

GASPARINA DI SOPRA SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BALILLA 13 - 24058 ROMANO DI LOMBARDIA (BG)
Codice Fiscale	01428720161
Numero Rea	BG 000000206919
P.I.	01428720161
Capitale Sociale Euro	84.707 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	872000
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	A114006

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	100
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	23.553	19.113
II - Immobilizzazioni materiali	1.608.167	1.549.639
III - Immobilizzazioni finanziarie	12.854	10.354
Totale immobilizzazioni (B)	1.644.574	1.579.106
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	3.900	3.844
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	966.148	1.169.445
Totale crediti	966.148	1.169.445
IV - Disponibilità liquide	492.516	131.607
Totale attivo circolante (C)	1.462.564	1.304.896
D) Ratei e risconti	27.005	20.880
Totale attivo	3.134.143	2.904.982
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	84.707	88.007
III - Riserve di rivalutazione	237.834	237.834
IV - Riserva legale	228.925	213.335
VI - Altre riserve	927.681	892.866
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	132.834	51.964
Totale patrimonio netto	1.611.981	1.484.006
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	460.611	414.693
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	714.520	621.605
esigibili oltre l'esercizio successivo	250.499	373.826
Totale debiti	965.019	995.431
E) Ratei e risconti	96.532	10.852
Totale passivo	3.134.143	2.904.982

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.078.730	2.870.728
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	111.608	85.135
altri	33.676	11.440
Totale altri ricavi e proventi	145.284	96.575
Totale valore della produzione	3.224.014	2.967.303
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	263.043	313.946
7) per servizi	571.241	416.720
8) per godimento di beni di terzi	43.790	48.107
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.463.605	1.438.904
b) oneri sociali	379.906	381.352
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	209.451	188.116
c) trattamento di fine rapporto	117.567	102.091
e) altri costi	91.884	86.025
Totale costi per il personale	2.052.962	2.008.372
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	88.221	66.361
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.510	5.287
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	79.711	61.074
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	4.650	5.606
Totale ammortamenti e svalutazioni	92.871	71.967
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(56)	(871)
14) oneri diversi di gestione	59.398	41.542
Totale costi della produzione	3.083.249	2.899.783
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	140.765	67.520
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	145	36
Totale proventi diversi dai precedenti	145	36
Totale altri proventi finanziari	145	36
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	8.076	15.592
Totale interessi e altri oneri finanziari	8.076	15.592
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(7.931)	(15.556)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	132.834	51.964
21) Utile (perdita) dell'esercizio	132.834	51.964

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2021

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio 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.

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.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2021, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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.

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c. c.).

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, siamo a indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo della cooperativa viene precisato dallo statuto all'articolo 3 e rileva che La Cooperativa, conformemente alla legge 381/91, non ha scopo di lucro; suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, lett. a) della legge 381/91.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce.

Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e lo sviluppo socio economico e culturale delle comunità, deve cooperare attivamente, con altri enti cooperativi, altre imprese ed imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scala locale, nazionale e internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali, operando di preferenza nell'ambito territoriale della provincia di Bergamo, mediante il coinvolgimento delle risorse della comunità, e in special modo volontari, fruitori dei servizi ed enti con finalità di solidarietà sociale, attuando in questo modo - grazie anche all'apporto dei soci lavoratori - l'autogestione responsabile dell'impresa.

La Cooperativa opera in forma mutualistica e senza fini speculativi tramite la gestione in forma associata dell'impresa che ne è l'oggetto, dando continuità di occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali.

La Cooperativa può operare anche con terzi.

A norma della legge 142/01 e successive modificazioni il socio di cooperativa stabilisce con la propria adesione o successivamente all'instaurazione del rapporto associativo un ulteriore rapporto di lavoro, in forma subordinata o autonoma o in qualsiasi altra forma, consentita dalla legislazione vigente con cui contribuisce al raggiungimento dello scopo sociale.

Attività svolte

La cooperativa opera nel campo della solidarietà sociale, attraverso la gestione di servizi socio-educativi prevalentemente rivolti a persone con problemi di tossico dipendenza. L'attività viene svolta attraverso la gestione di comunità rivolte alla conoscenza reciproca con un percorso di disintossicazione progressivo; inoltre tramite l'accreditamento regionale sono gestiti anche degli appartamenti protetti successivi alla disintossicazione. Sempre nell'ambito assistenziale in appalto con un consorzio, la cooperativa svolge anche assistenza domiciliare a favore di utenti con disagio fisico e psichico. La cooperativa con l'attività svolta di pulizia, di lavori agricoli e di altri servizi cura l'inserimento lavorativo di persone in condizioni di svantaggio.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis Codice Civile)

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

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Criteri di valutazione applicati

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa 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.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Si rileva che le immobilizzazioni immateriali includono gli oneri straordinari sostenuti per due immobili di terzi in utilizzo per l'attività. Le aliquote adottate sono riferite alla durata del contratto di affitto.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Oneri manutenzione beni di terzi	20,00%

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in base all'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Immobili	3%
Impianti	15%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Attrezzature	20%
Autovetture	25%

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

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto

(comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Crediti

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale al netto del fondo svalutazione crediti tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 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".

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.

Nella voce risulta iscritto il credito d'imposta sorto a fronte dei costi sostenuti per la sanificazione dei locali di lavoro.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono costituite dal materiale e dai beni relativi alla normale attività della società e sono valutate in bilancio al minore fra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzazione desumibile dal mercato. La valutazione delle rimanenze di magazzino al minore fra costo e valore di realizzazione è stata effettuata in costanza di applicazione dei metodi di valutazione

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 par. 86 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.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio 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.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Altre informazioni**Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)**

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 11-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche). Si rilevano comunque di seguito i seguenti parametri:

	Esercizio 2020		Esercizio 2021	
Costo del lavoro soci (voce B9)	€ 902.644	42,13%	€ 999.943	44,38%
Costo del lavoro soci (voce B7)	€ -			
Costo del lavoro terzi (voce B9)	€ 1.105.726	57,87%	€ 1.053.019	55,62%
Costo del lavoro terzi (voce B7)	€ 134.024		€ 199.939	
Totale costo del lavoro	€ 2.142.394	100,00%	€ 2.252.901	100,00%

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

Ammissione e dimissione soci

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2021 con riguardo ai rapporti con i soci:

Numero dei soci al 31/12/2020	n. 42
Domande di ammissione pervenute nel 2021	n. 0
Domande di ammissione accolte nel 2021	n. 0
Recessi di soci pervenuti nel 2021	n. 3
Recessi di soci accolti nel 2021	n. 3
Totale soci al 31/12/2021	n. 39

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Tale voce non rileva crediti verso soci al 31/12/2021. Si rileva il prospetto di variazione rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	100	(100)	-
Totale crediti per versamenti dovuti	100	(100)	0

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota Integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	60.262	2.482.698	10.354	2.553.314
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	41.149	933.059		974.208
Valore di bilancio	19.113	1.549.639	10.354	1.579.106
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	12.950	138.239	2.500	153.689
Ammortamento dell'esercizio	8.510	79.711		88.221
Totale variazioni	4.440	58.528	2.500	65.468
Valore di fine esercizio				
Costo	73.212	2.620.937	12.854	2.707.003
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	49.659	1.012.770		1.062.429
Valore di bilancio	23.553	1.608.167	12.854	1.644.574

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Tale voce è composta totalmente dagli oneri di manutenzione straordinaria relativi a immobili di terzi. Si rileva, nell'esercizio in oggetto, l'incremento delle manutenzioni pari a euro 12.950.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Per la suddetta voce al costo storico si rilevano incrementi relativi all'acquisizione di fabbricati euro 50.071 (ristrutturazione), impianti euro 29.930, macchine d'ufficio elettroniche euro 2.397, attrezzature euro 30.870 e arredi euro 24.971. La variazione in diminuzione del valore netto degli immobilizzi materiali è esclusivamente relativa agli ammortamenti dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione CSA Coesi	26
Partecipazione Consorzio CGM	1.549
Partecipazione BCC	29
Partecipazione Consorzio CUM SORTIS	8.750
Partecipazione Consorzio SBAM	2.500
TOTALE	12.854

Si rileva, rispetto all'esercizio precedente, una variazione in aumento di euro 2.500 corrispondente all'acquisizione della partecipazione al Consorzio SBAM.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	10.354	10.354
Valore di bilancio	10.354	10.354
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	2.500	2.500
Totale variazioni	2.500	2.500
Valore di fine esercizio		
Costo	12.854	12.854
Valore di bilancio	12.854	12.854

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio rileva un valore di euro 1.462.564. Si rileva una variazione in aumento di euro 157.668 rispetto all'esercizio precedente.

Rimanenze

In merito alle rimanenze si rileva il seguente prospetto di variazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	3.844	56	3.900
Totale rimanenze	3.844	56	3.900

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.117.950	(207.104)	910.846	910.846
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	20.875	21.133	42.008	42.008
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30.620	(17.326)	13.294	13.294
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.169.445	(203.297)	966.148	966.148

I crediti al 31/12/2021 risultano così costituiti:

Crediti esigibili entro l'esercizio

- Crediti verso clienti

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/clienti	580.772
Crediti v/clienti per fatture da emettere	347.601
Fondo svalutazione crediti	-17.527
TOTALE	910.846

Crediti tributari

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/erario per ritenute	4.817
Crediti v/erario per IVA	37.191
TOTALE	42.008

Crediti verso altri

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/INAIL	222
Crediti v/enti per cauzioni	3.743
Crediti v/soci per rimborsi	4.175
Crediti diversi	5.154
TOTALE	13.294

Non si rilevano crediti esigibili oltre l'esercizio successivo.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2021 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	-	358.815	-
Denaro e altri valori in cassa	-	2.094	-
Totale disponibilità liquide	131.607	360.909	492.516

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	43	(43)	-
Risconti attivi	20.837	6.168	27.005
Totale ratei e risconti attivi	20.880	6.125	27.005

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per acquisti	1.310
Risconti attivi per assicurazioni	8.613
Risconti attivi per canoni manutenzione	171
Risconti attivi per canoni affitto	5.573
Risconti attivi per canoni noleggio	120
Risconti attivi per assistenza software	1.216
Risconti attivi per interessi passivi	949
Risconti attivi per costi leva civica	3.000
Risconti attivi per contributo di revisione	1.547
Risconti attivi per costi diversi	4.506
TOTALE	27.005

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, numeri 4, 7 e 7-bis, Codice Civile)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il 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	88.007	-	3.300		84.707
Riserve di rivalutazione	237.834	-	-		237.834
Riserva legale	213.335	15.590	-		228.925
Altre riserve					
Riserva straordinaria	892.866	34.816	-		927.682
Totale altre riserve	892.866	34.816	-		927.681
Utile (perdita) dell'esercizio	51.964	(51.964)	-	132.834	132.834
Totale patrimonio netto	1.484.006	(1.558)	3.300	132.834	1.611.981

Il Capitale Sociale, pari ad Euro 84.707, ha rilevato rispetto all'esercizio precedente, una variazione in diminuzione per il recesso di 3 soci; l'incremento della riserva legale indivisibile legge 904/77 e l'incremento della riserva straordinaria indivisibile legge 904/77 (corrispondente all'importo totale delle altre riserve) corrisponde totalmente alla destinazione dell'utile d'esercizio 2020 al netto della quota del 3% del fondo mutualistico legge 59/92.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e di distribuzione: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. Art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	414.693
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	117.567
Utilizzo nell'esercizio	71.649

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	45.918
Valore di fine esercizio	460.611

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, numero 6, 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
Debiti verso banche	447.885	(76.749)	371.136	120.637	250.499	89.517
Debiti verso altri finanziatori	10.151	9.444	19.595	19.595	-	-
Debiti verso fornitori	155.239	(11.862)	143.377	143.377	-	-
Debiti tributari	26.502	15.651	42.153	42.153	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	77.616	1.277	78.893	78.893	-	-
Altri debiti	278.038	31.827	309.865	309.865	-	-
Totale debiti	995.431	(30.412)	965.019	714.520	250.499	89.517

I debiti al 31/12/2021 risultano così costituiti:

Debiti esigibili entro l'esercizio successivo:

Debiti verso banche

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche c/c	67
Debiti v/banche mutui	120.570
TOTALE	120.637

Debiti verso altri finanziatori

Descrizione	Importo in Euro
Debiti per finanziamenti da terzi	19.595
TOTALE	19.595

Debiti verso fornitori

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/fornitori	63.836
Debiti v/fornitori per fatture da ricevere	79.541
TOTALE	143.377

Debiti tributari

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/erario imposta sostitutiva rivalutazione TFR	2.011
Debiti v/erario ritenute lavoro dipendente	37.456
Debiti v/erario ritenute lavoro autonomo	2.686

TOTALE	42.153
---------------	---------------

- Debiti verso istituti di previdenza

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/INPS	66.831
Debiti v/INAIL	1.409
Debiti v/altri istituti previdenza	10.653
TOTALE	78.893

- Debiti verso altri

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/dipendenti c/retribuzioni	124.745
Debiti v/dipendenti c/ferie	150.545
Debiti v/soci c/rimborsi	9.342
Debiti v/sindacati per ritenute	922
Debiti diversi	24.311
TOTALE	309.865

- **Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo:**

Debiti verso banche

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche mutui	250.499
TOTALE	250.499

Si rileva che l'importo dei debiti esigibili oltre l'esercizio comprende l'importo di euro 89.517 relativo a quelli esigibili oltre i cinque anni.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Come richiesto dall'art. 2427 c.1 n. 6, nel prospetto precedente è stato indicato anche l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del c. 1 n. 6 dell'art. 2427 C.C., si segnala che esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Nel rispetto delle informazioni richieste dal principio contabile OIC 19, il seguente prospetto fornisce i seguenti dettagli:

Creditore	Tipologia di debito	Scadenza	Durata residua capitale finanziato superiore ai 5 anni (SI-NO)	Garanzia reale prestata	Importo Iniziale	Modalità di rimborso
UBI Banca	Mutuo ipotecario	28/06 /2026	NO	Ipoteca su immobile (Euro 460.000)	Euro 230.000	Mensile
Banca BCC			SI	Ipoteca su immobile	Euro 124.000	Mensile

	Mutuo Ipotecario	14/05 /2030		(Euro 248.000)		
Banca BCC	Mutuo Ipotecario	25/05 /2030	SI	Ipoteca su Immobile (Euro 248.000)	Euro 124.000	Mensile

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	7.626	(2.756)	4.870
Risconti passivi	3.226	88.436	91.662
Totale ratei e risconti passivi	10.852	85.680	96.532

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ratei passivi assicurazioni	3.319
Ratei passivi assistenza software	63
Ratei passivi costi diversi	1.488
TOTALE	4.870

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti passivi contributi c/esercizio	46.566
Risconti passivi contributi c/ristrutturazione fabbricati	43.426
Risconti passivi prestazioni servizi	1.670
TOTALE	91.662

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi per vendite merci	75.769
Ricavi per servizi assistenziali	2.994.807
Ricavi per servizi lavorazione conto terzi	8.154
TOTALE	3.078.730

Negli altri ricavi e proventi sono compresi:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi c/esercizio	111.608
Proventi per affitti attivi	5.600
Proventi per abbuoni attivi	40
Sopravvenienze attive	26.680
Contributi c/immobili per ristrutturazione	1.356
Totale	145.284

Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta a Euro 3.083.249 evidenziando una variazione in aumento di Euro 183.466 rispetto all'esercizio precedente ed è così composto:

Costi di produzione	Importo in Euro
6) per materie prime, consumo e merci	263.043
7) per servizi	571.241
8) per godimento beni di terzi	43.790
9) per il personale	2.052.962
10) ammortamento e svalutazioni	92.871
11) variazione delle rimanenze	(56)
14) oneri diversi di gestione	59.398
Totale	3.083.249

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari sono così ripartiti:

Proventi finanziari	Importo in Euro
Interessi attivi su c/c bancari	145
TOTALE	145

Negli altri ricavi e proventi sono compresi:

Oneri finanziari	Importo in Euro
Interessi passivi bancari	2.213
Interessi passivi mutui	4.967
Interessi passivi finanziamenti diversi	896
Totale	8.076

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

Nel presente bilancio non sono presenti gli accantonamenti delle imposte correnti in quanto in merito all'IRAP è stata applicata l'esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia mentre in merito all'IRES la cooperativa ha applicato l'agevolazione ai sensi dell'articolo 11 DPR 601/73; in merito all'articolo 11, la cooperativa essendo nel parametro del costo dei soci superiore al 50% di tutti gli altri costi ha ottenuto l'esenzione totale del reddito.

Per l'esercizio 2021 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio di fiscalità corrente o differita, poiché non vi sono i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

	Numero medio
Impiegati	56
Operai	8
Totale Dipendenti	64

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori.

	Sindaci
Compensi	7.200

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile, si rileva la presenza di un'ipoteca del valore di euro 460.000 relativa a un immobile acquistato con mutuo bancario per l'importo di euro 230.000; tale dato è indicato anche, nel presente bilancio, al punto dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2018, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, la cooperativa ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati; si rileva il seguente prospetto riepilogativo:

Titolo Misura	Tipo Misura	Titolo Progetto	Importo
BANDO DI CONCORSO "SVILUPPO D'IMPRESA" PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER PER LA REALIZZAZIONE DI INTERVENTI DI ASSISTENZA E CONSULENZA A SOSTEGNO DELLE MPMI DELLA PROVINCIA DI BERGAMO - ANNO 2021	Regime di aiuti	BANDO SVILUPPO D'IMPRESA 2021	2.625
Regolamento per i fondi interprofessionali per la formazione continua per la concessioni di aiuti di stato esentati ai sensi del regolamento CE n. 651/2014 e in regime de minimis ai sensi del regolamento CE n.1407/2013	Regime di aiuti	POTENZIARE LE COMPETENZE DEGLI OPERATORI DELLA STRUTTURA DI ACCOGLIENZA SOCIO-SANITARIA	11.975
Regime quadro nazionale sugli aiuti di Stato - COVID 19 (Artt. 54 - 61 del DL Rilancio come modificato dall'art. 62 del DL 104/2020)	Regime di aiuti	Bando PID Misura B anno 2020	8.050

avviso pubblico per l'adozione di piani aziendali di smart working	Regime di aiuti	Adozione del piano aziendale di Smart working	22.450
Erogazione 5 x mille			1.656

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 all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2021	Euro	132.833,70
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	39.850,11
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	88.998,58
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	3.985,01

Nota integrativa, parte finale

A complemento della sezione `Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del codice civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

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.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Fabio Mario Loda