

COOP. SOCIALE MONTEROSSO ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIALE ITALIA 81 24068 SERIATE BG
Codice Fiscale	01815140163
Numero Rea	Bergamo
P.I.	01815140163
Capitale Sociale Euro	-
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
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

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	65.651	78.781
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	4.121	4.945
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	32.757	39.308
Totale immobilizzazioni immateriali	102.529	123.034
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.462.284	1.466.783
2) impianti e macchinario	0	0
3) attrezzature industriali e commerciali	70.591	106.474
4) altri beni	61.653	87.992
5) immobilizzazioni in corso e acconti	738.721	705.747
Totale immobilizzazioni materiali	2.333.249	2.366.996
Totale immobilizzazioni (B)	2.435.778	2.490.030
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	68.252	72.993
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	68.252	72.993
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.496.595	1.897.516
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.496.595	1.897.516
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	0	29.748
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	0	29.748
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	599.917	396.892
esigibili oltre l'esercizio successivo	100	313
Totale crediti verso altri	600.017	397.205
Totale crediti	2.096.612	2.324.469
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	214.663	547.618
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	4.831	1.780
Totale disponibilità liquide	219.494	549.398
Totale attivo circolante (C)	2.384.358	2.946.860
D) Ratei e risconti	18.571	68.385
Totale attivo	4.838.707	5.505.275
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.225	1.925
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	1.151.046	951.237
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	2	(1)
Totale altre riserve	2	(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	106.859	205.989
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.260.132	1.159.150
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	49.884	98.147
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	259.328	1.599.479
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.172.159	879.829
Totale debiti verso banche	1.431.487	2.479.308
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	353
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	353	353
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	947.618	335.036
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	947.618	335.036
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	646.892	321.460
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	209
Totale debiti tributari	646.892	321.669

13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	92.726	268.831
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	92.726	268.831
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	218.936	443.480
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	218.936	443.480
Totale debiti	3.338.012	3.848.677
E) Ratei e risconti	190.679	399.301
Totale passivo	4.838.707	5.505.275

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.140.770	9.724.006
5) altri ricavi e proventi		
altri	55.469	52.333
Totale altri ricavi e proventi	55.469	52.333
Totale valore della produzione	5.196.239	9.776.339
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	429.770	808.726
7) per servizi	1.011.684	1.064.943
8) per godimento di beni di terzi	46.582	91.388
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.390.366	5.284.517
b) oneri sociali	682.987	1.485.719
c) trattamento di fine rapporto	151.542	0
d) trattamento di quiescenza e simili	0	319.788
e) altri costi	81.591	154.215
Totale costi per il personale	3.306.486	7.244.239
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	20.506	20.506
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	67.612	75.178
Totale ammortamenti e svalutazioni	88.118	95.684
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	4.741	(13.983)
14) oneri diversi di gestione	137.607	222.244
Totale costi della produzione	5.024.988	9.513.241
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	171.251	263.098
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	14	25.992
Totale proventi diversi dai precedenti	14	25.992
Totale altri proventi finanziari	14	25.992
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	62.819	82.616
Totale interessi e altri oneri finanziari	62.819	82.616
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(62.805)	(56.624)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	108.446	206.474
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.587	485
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.587	485
21) Utile (perdita) dell'esercizio	106.859	205.989

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	106.859	205.989
Imposte sul reddito	1.587	485
Interessi passivi/(attivi)	62.805	56.624
(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	171.251	263.098
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	319.788
Ammortamenti delle immobilizzazioni	88.118	95.684
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	151.542	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	239.660	415.472
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	410.911	678.570
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	4.741	(13.983)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	400.921	(294.325)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	612.582	(16.424)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	49.814	(32.678)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(208.622)	120.334
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(249.721)	154.047
Totale variazioni del capitale circolante netto	609.715	(83.029)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.020.626	595.541
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(62.805)	(56.624)
(Imposte sul reddito pagate)	(356)	(67.185)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	(319.788)
Altri incassi/(pagamenti)	(199.805)	(9.024)
Totale altre rettifiche	(262.966)	(452.621)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	757.660	142.920
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(33.865)	(430.026)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1)	2
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	45.823

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)	(33.866)	(384.201)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(1.340.151)	320.160
Accensione finanziamenti	292.330	(146.395)
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	300	0
(Rimborso di capitale)	0	(50)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(6.177)	(6.427)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(1.053.698)	167.288
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(329.904)	(73.993)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	549.398	623.391
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	214.663	547.618
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	4.831	1.780
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	219.494	549.398
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

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 31/12/2019, 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.

Criteria 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

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	9.724.006		5.140.770	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	794.743	8,17	434.511	8,45
Costi per servizi e godimento beni di terzi	1.156.331	11,89	1.058.266	20,59
VALORE AGGIUNTO	7.772.932	79,94	3.647.993	70,96
Ricavi della gestione accessoria	52.333	0,54	55.469	1,08
Costo del lavoro	7.244.239	74,50	3.306.486	64,32
Altri costi operativi	222.244	2,29	137.607	2,68
MARGINE OPERATIVO LORDO	358.782	3,69	259.369	5,05
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	95.684	0,98	88.118	1,71
RISULTATO OPERATIVO	263.098	2,71	171.251	3,33
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-56.624	-0,58	-62.805	-1,22
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	206.474	2,12	108.446	2,11
Imposte sul reddito	485	0,00	1.587	0,03
Utile (perdita) dell'esercizio	205.989	2,12	106.859	2,08

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	78.781		13.130	65.651
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	4.945		824	4.121
Avviamento				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre immobilizzazioni immateriali	39.308		6.551	32.757
Arrotondamento				
Totali	123.034		20.505	102.529

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2019 ammontano a Euro 102.529 (Euro 123.034 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	78.781	0	0	4.945	0	0	39.308	123.034
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	78.781	0	0	4.945	0	0	39.308	123.034
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	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(13.130)	0	0	(824)	0	0	(6.551)	(20.505)
Valore di fine esercizio								
Costo	65.651	0	0	4.121	0	0	32.757	102.529
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	65.651	0	0	4.121	0	0	32.757	102.529

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	1.466.783		4.499	1.462.284
Impianti e macchinario				
Attrezzature industriali e commerciali	106.474		35.883	70.591
Altri beni	87.992		26.339	61.653
Immobilizzazioni in corso e acconti	705.747	32.974		738.721

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Totali	2.366.996	32.974	66.721	2.333.249

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 2.333.249 (Euro 2.366.996 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	1.830.315	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	890	0	32.974	33.864
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	4.499	0	36.773	26.339	0	67.611
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(4.499)	0	(35.883)	(26.339)	32.974	(33.747)
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	350.804	298.457	738.721	3.218.297
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	368.031	0	280.213	236.804	0	885.048
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	1.462.284	0	70.591	61.653	738.721	2.333.249

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	Si
Tasso di interesse effettivo	0,58945703
Tasso di interesse annuale	7,07348436
Spese contrattuali	152,50

Descrizione	Valore
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

Il contratto è cessato nel corso dell'esercizio 2019.

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

Descrizione	Valore
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

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

Descrizione	Valore
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
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

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	72.993	(4.741)	68.252
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	72.993	(4.741)	68.252

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	1.897.516	(400.921)	1.496.595	1.496.595	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	29.748	(29.748)	0	0	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	397.205	202.812	600.017	599.917	100	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.324.469	(227.857)	2.096.612	2.096.512	100	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	547.618	(332.955)	214.663
Assegni	0	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	1.780	3.051	4.831
Totale disponibilità liquide	549.398	(329.904)	219.494

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	43.477	(43.477)	0
Risconti attivi	24.908	(6.337)	18.571
Totale ratei e risconti attivi	68.385	(49.814)	18.571

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 1.273.113 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	1.925	0	0	300	0	0		2.225
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	951.237	0	0	199.809	0	0		1.151.046
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	3	0	0		2
Totale altre riserve	(1)	0	0	3	0	0		2
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	205.989	0	205.989	0	0	0	106.859	106.859
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	1.159.150	0	205.989	200.112	0	0	106.859	1.260.132

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	2.225	C		0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	1.151.046	U	B, D	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	2			0	0	0
Totale altre riserve	2			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	1.153.273			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 2018 per euro 6.180 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 31/12/2019 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 579.406 mentre è detenuto in azienda l'importo di euro 48.884.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	98.147
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	151.542
Utilizzo nell'esercizio	199.805
Altre variazioni	0
Totale variazioni	(48.263)
Valore di fine esercizio	49.884

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	2.479.308	(1.047.821)	1.431.487	259.328	1.172.159	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	353	0	353	353	0	0
Debiti verso fornitori	335.036	612.582	947.618	947.618	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	321.669	325.223	646.892	646.892	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	268.831	(176.105)	92.726	92.726	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	443.480	(224.544)	218.936	218.936	0	0
Totale debiti	3.848.677	(510.665)	3.338.012	2.165.853	1.172.159	0

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	1.599.479	259.328	-1.340.151
Aperture credito	1.599.479	259.328	-1.340.151
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	879.829	1.172.159	292.330
Mutui	879.829	1.172.159	292.330
Totale debiti verso banche	2.479.308	1.431.487	-1.047.821

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 /19	DESCRIZIONE
29/06/2015	29/06/2020	€ 360.000,00	€ 6.210,00	€ 37.260,98	mutuo Banca Prossima nr. 00 /57517238 - Sal Ambulatori
		€ 360.000,00	€ 6.210,00	€ 37.260,98	TOTALE MUTUI BANCA PROSSIMA
Mutui ipotecari					
ACCOLLATO 14/12/06	30/09/2025	€ 95.929,70	€ 500,00	€ 36.419,19	mutuo Cariparma nr. 674 app.to Treviolo 1/A
ACCOLLATO 14/12/06	30/09/2025	€ 88.507,66	€ 450,00	€ 33.601,46	mutuo Cariparma nr. 678 app.to Treviolo 27/A
ACCOLLATO 14/12/06	30/09/2025	€ 95.929,70	€ 500,00	€ 36.419,19	mutuo Cariparma nr. 681 app.to Treviolo 9/B
ACCOLLATO 14/12/06	30/09/2025	€ 95.929,70	€ 500,00	€ 36.419,19	mutuo Cariparma nr. 682 app.to Treviolo 15/B
ACCOLLATO 14/12/06	30/09/2025	€ 86.336,71	€ 450,00	€ 32.777,11	mutuo Cariparma nr. 683 app.to Treviolo 20/B
		€ 462.633,47	€ 2.400,00	€ 175.636,14	TOTALE MUTUI CARIPARMA
Mutui ipotecari					
05/07/2012	05/07/2022	€ 80.000,00	€ 850,00	€ 25.226,21	mutuo UBI - 1039703 App.to Cavernago
19/12/2012	19/12/2022	€ 120.000,00	€ 1.230,00	€ 42.202,70	mutuo UBI - 1055832 App.to Torre Boldone
		€ 200.000,00	€ 2.080,00	€ 67.428,91	TOTALE MUTUI UBI
Garanzia MCC 70%					
27/01/2017	31/01/2020	€ 300.000,00	€ 8.474,90	€ 8.464,42	mutuo chirografario BANCO BPM - 03557387
26/07/2019	26/01/2023	€ 200.000,00	€ 5.350,00	€ 200.000,00	finanziamento BANCO BPM nr. 04315385 (rata trimestrale)
		€ 500.000,00	€ 13.824,90	€ 208.464,42	TOTALE MUTUI BANCO BPM
Garanzia MCC 60%					

DATA EROGAZIONE	SCADENZA FINALE	DEBITO INIZIALE	RATA MENSILE (COMPRESIVA DI INTERESSI)	CAPITALE RESIDUO AL 31/12 /19	DESCRIZIONE
20/07/2018	20/07/2023	€ 400.000,00	€ 6.920,00	€ 289.645,31	mutuo chirografario BCC Bergamasca e Orobica nr. 35801
		€ 400.000,00	€ 6.920,00	€ 289.645,31	TOTALE MUTUI BCC BERGAMASCA E OROBICA
Garanzia MCC 70%					
13/11/2019	13/11/2024	€ 400.000,00	€ 7.100,95	€ 393.722,97	mutuo chirografario BANCA SANTA GIULIA SPA nr. 01/21/00201
		€ 400.000,00	€ 7.100,95	€ 393.722,97	TOTALE MUTUI BANCA SANTA GIULIA SPA

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	399.301	(208.622)	190.679
Risconti passivi	0	0	0
Totale ratei e risconti passivi	399.301	(208.622)	190.679

I ratei passivi si riferiscono prevalentemente alle competenze non godute dei dipendenti per euro 150.544, competenze bancarie per euro 30.724 e altre voci per euro 9.411.

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	9.724.006	5.140.770	-4.583.236	-47,13
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	52.333	55.469	3.136	5,99
Totali	9.776.339	5.196.239	-4.580.100	

Si specifica che la riduzione dei ricavi è dovuta al termine del contratto con l'Istituto don Orione, già evidenziato nella documentazione di bilancio 2018.

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	3.646.001,00
RICAVI SERVIZIO PULIZIE	220.274,00
RICAVI PER RSA APERTA	172.457,00
RICAVI MENSA	105.610,00
RICAVO REPERIBILITA' MEDICA	7.813,00
RICAVI AMBULATORI	988.617,00
ALTRI RICAVI	10.346,00
AFFITTI ATTIVI	45.121,00
	5.196.239,00

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	808.726	429.770	-378.956	-46,86
Per servizi	1.064.943	1.011.684	-53.259	-5,00
Per godimento di beni di terzi	91.388	46.582	-44.806	-49,03
Per il personale:				
a) salari e stipendi	5.284.517	2.390.366	-2.894.151	-54,77
b) oneri sociali	1.485.719	682.987	-802.732	-54,03
c) trattamento di fine rapporto		151.542	151.542	
d) trattamento di quiescenza e simili	319.788		-319.788	-100,00
e) altri costi	154.215	81.591	-72.624	-47,09
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	20.506	20.506		
b) immobilizzazioni materiali	75.178	67.612	-7.566	-10,06
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante				
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	-13.983	4.741	18.724	
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	222.244	137.607	-84.637	-38,08
Arrotondamento				
Totali	9.513.241	5.024.988	-4.488.253	

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	62.819
Altri	0
Totale	62.819

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	1.102	227,22	1.587
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	1.102		1.587

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 31/12/2019.

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	3
Impiegati	12
Operai	119
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	134

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 31/12/2019, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	12.480
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	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 31/12/19				
Compagnia	Prodotto	Data Effetto	Data fine contratto	Importo garantito
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA FINANZIAMENTO BCC BERGAMASCA E OROBICA	20/07/2018	20/01/2024	€ 320.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA AFFIDAMENTI BCC BERGAMASCA E OROBICA	08/07/2019	30/09/2020	€ 200.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIANA FINANZIAMENTO BANCO BPM	26/07/2019	26/07/2023	€ 140.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIANA FINANZIAMENTO BANCA GIULIA	13/11/2019	13/05/2025	€ 280.000,00
ZURICH	GARANZIA FIDEIUSSIONIA ASSOLVIMENTO OBBLIGHI STRUTTURA SOCIO ASSISTENZIALE CAVERNAGO	19/03/2019	19/03/2020	€ 38.000,00
UNIPOLSAI ASS.NI DIV. LA PREVIDENTE	GARANZIA FIDEIUSSIONIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	31/12/2018	31/12/2019	€ 100.009,40
UNIPOLSAI ASS.NI DIV. LA PREVIDENTE	GARANZIA FIDEIUSSIONIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	31/12/2019	31/12/2020	€ 100.009,40
ELBA ASSICURAZIONI SPA	GARANZIA FIDEIUSSIONIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	01/01/2018	31/12/2020	€ 13.455,00

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

L'Organo amministrativo segnala che, per il contenimento e gestione della emergenza epidemiologica da Covid-19, il comportamento adottato dalla società, tenuto conto degli esiti sulle eventuali consultazioni con il medico competente e con RSPP, delle comunicazioni ed istruzioni ai dipendenti, degli eventuali regolamenti adottati, dell'eventuale aggiornamento del DVR e/o DUVRI in collaborazione con RSPP, è stato quello del rispetto della normativa attualmente vigente.

L'Organo amministrativo segnala anche che ad oggi, non è in grado di prevedere gli effetti economici, patrimoniali e finanziari, di tale epidemia sulla nostra società per l'esercizio 2020, ma ritiene che non ci siano criticità per la continuità aziendale legate a tale emergenza sanitaria.

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 del personale sono così suddivisi:

	Soci	Non soci	Totale
Costi del personale	1.046.834	2.259.652	3.306.484

Composizione del capitale sociale

Al 31/12/2019 erano iscritti a libro n. 89 soci di cui 45 soci lavoratori (44 dipendenti e 1 lavoratore autonomo).

Prestiti sociali

Al 31/12/2019 sono iscritti a bilancio i seguenti importi a credito per prestiti erogati a dipendenti soci o non soci:

- Prestiti a dipendenti per euro 16.149 di cui a soci dipendenti per euro 14.349.
- Crediti verso dipendenti per assicurazioni per euro 8.849 di cui a soci dipendenti per euro 7.306.

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

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

Ai sensi dell'art. 1 c.125 della L. 124/2017, si segnala l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati:

- Contributo 5 per mille ricevuto nel 2019 per euro 996,81

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	103.653
- a Fondi Mutualistici (3%)	3.206
Totale	106.859

Ristorni

Per l'esercizio 2019 non sono stati previsti ristorni ai soci.

Dichiarazione di conformità del bilancio

BERGAMO, 29 maggio 2020

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

ABD EL MONIM MOAHMED ESAM