

COOPERATIVA SOCIALE ARCOBALENO S.P.A.

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA F.BELLI 8 - 27051 - CAVA MANARA - PV
Codice Fiscale	01967560184
Numero Rea	PV 235154
P.I.	01967560184
Capitale Sociale Euro	5.350 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVE
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000
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	A118896

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	0	300
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	300
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.541	5.251
7) altre	220.842	288.014
Totale immobilizzazioni immateriali	224.383	293.265
II - Immobilizzazioni materiali		
2) impianti e macchinario	47.424	49.009
3) attrezzature industriali e commerciali	81.905	53.389
4) altri beni	202.645	220.284
Totale immobilizzazioni materiali	331.974	322.682
Totale immobilizzazioni (B)	556.357	615.947
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	110.286	83.986
Totale rimanenze	110.286	83.986
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.076.413	1.343.790
Totale crediti verso clienti	1.076.413	1.343.790
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	328.575	445.357
Totale crediti tributari	328.575	445.357
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	244.605	10.238
Totale crediti verso altri	244.605	10.238
Totale crediti	1.649.593	1.799.385
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	456.116	259.026
2) assegni	23.691	15.189
3) danaro e valori in cassa	3.148	744
Totale disponibilità liquide	482.955	274.959
Totale attivo circolante (C)	2.242.834	2.158.330
D) Ratei e risconti	32.244	249.913
Totale attivo	2.831.435	3.024.490
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	5.350	5.425
IV - Riserva legale	42.300	42.300
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	77.373	101.491
Totale altre riserve	77.373	101.491
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	19.831	(24.121)

Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
Totale patrimonio netto	144.854	125.095
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	32.911	32.911
Totale fondi per rischi ed oneri	32.911	32.911
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	67.492	67.614
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	45.976
esigibili oltre l'esercizio successivo	443.759	522.940
Totale debiti verso banche	443.759	568.916
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	(1.461)	120
Totale acconti	(1.461)	120
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	711.444	961.525
Totale debiti verso fornitori	711.444	961.525
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	103.188	94.283
Totale debiti tributari	103.188	94.283
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	228.950	217.254
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	228.950	217.254
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	312.195	297.724
esigibili oltre l'esercizio successivo	555.580	475.550
Totale altri debiti	867.775	773.274
Totale debiti	2.353.655	2.615.372
E) Ratei e risconti	232.523	183.498
Totale passivo	2.831.435	3.024.490

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.396.204	9.997.816
5) altri ricavi e proventi		
altri	164.050	31.441
Totale altri ricavi e proventi	164.050	31.441
Totale valore della produzione	10.560.254	10.029.257
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	902.466	964.182
7) per servizi	1.680.451	1.468.273
8) per godimento di beni di terzi	2.693.553	2.609.344
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.712.127	3.606.918
b) oneri sociali	965.861	923.993
c) trattamento di fine rapporto	253.159	248.689
e) altri costi	97.356	60.205
Totale costi per il personale	5.028.503	4.839.805
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	72.255	31.156
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	59.528	54.166
Totale ammortamenti e svalutazioni	131.783	85.322
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(26.301)	(26.354)
14) oneri diversi di gestione	117.476	99.747
Totale costi della produzione	10.527.931	10.040.319
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	32.323	(11.062)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	286	31
Totale proventi diversi dai precedenti	286	31
Totale altri proventi finanziari	286	31
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	12.778	13.090
Totale interessi e altri oneri finanziari	12.778	13.090
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(12.492)	(13.059)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	19.831	(24.121)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	19.831	(24.121)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2018 31-12-2017

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	19.831	(24.121)
Interessi passivi/(attivi)	12.492	13.059
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(8)	2.828
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	32.315	(8.234)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	131.783	85.322
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	131.783	85.322
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	164.098	77.088
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(26.300)	(26.354)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	267.377	(282.567)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(251.662)	458.234
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	217.669	(213.582)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	49.025	68.300
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(82.513)	(107.866)
Totale variazioni del capitale circolante netto	173.596	(103.835)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	337.694	(26.747)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(12.492)	(13.059)
Altri incassi/(pagamenti)	79.908	14.556
Totale altre rettifiche	67.416	1.497
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	405.110	(25.250)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(68.657)	(63.605)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.372)	(317.875)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(72.029)	(381.480)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(45.976)	45.976
Accensione finanziamenti	(79.181)	173.042
Mezzi propri		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-	(751)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(125.157)	218.267
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	207.924	(188.463)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	259.026	434.276
Assegni	15.189	13.760
Danaro e valori in cassa	744	1.486
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	274.959	449.522
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	456.116	259.026

Assegni	23.691	15.189
Danaro e valori in cassa	3.148	744
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	482.955	274.959

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2018 evidenzia un utile netto pari a € 19.831 contro una perdita di € 24.121 dell'esercizio precedente.

Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio

Il presente bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alle norme civilistiche e fiscali ed è costituito:

- dallo stato patrimoniale (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2424 e 2424 bis c.c.);
- dal conto economico (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2425 e 2425 bis c.c.);
- dal rendiconto finanziario (compilato in conformità ai criteri previsti dall' art. 2425 ter c.c.);
- dalla presente nota integrativa (compilata in conformità all'art. 2427 e 2427 bis c.c.)

DECRETO LEGISLATIVO 139/2015

A seguito del recepimento della Direttiva 2013/34/UE, attuata con il decreto legislativo 18 agosto 2015, n. 139 e pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 205 del 4 settembre 2015, risultano modificati i criteri di valutazione, i principi generali del bilancio, gli schemi di bilancio e i documenti da cui lo stesso è costituito.

Le modifiche introdotte dal D.Lgs. n. 139/15, in recepimento della Direttiva n. 34/13, hanno interessato numerosi aspetti del presente bilancio d'esercizio e precisamente:

Modifiche ai principi di redazione del bilancio (postulato della rilevanza)

Per la redazione del presente bilancio, ai sensi dell'artt. 2423 del codice civile, non occorre rispettare gli obblighi previsti in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa di bilancio quando gli effetti della loro inosservanza sono irrilevanti ai fini della rappresentazione veritiera e corretta.

Modifiche ai principi di redazione del bilancio (postulato della sostanza economica)

Ai sensi del rinnovato art. 2423-bis del codice civile, gli eventi ed i fatti di gestione sono stati rilevati sulla base della loro sostanza economica e non sulla base degli aspetti meramente formali.

Modifiche agli schemi di bilancio

Le modifiche apportate agli artt. 2424, 2424-bis, 2425 e 2425-bis del codice civile hanno determinato il cambiamento degli schemi di bilancio. I punti interessati sono:

- Area straordinaria del Conto economico: nella nuova formulazione dell'art. 2425, a seguito dell'eliminazione dell'intera macroclasse E) (voci 20 e 21), relativa all'area straordinaria, i proventi e gli oneri straordinari sono indicati all'interno delle voci A5 e B14.
- Cespiti destinati alla vendita e beni obsoleti: le immobilizzazioni materiali nel momento in cui sono destinate all'alienazione sono riclassificate nell'attivo circolante e quindi valutate al minore tra il valore netto contabile e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato (articolo 2426, numero 9, comma 1, codice civile). I beni destinati alla vendita non sono più oggetto di ammortamento (OIC 16 punto 75).

Si rimanda al paragrafo di dettaglio per le informazioni dedicate a tali voci.

Ordine di esposizione

Nella presente Nota integrativa le informazioni sulle voci di Stato patrimoniale e Conto economico sono esposte secondo l'ordine delle voci nei rispettivi schemi (art. 2427 c. 2 c.c. e OIC n. 12). Il testo della presente nota integrativa viene redatto nel rispetto della nuova classificazione, così come recepito nella nuova tassonomia.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 c.c., da altre disposizioni del decreto legislativo n. 127/1991 o da altre leggi in materia societaria.

Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel presente documento non è stato effettuato alcun raggruppamento o alcuna omissione nelle voci previste dagli schemi obbligatori ex articoli 2424 e 2425 del Codice civile, fatto salvo che per quelle precedute da numeri arabi o lettere minuscole, omesse in quanto non movimentate nell'importo in entrambi gli esercizi inclusi nel presente bilancio e comunque presumibilmente non rilevanti anche nei prossimi esercizi, con riferimento al settore specifico di attività e alla oggettiva realtà operativa della società, oltre che in ossequio al disposto dell'articolo 4, par. 5, della IV Direttiva CEE, che statuisce il divieto di indicare le cosiddette "voci vuote".

Per fornire informazioni utili alla valutazione finanziaria della società, è stato inoltre predisposto il rendiconto finanziario come espressamente previsto dal c.c..

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8, Dlgs n. 213/98 e dall'articolo 2423, comma 5 del Codice Civile, secondo le seguenti modalità.

Il bilancio è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio della continuità aziendale e non sussistono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa in bilancio.

Lo Stato patrimoniale e il Conto economico sono predisposti in unità di euro; il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di euro, ai dati di bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante un arrotondamento, per eccesso o per difetto, in linea con quanto previsto dal Regolamento (Ce), applicato alle voci che già non rappresentassero somme o differenze di altri valori di bilancio.

La quadratura dei prospetti di bilancio, conseguente al suddetto passaggio, è stata realizzata allocando i differenziali dello Stato patrimoniale nella posta contabile, denominata "Varie altre riserve", iscritta nella voce "AVI) Altre riserve", e quelli del Conto economico, alternativamente, in "A05) Altri ricavi e proventi" o in "B14) Oneri diversi di gestione" senza influenzare pertanto il risultato di esercizio e consentendo di mantenere la quadratura dei prospetti di bilancio (così come previsto anche nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 106 /E/2001).

I dati della Nota integrativa sono parimenti espressi in unità di euro e, con riguardo ai prospetti e alle tabelle ivi contenuti, in considerazione dei differenziali di arrotondamento, si è provveduto a inserire apposite integrazioni ove richiesto da esigenze di quadratura dei saldi iniziali e finali con quelli risultanti dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico.

Attività della società

L'attività della cooperativa quale gestore diretto di RSA è iniziata nel 2003. Da tale data ha sempre gestito la Residenza Sanitaria in Cava Manara denominata "Arcobaleno" di circa 130 posti letto per ospiti autosufficiente e non, oltre al centro diurno. Nel maggio del 2013 è stata inaugurata la Residenza Sanitaria Assistenziale attigua alla "storica" denominata "Arcobaleno Plus". La struttura di circa 80 posti è anch'essa gestita direttamente dalla cooperativa unitamente ai quattro palazzine di tre piani fuori terra con 57 minialloggi protetti.

Nel corso del 2018 è stata inaugurata una mini struttura di 14 mini alloggi protetti con la capacità ricettiva massima di 24 ospiti.

La cooperativa si è avvalsa del lavoro dei soci lavoratori, oltre a dipendenti non soci e alle prestazioni mediche di professionisti esterni anch'essi non soci che hanno prestato la propria opera sotto forma di collaborazione professionale.

La società è cooperativa sociale di produzione lavoro iscritta nell'apposito elenco presso la regione Lombardia delle cooperative sociali nella tipologia A iscritta con decreto regionale del 24 gennaio 2003 n.573. Inoltre è a mutualità prevalente ai sensi l'articolo 2512 codice civile comma 1 numero 2, ed è stata iscritta nell'apposito registro tenuto presso la Camera di Commercio di Pavia il giorno 25 marzo 2005.

Come prescritto dall'articolo 2513 comma 1 lettera b) si espone la tabella dimostrativa della prevalenza del costo del lavoro relativo ai soci rispetto al costo totale della voce B9 del conto economico:

SCOMPOSIZIONE VOCE B9 - COSTO DEL PERSONALE

	Socio	non Soci	% riferibile ai Soci	Condizioni di prevalenza	costi da bilancio
Retribuzioni lorde	2.164.634	1.547.493			3.712.127
Oneri sociali	530.524	435.337			965.861
Quota TFR	143.033	110.127			253.160
Altri costi del personale	72.779	24.577	57,89%	si	97.356
TOTALE	2.910.970	2.117.534			5.028.504

Valutazioni

Il bilancio di esercizio è stato redatto nell'osservanza delle disposizioni di leggi vigenti, interpretate ed integrate dai principi contabili di riferimento in Italia emanati dall' OIC e, ove mancanti, da quelli emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB).

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'azienda.

I criteri di classificazione e di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2018 non si discostano dai medesimi utilizzati nei precedenti esercizi, come richiesto dall'art. 2423 bis c.c.

I criteri di valutazione applicati per la redazione del presente bilancio di esercizio sono tutti conformi al disposto dell'articolo 2426 del Codice civile.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Si dà atto che nel corso dell'esercizio non sono stati erogati crediti, né sono state prestate garanzie a favore dei membri del Consiglio di amministrazione o del Collegio sindacale, come pure non ne esistono al termine dello stesso.

Con specifico riferimento alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico, Vi esponiamo, nelle sezioni seguenti, i criteri di valutazione applicati, integrati con prospetti di movimentazione che riportano le principali variazioni intervenute nell'esercizio appena concluso e le consistenze finali.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La società non vanta nei confronti dei soci crediti per versamenti ancora dovuti e già richiamati. I versamenti dovuti al 31 dicembre 2017 sono stati effettuati nel corso del 2018.

Nel prospetto allegato si riporta il dettaglio del valore di inizio e fine esercizio e delle variazioni avvenute nell'esercizio:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	300	(300)	0
Totale crediti per versamenti dovuti	300	(300)	0

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Criteri di valutazione adottati

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Le spese pluriennali sono state capitalizzate solo a condizione che potessero essere "recuperate" grazie alla redditività futura dell'impresa e nei limiti di questa.

Riduzioni di valore di immobilizzazioni immateriali

Si precisa, in primo luogo, come tutte le immobilizzazioni immateriali siano state sottoposte al processo d'ammortamento.

Per quanto concerne la "prevedibile durata economica utile" si rimanda a quanto illustrato in merito ai criteri di valutazione adottati.

In particolare, si ribadisce come il valore d'iscrizione in bilancio non superi quello economicamente "recuperabile", tenuto conto della futura produzione di risultati economici, della prevedibile durata utile e, per quanto rilevante, del valore di mercato.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Movimentazione delle immobilizzazioni

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2018 risultano pari a € 224.383.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	5.251	288.014	293.265
Valore di bilancio	5.251	288.014	293.265
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	3.372	-	3.372
Ammortamento dell'esercizio	5.083	67.173	72.256
Totale variazioni	(1.711)	(67.173)	(68.884)
Valore di fine esercizio			
Costo	8.623	288.014	296.637
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.083	67.172	72.255
Valore di bilancio	3.541	220.842	224.383

Immobilizzazioni materiali

Criteri di valutazione adottati

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio secondo il criterio generale del costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori e degli eventuali altri oneri sostenuti per porre i beni nelle condizioni di utilità per l'impresa, oltre a costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

In relazione al metodo di ammortamento adottato per assicurare una razionale e sistematica imputazione del valore del cespite sulla durata economica, è stato assunto il metodo delle quote costanti, per il quale si è reputato che le aliquote ordinarie di ammortamento di cui al D.M. 31 dicembre 1988 ben rappresentino i criteri sopra descritti.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico.

Macchinari ed attrezzature

I macchinari e attrezzature, nonché i mobili e gli arredi, sono iscritti in base al costo di acquisto, incrementato dei dazi sulla importazione, delle spese di trasporto e dei compensi relativi al montaggio ed alla posa in opera dei cespiti.

Impianti

Gli impianti reperiti sul mercato sono iscritti al costo di acquisizione, comprensivo degli oneri di trasporto e installazione sostenuti per la messa in uso dei cespiti.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Movimentazione delle immobilizzazioni

Per le immobilizzazioni materiali si allega apposito prospetto che indica, per ciascuna voce, i costi storici, i precedenti ammortamenti e le precedenti rivalutazioni e svalutazioni, i movimenti intercorsi nell'esercizio, i saldi finali nonché il totale delle rivalutazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2018 risultano pari a € 331.974.

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	87.757	170.123	430.643	688.523
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	38.748	116.733	210.360	365.841
Valore di bilancio	49.009	53.389	220.284	322.682
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	9.031	48.626	11.000	68.657
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	(163)	-	(163)
Ammortamento dell'esercizio	10.617	20.273	28.638	59.528
Totale variazioni	(1.586)	28.516	(17.638)	9.292
Valore di fine esercizio				
Costo	96.788	218.749	441.643	757.180
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	49.365	136.843	238.998	425.206
Valore di bilancio	47.424	81.905	202.645	331.974

Operazioni di locazione finanziaria

Con riferimento ai beni condotti in forza di contratti di locazione finanziaria, in ossequio alla previsione contenuta nell'articolo 2427, n. 22), del Codice civile, sono state redatte le seguenti tabelle, dalle quali è possibile, tra l'altro, evincere:

- il valore attuale dei canoni non ancora scaduti: nonché del prezzo di riscatto, determinati utilizzando tassi di interesse pari all'onere finanziario effettivo riconducibile a ogni singolo contratto;

- l'onere finanziario effettivo di competenza dell'esercizio;

- il valore complessivo al quale i beni oggetto di locazione finanziaria sarebbero stati iscritti alla data di chiusura dell'esercizio, qualora fossero stati considerati immobilizzazioni, con separata indicazione di ammortamenti, rettifiche e riprese di valore che sarebbero stati stanziati nell'esercizio.

	Importo
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	47.727
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	9.004

La tabella che segue riporta inoltre una rielaborazione delle voci di bilancio, secondo una rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria fondata sul cosiddetto metodo "finanziario", in luogo di quello "patrimoniale" invece utilizzato negli schemi contabili imposti dagli articoli 2424 e 2425 del Codice civile, così come previsto anche dal principio contabile internazionale IAS n. 17.

Operazioni di locazione finanziaria - Rielaborazione dei prospetti di bilancio

	Valori di bilancio	Variazioni	Dati rielaborati
STATO PATRIMONIALE			
ATTIVO			
B) IMMOBILIZZAZIONI			
II) Immobilizzazioni materiali			
2) Impianti e macchinario	47.424	0	47.424
3) Attrezzature industriali e commerciali	81.905	0	81.905
4) Altri beni	202.645	0	202.645
Totale immobilizzazioni materiali	331.974	0	331.974
C) ATTIVO CIRCOLANTE			
II) Crediti			
4-bis) Crediti tributari			
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	328.575	0	328.575
Totale crediti tributari	328.575	0	328.575
D) RATEI E RISCONTI			
Ratei e risconti attivi	32.244	0	32.244
PASSIVO			
A) PATRIMONIO NETTO			
VII) Altre riserve	77.373	-22.563	54.810
IX) Utile / Perdita dell'esercizio	19.831	16.763	36.594
D) DEBITI			
12) debiti tributari			
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	103.188	5.800	108.988
Totale debiti tributari	103.188	5.800	108.988
E) RATEI E RISCONTI			
Ratei e risconti passivi	232.523	0	232.523

CONTO ECONOMICO			
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
8) per godimento di beni di terzi	2.693.553	-82.157	2.611.396
10) ammortamenti e svalutazioni			
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	59.528	47.727	107.255
14) Oneri diversi di gestione	117.476	2.863	120.339
Variazione costi della produzione	10.527.931	-31.567	10.496.364
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
17) Interessi e altri oneri finanziari			
- per debiti verso altri soggetti	12.778	9.004	21.782
Variazione risultato prima delle imposte	19.831	22.563	42.394
22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	5.800	5.800
23) UTILE / PERDITA DELL'ESERCIZIO	19.831	16.763	36.594

Attivo circolante

Rimanenze

Rimanenze finali materie prime - semilavorati - materiali di consumo - merci

Le rimanenze finali sono date da materiali di consumo: farmaci, parafarmaci, alimenti e altri materiali come pulizia ecc. . Al 31 dicembre 2018 ammontano a euro 110.286.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo ottenuto rettificando il valore nominale con il relativo fondo svalutazione (tassato e non tassato) ritenuto adeguato alle perdite ragionevolmente prevedibili.

La svalutazione dei crediti tiene quindi conto di tutte le singole situazioni già manifestatesi, o desumibili da elementi certi e precisi, che possono dar luogo a perdite.

Nel presente bilancio non sono iscritti crediti di durata residua superiore ai cinque anni.

Crediti commerciali

I crediti di natura commerciale nei confronti della clientela, sia in forma documentale sia in forma cartolare, ammontano a € 1.076.413

E' stato accantonato un Fondo rischi su crediti è pari a € 32.911 a copertura dei crediti clienti per i quali si sono intraprese azioni per la riscossione.

Gli accantonamenti effettuati nell'esercizio al fondo rischi su crediti ammontano a € 0.

Non è stato necessario ad accantonare altre somme nell'esercizio in chiusura.

Altri crediti verso terzi

I crediti vantati nei confronti dei rimanenti soggetti terzi, quali l'erario, i dipendenti, gli altri debitori riportati negli schemi di bilancio, sono valutati al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nel prospetto che segue si è proceduto alla esposizione delle variazioni dei crediti rispetto all'esercizio precedente, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.343.790	(267.377)	1.076.413	1.076.413
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	445.357	(116.782)	328.575	328.575
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.238	234.367	244.605	244.605
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.799.385	(149.792)	1.649.593	1.649.593

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano a € 482.955 e sono rappresentate dai saldi attivi dei depositi e dei conti correnti vantati dalla società alla data di chiusura dell'esercizio per € 456.116, da assegni per € 23.691 e dalle consistenze di denaro e di altri valori in cassa per € 3.148 iscritte al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	259.026	197.090	456.116
Assegni	15.189	8.502	23.691
Denaro e altri valori in cassa	744	2.404	3.148
Totale disponibilità liquide	274.959	207.996	482.955

Ratei e risconti attivi

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

Le suindicate voci vengono dettagliate nel seguente prospetto:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	249.913	(217.669)	32.244
Totale ratei e risconti attivi	249.913	(217.669)	32.244

Per un elenco analitico dei ratei e dei risconti attivi si vedano le tabelle seguenti:

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il capitale sociale, ammontante a € 5.350 è così composto :

Numero azioni 214 del valore nominale di € 25 cad.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Le variazioni significative intervenute nel corso dell'esercizio nella composizione del patrimonio netto sono rilevabili nell' apposito prospetto riportato di seguito:

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	5.425	-	75		5.350
Riserva legale	42.300	-	-		42.300
Altre riserve					
Varie altre riserve	101.491	-	24.118		77.373
Totale altre riserve	101.491	-	24.118		77.373
Utile (perdita) dell'esercizio	(24.121)	24.121	-	19.831	19.831
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-		0
Totale patrimonio netto	125.095	24.121	24.193	19.831	144.854

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	5.350	versamenti	
Riserva legale	42.300	utili periodi precedenti	a) e b)
Altre riserve			
Varie altre riserve	77.373	utili periodi precedenti	a) e b)
Totale altre riserve	77.373		
Totale	125.023		

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

Riclassificazione fiscale delle voci del patrimonio netto

DESCRIZIONE	Totale	di cui per riserve /versamenti di capitale (art. 47 co. 5 TUIR)	di cui per riserve di utili	di cui per riserve in sospensione d'imposta	di cui per riserve di utili in regime di trasparenza
Capitale sociale	5.350		5.350		
Riserva legale	42.300		42.300		
Varie altre riserve	77.373		77.373		

Le Altre Riserve sono interamente costituite da utili indivisibili ai sensi della Legge 904/77.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire costi presunti, perdite o debiti, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

7/c) Fondo rischi su crediti.

Tali stanziamenti non hanno natura rettificativa e possono pertanto fronteggiare solo rischi eventuali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto viene versato direttamente all'INPS . L'importo del fondo a bilancio è rappresentato dagli accantonamenti effettuati prima dell'entrata in vigore della Legge Finanziaria 2007 . Pertanto il fondo non viene incrementato e i decrementi sono dati dalle dimissioni dell'esercizio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di fine rapporto ammonta a € 67.492 ed è congruo secondo i dettami dei principi contabili, in quanto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti in carico alla data di chiusura del bilancio.

Tale importo è iscritto al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR maturata, ai sensi dell'art. 2120 del Codice civile, successivamente al 1° gennaio 2001, così come previsto dall'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 47/2000.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	67.614
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	122
Totale variazioni	(122)
Valore di fine esercizio	67.492

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione.

Debiti verso terzi

I debiti di natura commerciale sono esposti al valore nominale, al netto degli sconti concessi.

Variazioni e scadenza dei debiti

Nel prospetto che segue si è proceduto alla esposizione delle variazioni dei debiti rispetto all'esercizio precedente, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	568.916	(125.157)	443.759	0	443.759
Acconti	120	(1.581)	(1.461)	(1.461)	-
Debiti verso fornitori	961.525	(250.081)	711.444	711.444	-
Debiti tributari	94.283	8.905	103.188	103.188	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	217.254	11.696	228.950	228.950	-
Altri debiti	773.274	94.501	867.775	312.195	555.580
Totale debiti	2.615.372	(261.717)	2.353.655	1.354.316	999.339

Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

I ratei ed i risconti passivi vengono iscritti in bilancio per rispettare l'esigenza di rilevare i costi di competenza dell'esercizio in chiusura, esigibili nell'esercizio successivo, ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, con competenza nell'esercizio successivo.

Le suindicate voci vengono dettagliate nelle seguenti tabelle:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	183.498	49.025	232.523
Totale ratei e risconti passivi	183.498	49.025	232.523

Per un elenco analitico dei ratei e dei risconti attivi si vedano le tabelle seguenti:

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

I ricavi sono interamente prodotti nel territorio nazionale.

Si fornisce un dettaglio della voce di sintesi "Altri ricavi e proventi" nella tabella che segue:

Dettaglio voce A5 - Altri ricavi e proventi

DESCRIZIONE	31/12/2018	31/12/2017
Plusvalenze ordinarie	8	0
Altri ricavi e proventi diversi	364	151
Proventi di natura o incidenza eccezionali:		
b) Altri proventi straordinari		
- insussistenza sopravvenuta di spese e /o passività	-1.180	0
- altri proventi straordinari	164.268	31.216
TOTALE	163.460	31.367

Costi della produzione

Si fornisce un dettaglio della voce di sintesi "Oneri diversi di gestione" nella tabella che segue:

Dettaglio voce B14 - Oneri diversi di gestione

DESCRIZIONE	31/12/2018	31/12/2017
Imposte deducibili	29.113	53.315
IMU	0	1.405
Omaggi e spese di rappresentanza	2.182	9.485
Oneri e spese varie	14.427	18.736
Minusvalenze ordinarie	0	2.828
Altri costi diversi	16.501	7.800
Oneri di natura o incidenza eccezionali:		
c) Altri oneri straordinari		
- altri oneri straordinari	55.254	3.084
TOTALE	117.477	96.653

Proventi e oneri finanziari

Gli interessi passivi dell'esercizio ammontano a € 12.778 e si riferiscono a interessi passivi bancari.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Di seguito si riporta inoltre una tabella contenente la composizione degli interessi ed altri oneri finanziari alla fine dell'esercizio corrente:

Interessi e altri oneri finanziari (art. 2427 n. 12 c.c.) - Composizione voce

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi passivi su mutui	8.182
Interessi passivi bancari	3.507
TOTALE	11.689

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

Nella predisposizione del bilancio d'esercizio è stato rispettato il principio di competenza economica, in base al quale, in bilancio, le imposte sul reddito devono essere computate e rilevate in modo da realizzare la piena correlazione temporale con i costi e i ricavi che danno luogo al risultato economico di periodo.

Imposte sul reddito dell'esercizio

La cooperativa è cooperativa sociale a mutualità prevalente e non è assoggettata a IRES ed è esentata dall'imposta IRAP.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Di seguito si illustra la situazione analitica del personale dipendente nel corso dell'esercizio appena trascorso.

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

La società è amministrata da un consiglio composto da 5 membri che non percepiscono compensi specifici per la carica. Il revisore unico percepisce un compenso professionale di euro 3.000 .

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale - art. 2427 n. 22-ter c.c

La società non ha stipulato accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si rilevano fatti straordinari intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato dell'esercizio

Signori Soci,

Vi proponiamo di approvare il bilancio della Vostra Società chiuso al 31/12/2018, comprendente la Situazione Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa.

In merito all'utile dell'esercizio pari a euro 19.831 si propone di destinarlo nel seguente modo :

- a Fondo Mutualistico per € 595
- alla Riserva legale per € 3.966
- a Riserva indivisibile Legge 904/77 per € 15.270 .

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

Il sottoscritto amministratore dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali della società.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Pavia autorizza dal Ministero delle Finanze - Agenzia delle Entrate - DRE Lombardia n 3/3973/2001 del 27/07/2001 .

Pavia, 11 aprile 2019

L'organo amministrativo.

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Firmato NAPOLITANO CARMINE

"Firma digitale"

Il sottoscritto Carmine Napolitano amministratore , ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

il sottoscritto amministratore dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico, e la presente nota integrativa, sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Firmato (Carmine Napolitano)

"Firma digitale"