

BERGAMO SANITA' SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA AUTOSTRADA 36 - 24126 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	03683860161
Numero Rea	BG 000000399398
P.I.	03683860161
Capitale Sociale Euro	27.500 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	862209
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A207562

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	25.642	9.575
II - Immobilizzazioni materiali	103.443	50.900
III - Immobilizzazioni finanziarie	516	516
Totale immobilizzazioni (B)	129.601	60.991
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	67.859	20.912
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	658.172	579.739
esigibili oltre l'esercizio successivo	582.131	0
Totale crediti	1.240.303	579.739
IV - Disponibilità liquide	270.038	345.201
Totale attivo circolante (C)	1.578.200	945.852
D) Ratei e risconti	73.449	62.118
Totale attivo	1.781.250	1.068.961
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	27.500	27.500
IV - Riserva legale	99.975	85.896
VI - Altre riserve	206.471	175.028
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(80.934)	46.931
Totale patrimonio netto	253.012	335.355
B) Fondi per rischi e oneri	7.901	42.754
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	689.303	126.140
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	794.029	559.695
esigibili oltre l'esercizio successivo	29.953	0
Totale debiti	823.982	559.695
E) Ratei e risconti	7.052	5.017
Totale passivo	1.781.250	1.068.961

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.717.269	3.042.190
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	38.603	20.167
altri	41.099	26.964
Totale altri ricavi e proventi	79.702	47.131
Totale valore della produzione	3.796.971	3.089.321
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	176.115	157.960
7) per servizi	1.597.090	1.455.067
8) per godimento di beni di terzi	84.370	42.119
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.385.468	951.346
b) oneri sociali	411.402	253.862
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	174.916	99.450
c) trattamento di fine rapporto	110.916	64.597
e) altri costi	64.000	34.853
Totale costi per il personale	1.971.786	1.304.658
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	39.673	29.863
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	11.787	7.764
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.886	22.099
Totale ammortamenti e svalutazioni	39.673	29.863
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(46.947)	(2.289)
14) oneri diversi di gestione	54.688	36.923
Totale costi della produzione	3.876.775	3.024.301
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(79.804)	65.020
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	23	610
Totale proventi diversi dai precedenti	23	610
Totale altri proventi finanziari	23	610
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.153	920
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.153	920
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.130)	(310)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(80.934)	64.710
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	17.779
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	17.779
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(80.934)	46.931

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2019 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) emanati in data 22/12/2016 e successivamente emanati al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

Un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui si opera, è contenuta nel bilancio sociale.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla l. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all' art. 2513 del Codice Civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies)

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

	Esercizio 2018		Esercizio 2019	
Costo del lavoro soci (B7)	€	150.020	€	89.347
Costo del lavoro soci (B9)	€	41.852	€	51.462

Totale costo del lavoro verso soci	€ 191.872	7,44%	€ 140.808	4,15%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 1.124.277		€ 1.330.824	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 1.262.805		€ 1.920.324	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	€ 2.387.082	92,56%	€ 3.251.148	95,85%
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>€ 2.578.954</i>		<i>€ 3.391.957</i>	

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività (ex art.2423bis, co. 1, n. 1 CC); infatti viene rilevato a tal proposito che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID 19, le misure d'urgenza assunte dal Governo dal 23/02/2020 e le conseguenze nefaste sull'economia del Paese, la nostra cooperativa ha risentito in misura parziale degli effetti della crisi, poiché ha continuato a svolgere la propria attività, e anche se la generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e le incertezze sugli sviluppi normativi economici e sociali non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro; si segnala inoltre che il disavanzo conseguito è stato rilevato principalmente dai seguenti fattori: mancato riconoscimento da parte dell'ATS dell'iper-produzione relativa all'UPC-DOM, aumento contrattuale recepito soltanto come costo e importante investimento con l'acquisizione della gestione della RSA OASI di San Pellegrino; gli amministratori hanno valutato con una positiva prospettiva la situazione in considerazione della buona capitalizzazione della cooperativa da permettere la copertura integrale del disavanzo.

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti o debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- i criteri di valutazione adottati, sono immutati rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

- software ammortizzati in tre esercizi;
- le altre immobilizzazioni immateriali includono spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Attrezzature generiche	15%
Autovetture	25%
Arredamento	15%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Telefoni cellulari	20%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale, dedotto del fondo svalutazione crediti fiscalmente previsto.

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

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

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

Ai sensi dell'OIC 19 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

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.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 129.601 (Euro 60.991 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	49.403	142.428	516	192.347
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	39.828	91.528		131.356
Valore di bilancio	9.575	50.900	516	60.991
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	27.855	80.429	-	108.284
Ammortamento dell'esercizio	11.788	27.886		39.674
Totale variazioni	16.067	52.543	-	68.610
Valore di fine esercizio				
Costo	77.258	222.857	516	300.631
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	51.616	119.414		171.030
Valore di bilancio	25.642	103.443	516	129.601

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	49.403	49.403
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	39.828	39.828
Valore di bilancio	9.575	9.575
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	27.854	27.855
Ammortamento dell'esercizio	11.787	11.788
Totale variazioni	16.067	16.067
Valore di fine esercizio		
Costo	77.257	77.258
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	51.614	51.616
Valore di bilancio	25.642	25.642

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio			
Costo	34.178	108.250	142.428
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.649	71.879	91.528
Valore di bilancio	14.529	36.371	50.900
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	36.483	43.946	80.429
Ammortamento dell'esercizio	7.945	19.941	27.886
Totale variazioni	28.538	24.005	52.543
Valore di fine esercizio			
Costo	70.661	152.196	222.857
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	27.594	91.820	119.414
Valore di bilancio	43.067	60.376	103.443

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	516	516
Valore di bilancio	516	516
Valore di fine esercizio		
Costo	516	516
Valore di bilancio	516	516

Le variazioni delle immobilizzazioni immateriali sono dovute all'acquisto di licenze software, a nuove spese di manutenzione straordinarie degli immobili in locazione e alle quote di ammortamento dell'esercizio.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è dovuto a nuove acquisizioni attrezzature, macchine elettroniche d'ufficio, arredamento e autovetture utili al normale svolgimento dell'attività della cooperativa.

Le immobilizzazioni finanziarie non rilevano variazioni e si riferiscono esclusivamente alla partecipazione CSA COESI.

Attivo circolante

Rimanenze

I beni rilevati corrispondono ai beni di consumo e sono pari a Euro 67.859 (Euro 20.912 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	20.912	46.947	67.859
Totale rimanenze	20.912	46.947	67.859

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 1.240.303 (Euro 579.379 nel precedente esercizio) e sono esigibili per l'importo di euro 658.172 entro l'esercizio successivo e per l'importo di euro 582.131 oltre l'esercizio successivo; si rileva che la cooperativa non ha credito esigibili oltre i cinque anni.

La composizione è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	554.633	15.464	570.097	570.097	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.755	12.744	17.499	17.499	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	20.351	632.356	652.707	70.576	582.131
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	579.739	660.564	1.240.303	658.172	582.131

Nel dettaglio:

CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO

CREDITI V/CLIENTI

Crediti verso clienti	499.855
Fatture da emettere	74.739
-Fondo svalutazione crediti	- 4.497
TOTALE	570.097

CREDITI TRIBUTARI

Credito IVA	1.232
Erario IRES c/acconti	16.001
Erario ritenute subite	6
Altri crediti tributari	260
TOTALE	17.499

ALTRI CREDITI

Crediti per cauzioni	3.060
Fornitori c/anticipi	396
Crediti diversi	15.472
Credito verso INAIL	1.648
Crediti v/Parrocchia San Pellegrino	50.000
TOTALE	70.576

CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO

ALTRI CREDITI

Crediti v/Parrocchia San Pellegrino	582.131
TOTALE	582.131

In merito al credito sopra indicato relativo all'ente Parrocchia San Pellegrino si rileva che è derivato dal contratto di affitto del ramo d'azienda che la cooperativa ha acquisito per la gestione di un centro RSA; col contratto la cooperativa ha preso in carico i dipendenti in forza presso l'istituto e quindi i conseguenti costi relativi alle ferie non godute e il TFR. Tale valore è presente nei crediti ed è stato indicato separatamente in bilancio in base all'esigibilità (entro e oltre l'esercizio successivo). Si rileva inoltre che tale credito è esigibile entro i cinque anni.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 270.038 (Euro 345.201 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	341.061	(74.475)	266.586
Assegni	-	252	252
Denaro e altri valori in cassa	4.140	(940)	3.200
Totale disponibilità liquide	345.201	(75.163)	270.038

Ratei e risconti attivi

I risconti attivi sono pari a Euro 73.449 (Euro 62.118 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Assicurazioni	10.278
Abbonamenti	1.281
Canone di assistenza	805
Affitti passivi	15.751
Spese pubblicità	172
Servizi diversi	43.572
Spese fidejussioni	41
Contributo di revisione	1.549
TOTALE	73.449

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	41.767	(41.767)	-
Risconti attivi	20.351	53.098	73.449
Totale ratei e risconti attivi	62.118	11.331	73.449

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 253.011 (Euro 335.355 nel precedente esercizio).

Il numero dei soci è pari a 3 e nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha deliberato una dimissione di soci. Il capitale sociale non ha rilevato variazioni in quanto nonostante il decremento per l'uscita di un socio ha subito un incremento per la capitalizzazione del ritorno dei soci dell'anno precedente.

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
Capitale	27.500	-	-		27.500
Riserva legale	85.896	14.079	-		99.975
Altre riserve					
Riserva straordinaria	175.029	31.444	-		206.473
Varie altre riserve	(1)	-	1		(2)
Totale altre riserve	175.028	31.444	1		206.471
Utile (perdita) dell'esercizio	46.931	(46.931)	-	(80.934)	(80.934)
Totale patrimonio netto	335.355	(1.408)	1	(80.934)	253.012

Fondi per rischi e oneri

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	-	42.754
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	7.901	7.901
Totale variazioni	7.901	7.901
Valore di fine esercizio	7.901	7.901

Di seguito si espone il dettaglio:

- Euro 7.901: trattasi di un fondo costituito a fronte di rischi derivanti da una causa in corso. La somma si ritiene adeguata alle spese legali che, con ogni probabilità, rimarranno a carico della cooperativa.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 689.303 (Euro 126.140 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	126.140
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	689.303
Totale variazioni	689.303
Valore di fine esercizio	689.303

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Si rileva che la formazione del debito deriva dall'acquisizione del ramo d'azienda effettuato nel corso dell'esercizio 2019 che ha comportato l'accollamento del fondo liquidazione personale dei dipendenti acquisiti per il quale la cooperativa ha attualmente un credito dei confronti dell'ente cedente.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 823.982 (Euro 559.695 nel precedente esercizio) e sono esigibili entro l'esercizio in corso per l'importo di euro 794.029 e oltre l'esercizio per l'importo di euro 29.953.

Per quanto riguarda i debiti oltre si rileva che nell'esercizio 2019 con la UBI Banca è stato stipulato un finanziamento per la partenza di un nuovo intervento di attività. L'importo complessivo ottenuto dalla cooperativa è di euro 36.600 da rimborsare entro il 25/06/2023.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	12.269	23.388	35.657	5.704	29.953
Debiti verso fornitori	282.465	72.543	355.008	355.008	-
Debiti tributari	41.267	13.149	54.416	54.416	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	50.817	58.889	109.706	109.706	-
Altri debiti	172.877	96.318	269.195	269.195	-
Totale debiti	559.695	264.287	823.982	794.029	29.953

Di seguito il dettaglio dei debiti iscritti a bilancio:

Debiti esigibili entro l'esercizio

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:	
5.704	Finanziamento UBI
5.704	TOTALE
I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:	
256.764	debiti v/fornitori
98.244	debiti v/fornitori fatture da ricevere
355.008	TOTALE
I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
43.307	erario c/IRPEF dipendenti
9.376	erario c/IRPEF autonomi
1.473	erario c/imposta rivalutazione TFR
260	erario c/ritenute diverse
54.416	TOTALE
I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:	
101.453	debiti v/INPS
5.170	debiti per INAIL
1.825	debiti v/fondo sanitario
1.258	debiti v/fondo pensione
109.706	TOTALE
Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono	
102	debiti per ritenute sindacali
248	debiti per anticipi clienti
156.517	debiti v/dipendenti c/stipendi
111.878	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
450	debiti diversi
269.195	TOTALE
Debiti esigibili oltre l'esercizio	
I debiti v/banche oltre i 12 mesi ma entro 5 anni comprendono:	
29.953	Finanziamento UBI
29.953	TOTALE

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 7.052 (Euro 5.017 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	3.397	(3.325)	72
Risconti passivi	1.620	5.360	6.980
Totale ratei e risconti passivi	5.017	2.035	7.052

Nello specifico si rilevano le seguenti voci:

Ratei passivi	
Ratei passivi canoni assistenza	<u>72</u>
Totale	72
Risconti Passivi	
Risconti passivi proventi su utenze	3.501
Risconti passivi contributi c/eserc.	3.334
Ricavi anticipati per servizi	<u>145</u>
Totale	6.980

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad Euro 3.796.971 ed è così composto:

	Esercizio corrente
Ricavi vendite e prestazioni	3.717.269
Altri ricavi e proventi	79.702
Totali	3.796.971

Negli altri ricavi sono comprese le sopravvenienze attive per Euro 4.643 relative a rettifiche di esercizi precedenti.

Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta ad Euro 3.024.301 ed è così composto:

Voce	Importo
Costi per materie prime e consumo	176.115
Costi per servizi	1.597.090
Costi per godimento beni di terzi	84.370
Costi per il personale	1.971.786
Ammortamenti e svalutazioni	39.673
Variazioni delle rimanenze	-46.947
Oneri diversi di gestione	54.688
TOTALE	3.876.775

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per Euro 4.480 relative ad errate imputazioni di esercizi precedenti.

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

Imposte correnti differite e anticipate

Le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili.

Le imposte differite passive non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee imponibili.

La cooperativa nell'esercizio in oggetto non ha accantonato l'imposta **IRAP** per l'esenzione prevista dalla Regione Lombardia in quanto trattasi di cooperativa sociale quindi ONLUS di diritto; in merito all' **IRES** non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2019, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- Dati sull'occupazione
- Compensi, anticipazioni e crediti ad amministratori e sindaci
- Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 9)
- Informazioni sulle operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis c.c.)
- Informazioni sugli accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter c. c.)
- Informazioni relative agli strumenti derivati ex art. 2427-bis C.C.
- Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497- bis c. 4 C.C.)
- Azioni proprie e di società controllanti possedute, acquistate o alienate nell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona (art. 2428 c. 3 n. 3, 4)
- Società cooperative: informazioni di cui agli artt. 2513 (mutualità prevalente) e 2545-sexies (ristorni)
- Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite (art. 2427 c. 1 n. 22-septies).

Dati sull'occupazione

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

	Numero medio
Impiegati	0
Altri dipendenti	65
Totale Dipendenti	65

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

Come risulta da apposita delibera di assemblea dei soci, gli amministratori non hanno percepito alcun compenso con riguardo all'esercizio in commento.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi amministratori.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non presenti.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.)

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 non sono state effettuate operazioni atipiche e inusuali che per significatività e rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Natura e obiettivo economico di accordi non risultanti dallo stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter C.C.)

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C.C.

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

Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari derivati (art.2427-bis c.1 n.1 C.C.)

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Informazioni sulla società o l'ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497-bis C.C.)

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

Azioni proprie e di società controllanti

Ai sensi dell'articolo 2428 del codice civile comma 3 e 4 si precisa che:

- la società non possiede azioni proprie, neppure indirettamente;
- la società non possiede, direttamente o indirettamente, azioni o quote di società controllanti;

- nel corso dell'esercizio la società non ha posto in essere acquisti o alienazioni di azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona.

Società cooperative: informazioni di cui agli articoli 2513 e 2545-sexies

Si rileva, oltre alle informazioni sulla mutualità prevalente (art.2513) descritte all'inizio della presente nota integrativa, che ai sensi dell'articolo 2545-sexies la cooperativa per l'esercizio 2019 non ha distribuito ristorni.

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

Si rileva in merito all'emergenza causata dal COVID 19, che la cooperativa non ha interrotto la propria attività; ha subito delle limitazioni per quanto riguarda il centro medico mentre ha continuato a mantenere le prese in carico già presenti per quanto concerne il servizio assistenziale andando ad implementare le indicazioni ricevute dall'ATS.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, stabiliti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2018, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, la Società non ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, superiori a Euro 10.000, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che la perdita di esercizio pari a Euro 80.934 (80.934,27) venga coperta integralmente con la riserva straordinaria indivisibile e art.12 legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione e proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Il Presidente del Consiglio d'Amministrazione.

Stefano Ghilardi.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.