

# COOP. SOCIALE MONTEROSSO ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	VIA ITALIA 81 24068 SERIATE BG
<b>Codice Fiscale</b>	01815140163
<b>Numero Rea</b>	Bergamo
<b>P.I.</b>	01815140163
<b>Capitale Sociale Euro</b>	-
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	873000 Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no

# Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	65.651	65.651
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	4.881	4.121
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	32.757	32.757
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>103.289</b>	<b>102.529</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	1.464.574	1.462.284
2) impianti e macchinario	0	0
3) attrezzature industriali e commerciali	72.952	70.591
4) altri beni	56.157	61.653
5) immobilizzazioni in corso e acconti	771.696	738.721
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.365.379</b>	<b>2.333.249</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	2.500	0
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>2.500</b>	<b>0</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>2.500</b>	<b>0</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.471.168</b>	<b>2.435.778</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	66.925	68.252
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
<b>Totale rimanenze</b>	<b>66.925</b>	<b>68.252</b>
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.760.551	1.496.595
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.760.551</b>	<b>1.496.595</b>
<b>2) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4) verso controllanti</b>		

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	34.553	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	34.553	0
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	576.945	599.917
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	100
Totale crediti verso altri	576.945	600.017
Totale crediti	2.372.049	2.096.612
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	298.155	214.663
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	3.275	4.831
Totale disponibilità liquide	301.430	219.494
Totale attivo circolante (C)	2.740.404	2.384.358
D) Ratei e risconti	32.026	18.571
Totale attivo	5.243.598	4.838.707
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.125	2.225
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	1.254.699	1.151.046
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)	2
Totale altre riserve	(1)	2
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	31.360	106.859
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0

X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.288.183	1.260.132
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	42.649	49.884
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	182.256	259.328
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.954.086	1.172.159
Totale debiti verso banche	2.136.342	1.431.487
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	17.353	353
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	17.353	353
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	844.622	947.618
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	844.622	947.618
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	411.225	646.892
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	411.225	646.892
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	162.449	92.726
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	162.449	92.726
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	171.179	218.936
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	171.179	218.936
Totale debiti	3.743.170	3.338.012
E) Ratei e risconti	169.596	190.679
Totale passivo	5.243.598	4.838.707

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.043.787	5.140.770
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	13.411	0
altri	72.177	55.469
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>85.588</b>	<b>55.469</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>4.129.375</b>	<b>5.196.239</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	450.773	429.770
7) per servizi	881.614	1.011.684
8) per godimento di beni di terzi	32.126	46.582
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.858.790	2.390.366
b) oneri sociali	526.104	682.987
c) trattamento di fine rapporto	124.574	151.542
e) altri costi	60.866	81.591
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.570.334</b>	<b>3.306.486</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	20.506
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	67.612
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>0</b>	<b>88.118</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.327	4.741
14) oneri diversi di gestione	131.450	137.607
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>4.067.624</b>	<b>5.024.988</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>61.751</b>	<b>171.251</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	93	14
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>93</b>	<b>14</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>93</b>	<b>14</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	30.344	62.819
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>30.344</b>	<b>62.819</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(30.251)</b>	<b>(62.805)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>31.500</b>	<b>108.446</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	140	1.587
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>140</b>	<b>1.587</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>31.360</b>	<b>106.859</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	31.360	106.859
Imposte sul reddito	140	1.587
Interessi passivi/(attivi)	30.251	62.805
(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	61.751	171.251
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	0	88.118
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	124.574	151.542
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	124.574	239.660
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	186.325	410.911
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	1.327	4.741
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(263.956)	400.921
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(102.996)	612.582
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(13.455)	49.814
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(21.083)	(208.622)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(181.992)	(249.721)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(582.155)	609.715
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(395.830)	1.020.626
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(30.251)	(62.805)
(Imposte sul reddito pagate)	(26.330)	(356)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	(131.809)	(199.805)
Totale altre rettifiche	(188.390)	(262.966)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(584.220)	757.660
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(32.130)	(33.865)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(760)	(1)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	(2.500)	0
Disinvestimenti	0	0
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	0	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)	(35.390)	(33.866)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(77.072)	(1.340.151)
Accensione finanziamenti	781.927	292.330
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(100)	300
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(3.209)	(6.177)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	701.546	(1.053.698)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	81.936	(329.904)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	219.494	549.398
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	298.155	214.663
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	3.275	4.831
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	301.430	219.494
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0



# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

## 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 21/12 /2020 e precedentemente 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 31/12/2020, 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 dall'emergenza conseguente alla pandemia da Covid-19 ancora in corso.

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.

A seguito dell'emergenza COVID-19 il Legislatore ha consentito, per l'esercizio 2020, **in deroga alle disposizioni del Codice civile** (art. 2426, comma 1, n. 2, C.c.) di non effettuare fino al 100 per cento dell'ammortamento annuo del costo delle immobilizzazioni materiali e immateriali.

La Cooperativa si è avvalsa di tale facoltà non imputando ammortamenti per l'esercizio in commento in conseguenza del minor utilizzo.

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.

A seguito dell'emergenza COVID-19 il Legislatore ha consentito, per l'esercizio 2020, **in deroga alle disposizioni del Codice civile** (art. 2426, comma 1, n. 2, C.c.) di non effettuare fino al 100 per cento dell'ammortamento annuo del costo delle immobilizzazioni materiali e immateriali.

La Cooperativa si è avvalsa di tale facoltà non imputando ammortamenti per l'esercizio in commento in conseguenza del minor utilizzo.

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.

### **Effetti contabili sospensione ammortamenti**

Di seguito sono riassunte le variazioni alle voci interessate dalla variazione dello stanziamento degli ammortamenti:

Voce	Prospetto	Variazione	Importo
Immobilizzazioni immateriali	Stato patrimoniale	maggiore attivo	20.506
Immobilizzazioni materiali	Stato patrimoniale	maggiore attivo	51.568
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	Conto economico	minor costo	20.506
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	Conto economico	minor costo	51.568
Risultato di esercizio	Conto economico e Stato patrimoniale	maggiore utile / minore perdita	72.074

## **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

### Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	5.140.770		4.043.787	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	434.511	8,45	452.100	11,18
Costi per servizi e godimento beni di terzi	1.058.266	20,59	913.740	22,60
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>3.647.993</b>	<b>70,96</b>	<b>2.677.947</b>	<b>66,22</b>
Ricavi della gestione accessoria	55.469	1,08	85.588	2,12
Costo del lavoro	3.306.486	64,32	2.570.334	63,56
Altri costi operativi	137.607	2,68	131.450	3,25
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>259.369</b>	<b>5,05</b>	<b>61.751</b>	<b>1,53</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	88.118	1,71		
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>171.251</b>	<b>3,33</b>	<b>61.751</b>	<b>1,53</b>
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-62.805	-1,22	-30.251	-0,75
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>108.446</b>	<b>2,11</b>	<b>31.500</b>	<b>0,78</b>
Imposte sul reddito	1.587	0,03	140	0,00
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>106.859</b>	<b>2,08</b>	<b>31.360</b>	<b>0,78</b>

## 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	65.651			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	4.121	760		4.881
Avviamento				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre immobilizzazioni immateriali	32.757			32.757
Arrotondamento				
<b>Totali</b>	<b>102.529</b>	<b>760</b>		<b>103.289</b>

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2020 ammontano a Euro 103.289 (Euro 102.529 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).

	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
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>	65.651	0	0	4.121	0	0	32.757	102.529
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	65.651	0	0	4.121	0	0	32.757	102.529
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								

	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
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	760	0	0	0	760
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	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>760</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>760</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	65.651	0	0	4.881	0	0	32.757	103.289
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
<b>Valore di bilancio</b>	<b>65.651</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.881</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32.757</b>	<b>103.289</b>

### 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	1.462.284	2.290		1.464.574
Impianti e macchinario				
Attrezzature industriali e commerciali	70.591	2.361		72.952
Altri beni	61.653		5.496	56.157
Immobilizzazioni in corso e acconti	738.721	32.975		771.696
<b>Totali</b>	<b>2.333.249</b>	<b>37.626</b>	<b>5.496</b>	<b>2.365.379</b>

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 2.365.379 (Euro 2.333.249 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).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.830.315	0	350.804	298.457	738.721	3.218.297
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	368.031	0	280.213	236.804	0	885.048
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	1.462.284	0	70.591	61.653	738.721	2.333.249
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	2.290	0	2.361	0	32.975	37.626
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	0	0	0	5.496	0	5.496
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Altre variazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	2.290	0	2.361	(5.496)	32.975	32.130
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.832.605	0	353.165	286.295	771.696	3.243.761
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	368.031	0	280.213	230.139	0	878.383
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	1.464.574	0	72.952	56.157	771.696	2.365.379

### **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.	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

Descrizione	Valore
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
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

Descrizione	Valore
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
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	68.252	(1.327)	66.925
<b>Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati</b>	0	0	0
<b>Lavori in corso su ordinazione</b>	0	0	0
<b>Prodotti finiti e merci</b>	0	0	0
<b>Acconti</b>	0	0	0
<b>Totale rimanenze</b>	68.252	(1.327)	66.925

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.496.595	263.956	1.760.551	1.760.551	0	0
<b>Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	0	34.553	34.553	34.553	0	0
<b>Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante</b>	0	0	0			
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	600.017	(23.072)	576.945	576.945	0	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.096.612	275.437	2.372.049	2.372.049	0	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	214.663	83.492	298.155
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	4.831	(1.556)	3.275
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>219.494</b>	<b>81.936</b>	<b>301.430</b>

## 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	0	0
Risconti attivi	18.571	13.455	32.026
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>18.571</b>	<b>13.455</b>	<b>32.026</b>

## 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 1.288.183 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	2.225	0	0	(100)	0	0		2.125
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	1.151.046	0	0	103.653	0	0		1.254.699
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	2	0	0	0	3	0		(1)
Totale altre riserve	2	0	0	0	3	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	106.859	0	106.859	0	0	0	31.360	31.360
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	1.260.132	0	106.859	103.553	3	0	31.360	1.288.183

#### 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	2.125	C		0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	1.254.699	U	B, D	0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
<b>Altre riserve</b>						
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
<b>Totale altre riserve</b>	(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
<b>Totale</b>	1.256.823			0	0	0
<b>Quota non distribuibile</b>				0		
<b>Residua quota distribuibile</b>				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 2019 per euro 3.206 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 31/12/2020 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 610.557 mentre è detenuto in azienda l'importo di euro 42.649.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	49.884
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	124.574
Utilizzo nell'esercizio	131.809
Altre variazioni	0
Totale variazioni	(7.235)
Valore di fine esercizio	42.649

## 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	1.431.487	704.855	2.136.342	182.256	1.954.086	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	353	17.000	17.353	17.353	0	0
Debiti verso fornitori	947.618	(102.996)	844.622	844.622	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	646.892	(235.667)	411.225	411.225	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	92.726	69.723	162.449	162.449	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	218.936	(47.757)	171.179	171.179	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>3.338.012</b>	<b>405.158</b>	<b>3.743.170</b>	<b>1.789.084</b>	<b>1.954.086</b>	<b>0</b>

## Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	259.328	182.256	-77.072
Aperture credito	259.328	137	-259.191
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	1.172.159	1.954.086	781.927
Mutui	1.172.159	1.954.086	781.927
Totale debiti verso banche	1.431.487	2.136.342	704.855

## 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	DEBITO INIZIALE	CAPITALE RESIDUO AL 31/12 /20	DESCRIZIONE	TIPO
ACCOLLATO 14/12 /06	31/12/2026	95.929,70 €	34.987,33 €	mutuo Cariparma nr. 674 app.to Treviolo 1/A	IPOTECARIO
ACCOLLATO 14/12 /06	31/12/2026	88.507,66 €	32.280,39 €	mutuo Cariparma nr. 678 app.to Treviolo 27/A	IPOTECARIO
ACCOLLATO 14/12 /06	31/12/2026	95.929,70 €	34.987,33 €	mutuo Cariparma nr. 681 app.to Treviolo 9/B	IPOTECARIO
ACCOLLATO 14/12 /06	31/12/2026	95.929,70 €	34.987,33 €	mutuo Cariparma nr. 682 app.to Treviolo 15/B	IPOTECARIO
ACCOLLATO 14/12 /06	31/12/2026	86.336,71 €	31.488,45 €	mutuo Cariparma nr. 683 app.to Treviolo 20/B	IPOTECARIO
05/07/2012	05/10/2023	80.000,00 €	22.943,15 €	mutuo UBI - 1039703 App.to Cavernago	IPOTECARIO
19/12/2012	19/03/2024	120.000,00 €	38.910,64 €	mutuo UBI - 1055832 App.to Torre Boldone	IPOTECARIO

## 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
<b>Ratei passivi</b>	190.679	(21.441)	169.238
<b>Risconti passivi</b>	0	358	358
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	190.679	(21.083)	169.596

I ratei passivi si riferiscono prevalentemente alle competenze non godute dei dipendenti per euro 71.930, competenze bancarie per euro 6.751 e altre voci per euro 1.180.

## 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	5.140.770	4.043.787	-1.096.983	-21,34
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	55.469	85.588	30.119	54,30
<b>Totali</b>	<b>5.196.239</b>	<b>4.129.375</b>	<b>-1.066.864</b>	

### 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.

<b>RICAVI SOCIO SANITARI</b>	<b>2.813.191,00</b>
RICAVI SERVIZIO PULIZIE	236.307,00
RICAVI PER RSA APERTA	102.932,00
RICAVI MENSA	106.480,00
RICAVI AMBULATORI	784.876,00
ALTRI RICAVI E SOPRAVVIVENENZE	42.508,00
AFFITTI ATTIVI	43.081,00
<b>TOTALE</b>	<b>4.129.375,00</b>

### 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	429.770	450.773	21.003	4,89
Per servizi	1.011.684	881.614	-130.070	-12,86
Per godimento di beni di terzi	46.582	32.126	-14.456	-31,03
Per il personale:				
a) salari e stipendi	2.390.366	1.858.790	-531.576	-22,24
b) oneri sociali	682.987	526.104	-156.883	-22,97
c) trattamento di fine rapporto	151.542	124.574	-26.968	-17,80
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	81.591	60.866	-20.725	-25,40
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	20.506		-20.506	-100,00
b) immobilizzazioni materiali	67.612		-67.612	-100,00
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante				
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	4.741	1.327	-3.414	-72,01
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	137.607	131.450	-6.157	-4,47
Arrotondamento				
<b>Totali</b>	<b>5.024.988</b>	<b>4.067.624</b>	<b>-957.364</b>	

## 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
<b>Prestiti obbligazionari</b>	0
<b>Debiti verso banche</b>	30.344
<b>Altri</b>	0
<b>Totale</b>	30.344

## 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	1.587	-1.447	-91,18	140
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
<b>Totali</b>	<b>1.587</b>	<b>-1.447</b>		<b>140</b>

## **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 31/12/2020.

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	2
Impiegati	13
Operai	118
Altri dipendenti	0
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>133</b>

### **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 31/12/2020, 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 31/12/2020					
Compagnia	Prodotto	Data Effetto	Data fine contratto	Interesse Ass.	Importo garantito
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA FINANZIAMENTO BCC BERGAMASCA E OROBICA	01/12/2020	07/12/2025	BCC BERGAMASCA E OROBICA	€ 424.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA AFFIDAMENTI BCC BERGAMASCA E OROBICA	08/07/2019	31/01/2021	BCC BERGAMASCA E OROBICA	€ 200.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	30/06/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 1.502,66
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	30/06/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 1.669,64
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	30/06/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 1.540,47
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	30/06/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 1.669,64
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	30/06/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 1.669,64
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI INTESA SAN PAOLO ART. 56 DL CURA ITALIA	24/11/2020	30/06/2023	INTESA SAN PAOLO	€ 8.222,86
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA FINANZIAMENTO BANCO BPM	08/09/2020	17/09/2026	BANCO BPM SPA	€ 440.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA FINANZIAMENTO BANCA GIULIA	13/11/2019	13/09/2025	BANCA SANTA GIULIA SPA	€ 280.000,00
FONDO EASI FAI	GARANZIA FINANZIAMENTO CGM FINANCE SCS	29/09/2020	15/10/2025	CGM FINANCE SCS	€ 250.000,00
ZURICH	GARANZIA FIDEJUSSORIA ASSOLVIMENTO OBBLIGHI STRUTTURA SOCIO ASSISTENZIALE CAVERNAGO	19/03/2020	19/03/2021	COMUNE DI CAVERNAGO	€ 38.000,00
UNIPOLSAI ASS.NI DIV. LA PREVIDENTE	GARANZIA FIDEJUSSORIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	31/12/2019	31/12/2020	CAUZIONE ISTITUTO OSPITALE MAGRI	€ 100.009,40
ELBA ASSICURAZIONI SPA	GARANZIA FIDEJUSSORIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	01/01/2018	31/12/2020	COMUNE DI MARTINENGO	€ 13.455,00

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

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate a condizioni diverse da quelle normali di mercato.

## **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 2021, 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 21/12/2020 e precedentemente 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:

	<b>Soci</b>	<b>Non soci</b>	<b>Totale</b>
Costi del personale	879.348	1.673.535	2.552.883

Altri costi del personale non suddivisibili: euro 17.451

### **Composizione del capitale sociale**

Al 31/12/2020 erano iscritti a libro n. 85 soci di cui 41 soci lavoratori (40 dipendenti e 1 lavoratore autonomo).

### **Prestiti sociali**

Al 31/12/2020 sono iscritti a bilancio i seguenti importi a credito per prestiti erogati a dipendenti soci o non soci:

- Prestiti a dipendenti per euro 21.829 di cui a soci dipendenti per euro 17.129
- Crediti verso dipendenti per assicurazioni per euro 6.563 di cui a soci dipendenti per euro 4.954

### **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-bis della L. 124/2017, non si segnalano sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati, con esclusione di quelli non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, salvo quanto pubblicato nel Registro nazionale degli aiuti di Stato presso la Direzione generale per gli incentivi alle imprese del Ministero dello sviluppo economico liberamente consultabile e/o sul sito internet aziendale.

## 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 non disponibile	30.419
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	
- a dividendo	
- a riserva indisponibile ex D.L. 104/2020	
- a fondi mutualistici	941
- a nuovo	
<b>Totale</b>	<b>31.360</b>

### Ristorni

Per l'esercizio 2020 non sono stati previsti ristorni ai soci.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

SERIATE, 29 maggio 2021

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

ABD EL MONIM MOAHMED ESAM