esercizio	21.041
Di cui scadenti nell'esercizio successivo	8.673
Di cui scadenti tra 1 e 5 anni	12.368
Di cui scadenti oltre 5 anni	
Storno canoni di competenza futuri esercizi	298
Effetto complessivo alla fine dell'esercizio precedente	40
D) Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio	2.106
E) Effetto netto fiscale	
F) Effetto sul patrimonio netto a fine esercizio	2.106
EFFETTO SUL CONTO ECONOMICO	
Storno canoni su operazioni leasing finanziario	10.008
Rilevazione degli oneri finanziari	1.497
Rilevazione quote di ammortamento su contratti in essere	6.405
Rilevazione quote di ammortamento su beni riscattati	
Rettifiche riprese di valore su beni in leasing finanziario	
Effetto sul risultato prima delle imposte	2.106
Percentuale per rilevazione effetto fiscale	
Rilevazione dell'effetto fiscale	
Effetto sul risultato d'esercizio	2.106

Riepilogo prospetti leasing

Descrizione	Valore
Canoni versati (quota capitale)	36.859
Canoni da versare (quota capitale)	40.419
Quota canoni di competenza	46.273
Valore attuale delle rate di canone non scadute	33.316
Interessi passivi di competenza dell'esercizio	4.117
Costo storico sostenuto dalla società di leasing	139.600
Costo effettivo del bene	170.312
Fondo ammortamento alla fine dell'esercizio precedente	70.235
Quota ammortamento dell'esercizio	25.547
Rettifiche e riprese di valore dell'esercizio	
Valore netto di bilancio	74.530

Riepilogo prospetti OIC

Descrizione	Valore
A) Contratti in corso	
Valore beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	170.312
Fondo ammortamento beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	70.235
Valore netto beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente	100.077
Beni acquisiti nel corso dell'esercizio	
Beni riscattati nell'esercizio	
Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio	25.547
Rettifiche e riprese di valore sui beni	
Valore dei beni in leasing al termine dell'esercizio in corso	74.530
Fondo ammortamento beni in leasing alla fine dell'esercizio in corso	95.782
Totale A	74.530
B) Beni riscattati	
Maggior valore complessivo dei beni riscattati	
C) Passività	
Debiti impliciti alla fine dell'esercizio precedente	
Di cui scadenti nell'esercizio successivo	36.859
Di cui scadenti tra 1 e 5 anni	38.716
Di cui scadenti oltre 5 anni	
Totale debiti impliciti alla fine dell'esercizio precedente	75.575
Debiti impliciti sorti nell'esercizio	
Rimborso delle quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio	36.859
Debiti impliciti alla fine dell'esercizio	38.716
Di cui scadenti nell'esercizio successivo	23.734

Descrizione	Valore
Di cui scadenti tra 1 e 5 anni	14.982
Di cui scadenti oltre 5 anni	
Storno canoni di competenza futuri esercizi	727
Effetto complessivo alla fine dell'esercizio precedente	18.478
D) Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio	16.609
E) Effetto netto fiscale	
F) Effetto sul patrimonio netto a fine esercizio	16.609
EFFETTO SUL CONTO ECONOMICO	
Storno canoni su operazioni leasing finanziario	46.273
Rilevazione degli oneri finanziari	4.117
Rilevazione quote di ammortamento su contratti in essere	25.547
Rilevazione quote di ammortamento su beni riscattati	
Rettifiche riprese di valore su beni in leasing finanziario	
Effetto sul risultato prima delle imposte	16.609
Percentuale per rilevazione effetto fiscale	27,90
Rilevazione dell'effetto fiscale	
Effetto sul risultato d'esercizio	16.609

Attivo circolante

Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile si riporta di seguito il dettaglio relativo alla composizione della voce in esame.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	59.010	13.983	72.993
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
Prodotti finiti e merci	0	0	0
Acconti	0	0	0
Totale rimanenze	59.010	13.983	72.993

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.603.191	294.325	1.897.516	1.897.516	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	51.105	(21.357)	29.748	29.748	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	453.740	(56.535)	397.205	396.892	313	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.108.036	216.433	2.324.469	2.324.156	313	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti dell'attivo circolante sono esclusivamente nazionali.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non vi sono crediti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	619.447	(71.829)	547.618
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	3.944	(2.164)	1.780
Totale disponibilità liquide	623.391	(73.993)	549.398

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	43.477	43.477
Risconti attivi	35.707	(10.799)	24.908
Totale ratei e risconti attivi	35.707	32.678	68.385

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 1.159.150 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	1.975	0	0	(50)	0	0		1.925
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	743.487	0	0	207.750	0	0		951.237
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	1	0	0	(2)	0	0		(1)
Totale altre riserve	1	0	0	(2)	0	0		(1)
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	214.175	0	214.175	0	0	0	205.989	205.989
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	959.638	0	214.175	207.698	0	0	205.989	1.159.150

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	1.925	C		0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	951.237	U		0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	(1)			0	0	0
Totale altre riserve	(1)			0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	953.161			0	0	0
Quota non distribuibile				0		
Residua quota distribuibile				0		

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

Il 3% dell'utile 2017 per euro è stato destinato e versato a fondi mutualistici.

La riserva legale si riferisce alle riserve di utili destinate a riserve indivisibili e interamente non distribuibili.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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, tenuto conto anche dello smobilizzo verso INPS e altri fondi in base alle scelte espresse dai lavoratori.

Risulta destinato al fondo Tesoria Inps l'importo di euro 1.833.030,42 mentre è detenuto in azienda l'importo di euro 98.146,83.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	107.171
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	0
Utilizzo nell'esercizio	9.024
Altre variazioni	0
Totale variazioni	(9.024)
Valore di fine esercizio	98.147

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	2.305.543	173.765	2.479.308	1.599.479	879.829	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	353	353	353	0	0
Debiti verso fornitori	351.460	(16.424)	335.036	335.036	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	117.805	203.864	321.669	321.460	209	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	444.698	(175.867)	268.831	268.831	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Altri debiti	462.375	(18.895)	443.480	443.480	0	0
Totale debiti	3.681.881	166.796	3.848.677	2.968.639	880.038	0

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	1.279.319	1.599.479	320.160
Aperture credito	1.279.319	1.599.479	320.160
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	1.026.224	879.829	-146.395
Mutui	1.026.224	879.829	-146.395
Totale debiti verso banche	2.305.543	2.479.308	173.765

Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono riferibili al territorio Italiano.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

DATA EROGAZIONE	SCADENZA FINALE	DEBITO INIZIALE	RATA MENSILE (COMPRESIVA DI INTERESSI)	CAPITALE RESIDUO AL 31 /12/18	DESCRIZIONE
29/06/2015	29/06/2020	€ 360.000,00	€ 6.200,00	€ 110.927,16	mutuo Banca Prossima nr. 00 /57517238 - Sal Ambulatori
		€ 360.000,00	€ 6.200,00	€ 110.927,16	TOTALE MUTUI BANCA PROSSIMA
ACCOLLATO 14/12 /06	30/09/2025	€ 95.929,70	€ 500,00	€ 42.019,67	mutuo Cariparma nr. 674 app. to Treviolo 1/A
ACCOLLATO 14/12 /06	30/09/2025	€ 88.507,66	€ 450,00	€ 38.768,63	mutuo Cariparma nr. 678 app. to Treviolo 27/A
ACCOLLATO 14/12 /06	30/09/2025	€ 95.929,70	€ 500,00	€ 42.019,67	mutuo Cariparma nr. 681 app. to Treviolo 9/B
ACCOLLATO 14/12 /06	30/09/2025	€ 95.929,70	€ 500,00	€ 42.019,67	mutuo Cariparma nr. 682 app. to Treviolo 15/B
ACCOLLATO 14/12 /06	30/09/2025	€ 86.336,71	€ 450,00	€ 37.817,52	mutuo Cariparma nr. 683 app. to Treviolo 20/B
		€ 462.633,47	€ 2.400,00	€ 202.645,16	TOTALE MUTUI CARIPARMA
05/07/2012	05/07/2022	€ 80.000,00	€ 850,00	€ 34.034,13	mutuo UBI - 1039703 App.to Cavernago
19/12/2012	19/12/2022	€ 120.000,00	€ 1.220,00	€ 54.975,59	mutuo UBI - 1055832 App.to Torre Boldone
		€ 200.000,00	€ 2.070,00	€ 89.009,72	TOTALE MUTUI UBI

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sono iscritti a bilancio debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per il venditore di riacquistare a termine.

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	0	399.301	399.301
Risconti passivi	278.967	(278.967)	0
Totale ratei e risconti passivi	278.967	120.334	399.301

I ratei passivi si riferiscono prevalentemente alle competenze non godute dei dipendenti.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	9.752.646	9.724.006	-28.640	-0,29
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	42.511	52.333	9.822	23,10
Totali	9.795.157	9.776.339	-18.818	

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

RICAVI SOCIO SANITARI	8.067.053,00
RICAVI SERVIZIO PULIZIE	220.236,00
RICAVI PER RSA APERTA	360.348,00
RICAVI MENSA	96.748,00
RICAVO REPERIBILITA' MEDICA	75.180,00
RICAVI AMBULATORI	904.442,00
ALTRI RICAVI	4.324,00
AFFITTI ATTIVI	44.276,00
	9.772.607,00

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

I ricavi sono riferibili a prestazioni eseguite in Italia.

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	804.707	808.726	4.019	0,50
Per servizi	1.100.720	1.064.943	-35.777	-3,25
Per godimento di beni di terzi	79.628	91.388	11.760	14,77
Per il personale:				
a) salari e stipendi	5.373.941	5.284.517	-89.424	-1,66
b) oneri sociali	1.411.093	1.485.719	74.626	5,29
c) trattamento di fine rapporto				
d) trattamento di quiescenza e simili	323.248	319.788	-3.460	-1,07
e) altri costi	140.707	154.215	13.508	9,60
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	20.505	20.506	1	0,00
b) immobilizzazioni materiali	76.518	75.178	-1.340	-1,75
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante				
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	8.199	-13.983	-22.182	-270,55
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	159.000	222.244	63.244	39,78
Arrotondamento				
Totali	9.498.266	9.513.241	14.975	

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	82.616
Altri	0
Totale	82.616

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

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti		485		485
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
Totali		485		485

Si tratta esclusivamente di Ires.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2018.

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	3
Impiegati	9
Operai	236
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	248

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2018, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	12.480
Anticipazioni	0	0
Crediti	20.969	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si specifica che il compenso al collegio Sindacale comprende anche la quota per l'attività di revisione e per l'assunzione della Vigilanza di cui al D. Lgs 231/2001

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La cooperativa non ha emesso strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 c.c. si segnala l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate; gli impegni esistenti in materia di trattamento di quiescenza e simili, nonché gli impegni assunti nei confronti di imprese controllate, collegate, nonché controllanti e imprese sottoposte al controllo di quest'ultime sono distintamente indicate.

FIDEIUSSIONI IN ESSERE AL 31/12/18				
Compagnia	Prodotto	Data Effetto	Data fine contratto	Importo garantito
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA FINANZIAMENTO BCC BERGAMASCA E OROBICA	20/07/2018	20/07/2023	€ 320.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA AFFIDAMENTI BCC BERGAMASCA E OROBICA	18/07/2018	18/07/2019	€ 180.000,00
ATRAIDIUS CREDITO Y CAUTION S.A.	GARANZIA FIDEIUSSORIA GARA D'APPALTO	12/05/2018	07/01/2019	€ 168.800,00
UNIPOLSAI ASS.NI DIV. LA PREVIDENTE	GARANZIA FIDEIUSSORIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	31/12/2017	31/12/2018	€ 100.009,40
UNIPOLSAI ASS.NI DIV. LA PREVIDENTE	GARANZIA FIDEIUSSORIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	31/12/2018	31/12/2019	€ 100.009,40
ELBA ASSICURAZIONI SPA	GARANZIA FIDEIUSSORIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	01/01/2018	31/12/2020	€ 13.455,00
UNIPOLSAI ASS.NI DIV. LA PREVIDENTE	GARANZIA FIDEIUSSORIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	31/12/2017	31/12/2018	€ 13.833,75

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Sono state poste in essere operazioni con parti correlate, riferite a:

- Comune di Cavernago per effetto di un bando di alienazione di un'area con destinazione d'uso servizi socio-assistenziali

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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

Al termine dell'esercizio 2018 è stato comunicato il recesso del contratto di appalto che legava da molto tempo la Cooperativa Monterosso al Centro don Orione, che pertanto nel 2019 non sarà più gestito dalla stessa.

Ciò ha causato e causerà una riduzione dei ricavi e dei relativi costi di gestione rispetto all'esercizio 2018.

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

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Società non utilizza strumenti derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La Vs. società risulta iscritta a:

- Albo società cooperative, sezione cooperativa a mutualità prevalente di cui agli articoli 2512 e seguenti, con il numero A101209 dal 23/12/2004; cooperativa di tipo A
- Albo regionale delle cooperative sociali della Lombardia, sezione A, dal 08/11/1993, al n. 14

e possiede le seguenti abilitazioni:

- Per l'esercizio dell'attività di pulizie, decreto ministeriale 274/1997, articolo 3, data denuncia del 06/03/1998;

per l'esercizio dell'attività di poliambulatorio, rilasciata da ATS di Bergamo, il 09/07/2015 con n.81237.

Informativa sulle società cooperative a mutualità prevalente

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale a mutualità prevalente di diritto e quindi esonerata dalla verifica della mutualità prevalente ai sensi delle disposizioni di attuazione del Codice Civile art. 111 septies..

Suddivisione dei costi del personale tra soci e non soci

I costi per le retribuzioni e gli oneri sociali (incluso TFR e competenze non godute) sono così suddivisi:

	Soci	Non soci	Totale
Retribuzioni	997.744,00	4.728.074,00	5.725.818,00
Oneri sociali	219.580,00	1.216.731,00	1.436.311,00
	1.217.324,00	5.944.805,00	7.162.129,00

Composizione del capitale sociale

Al 31/12/2018 erano iscritti a libro n. 77 soci.

Prestiti sociali

Al 31/12/2018 sono iscritti a bilancio i seguenti importi a credito per prestiti erogati a dipendenti soci o non soci:

- Prestiti a dipendenti per euro 44.788 di cui a soci dipendenti per euro 22.988
- Crediti verso dipendenti per assicurazioni per euro 16.149 di cui a soci dipendenti per euro 8.903.

Rapporti sviluppati con particolari categorie di soci

Nessun rapporto di rilievo da evidenziare

Rapporti economici e finanziari intrattenuti con il sistema cooperativo.

Nessun rapporto di rilievo da evidenziare

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale indivisibile e non distribuibile (97%) indivisibile e non distribuibile	199.809
- a fondi mutualistici (3%)	6.180
Totale	205.989

Ristorni

Per l'esercizio 2018 non sono stati previsti ristorni ai soci.

Dichiarazione di conformità del bilancio