

SOTTOSOPRA SOC. COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31/12/2021

Dati anagrafici	
Denominazione	SOTTOSOPRA SOC. COOP. SOC. ONLUS
Sede	VIA GRUMELLA 2/A 24020 PARRE (BG)
Capitale sociale	204.880,01
Capitale sociale interamente versato	no
Codice CCIAA	BG
Partita IVA	02888280167
Codice fiscale	02888280167
Numero REA	331363
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A122862

	31/12/2021	31/12/2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	32.360	34.060
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
II - Immobilizzazioni materiali	1.223.450	1.251.537
III - Immobilizzazioni finanziarie	20.516	13.016
Totale immobilizzazioni (B)	1.243.966	1.264.553
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	410.979	304.734
esigibili oltre l'esercizio successivo		
imposte anticipate		
Totale crediti	410.979	304.734
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide	75.305	59.061
Totale attivo circolante (C)	487.784	365.295
D) Ratei e risconti	15.376	4.449
Totale attivo	1.779.486	1.668.357
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	204.880	204.724
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	2.400	2.000
III - Riserve di rivalutazione		
IV - Riserva legale		
V - Riserve statutarie		
VI - Altre riserve		
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(76.335)	(37.663)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	11.761	(38.672)
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	142.706	130.389
B) Fondi per rischi e oneri		
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	479.598	424.899
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	452.290	458.497
esigibili oltre l'esercizio successivo	693.865	647.117
Totale debiti	1.146.155	1.105.614
E) Ratei e risconti	11.027	7.455
Totale passivo	1.779.486	1.668.357

	31/12/2021	31/12/2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.548.628	1.155.869
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	60.504	36.349
altri	49.822	46.703
Totale altri ricavi e proventi	110.326	83.052
Totale valore della produzione	1.658.954	1.238.921
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	25.357	18.026
7) per servizi	202.962	184.024
8) per godimento di beni di terzi	15.802	11.774
9) per il personale		
a) salari e stipendi	985.319	745.128
b) oneri sociali	259.686	202.253
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	93.750	72.018
c) trattamento di fine rapporto	89.121	66.833
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	4.629	5.185
Totale costi per il personale	1.338.755	1.019.399
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	43.771	10.272
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		2.698
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	43.771	7.574
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	43.771	10.272
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		6.070
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	9.734	18.019
Totale costi della produzione	1.636.381	1.267.584
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	22.573	(28.663)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		

altri		
Totale proventi da partecipazioni		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		164
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		164
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	38	7
Totale proventi diversi dai precedenti	38	7
Totale altri proventi finanziari	38	171
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	10.768	10.180
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.768	10.180
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.730)	(10.009)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	11.843	(38.672)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	82	
imposte relative a esercizi precedenti		
imposte differite e anticipate		
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	82	
21) Utile (perdita) dell'esercizio	11.761	(38.672)

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, 1° comma del Codice Civile.

Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'Ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della relazione sulla gestione.

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, co. 1, n. 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., 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.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci del al 31/12/2021, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2022, si stima che l'attività della nostra Cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

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.

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

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, si rileva che nella presente nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti dal presente paragrafo in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

Attività svolte

Nel rispetto dello statuto si elencano le attività della Cooperativa che hanno consentito ai soci, tramite la loro partecipazione attiva alla vita della Cooperativa, il raggiungimento degli scopi sociali.

La Cooperativa sviluppa la sua attività in servizi socio assistenziali ed educativi su due macrosettori: la disabilità e i minori.

Nel settore disabili nel 2021 ha gestito il centro socio educativo, l'assistenza domiciliare, l'assistenza scolastica ad alunni con disabilità e la comunità socio sanitaria per disabili a Parre.

Rispetto al settore minori gestisce un centro diurno, l'educativa domiciliare, la "Casa volante" centro per la famiglia.

Dal punto di vista delle attività di tipo B, di inserimento lavorativo di persone svantaggiate, la Cooperativa svolge i servizi di pulizia in alcune scuole ed uffici.

AREA DISABILI**Assistenza Scolastica**

Il servizio di assistenza educativa scolastica si svolge in regime di accreditamento e si è svolto regolarmente per tutto l'anno, con alcune riduzioni d'orario durante il periodo in cui le lezioni erano in DAD.

Centro socio educativo

Il centro socio educativo della Cooperativa è al momento l'unico CSE accreditato sul territorio. Il servizio nel 2021 è rimasto sempre aperto e con gradualità sono ripartite le diverse attività.

Tirocini riabilitativi risocializzanti

All'inizio del 2021 i TRR attivi erano 11, due dei quali si sono chiusi nel corso dell'anno.

Le giornate di presenza dei tirocinanti sono state 1554.

Struttura residenziale: CSS c come casa

Nel 2021 la struttura residenziale accoglieva inizialmente otto ospiti; a marzo c'è stato un nuovo inserimento e a luglio una dimissione. A dicembre c'è stato un inserimento in CSS ed un inserimento che doveva essere di due mesi come sollievo, ma poi si è trasformato nel 2021 in inserimento vero e proprio

Sad

Il servizio è gestito in regime di accreditamento in Associazione Temporanea d'impresa con le cooperative Aquilone (capofila), Generazioni Fa e da gennaio 2020 anche Itineris srl.

AREA MINORI**Centro Diurno Minori**

A fine anno 2021 il centro diurno accoglieva 8 minori, prevalentemente a part time (5 su 8), di cui uno proveniente da fuori Ambito, inviato dalla Società servizi Valle Seriana di Albino.

Assistenza Domiciliare Minori

Presenta 16 progetti attivi , negli Incontri protetti ci sono 13 progetti attivi .

ALTRI PROGETTI

Sono state svolte le seguenti progettualità:

Accompagnamento alle Equipe Educative degli oratori;

Collaborazione con scuole paritarie nella gestione dei servizi ausiliari e nel supporto educativo;

Progetto “Space lab”;

Progetti territoriali con Adolescenti: Bando estate insieme: nel 2021 la regione Lombardia ha bandito il bando estate insieme finanziando attività estive per i minori. La cooperativa è stata partner di diversi comuni: Clusone, Rovetta, Parre e Premolo per oltre 30.000 €. Rendicontati.

SERVIZIO PULIZIE (Area B)

Le attività di pulizie vengono svolte nei comuni di Parre, Ponte Nossa e presso la scuola dell’infanzia Galliccioli di Rovetta. A queste si aggiungono, non facenti parte del settore B, le pulizie erogate nei servizi della cooperativa: CSE, CDM e servizi ausiliari nelle scuole. I servizi di pulizia offrono l’occasione per inserire al lavoro persone con fragilità, peraltro non sempre certificate. Le ore complessive di pulizia sia interne ai servizi che presso terzi sono circa 6500.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c..)

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.

Criteria di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

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:

- 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 nè in qualità di controllata nè di collegata;
- la Cooperativa non ha crediti ma ha debiti oltre i cinque anni.

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.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate 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 attesi l'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 %
Costruzioni leggere	10 %
Attrezzature ind.li e comm.li	15 %
Macchine elettrom. d'uff.	20 %
Autocarri	20 %
Arredamento	15 %
Mobili e macch. ord. d'uff.	12 %
Telefoni cellulari	20 %

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

Immobilizzazioni finanziarie

Nella valutazione delle partecipazioni iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare le stesse al costo specificatamente sostenuto.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

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.

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.

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.

Attività finanziarie dell'attivo circolante

Le partecipazioni e i titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento di mercato.

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

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.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Sono commentati nella presente nota integrativa, secondo quanto stabilito dall'art. 2427, punto 9 del Codice Civile.

Le garanzie sono iscritte per un ammontare pari al valore della garanzia prestata.

I valori iscritti al momento della rilevazione iniziale, sono stati adeguati con riferimento alla data di redazione del bilancio.

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.

Nota integrativa, attivo**Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati			
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	34.060	(1.700)	32.360
Totale crediti per versamenti dovuti	34.060	(1.700)	32.360

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	21.795	1.459.674	13.016	1.494.485
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	21.795	208.137		229.932
Svalutazioni				
Valore di bilancio		1.251.537	13.016	1.264.553
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni		15.684	7.500	23.184
Riclassifiche (del valore di bilancio)				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)				
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio		43.771		43.771
Svalutazioni effettuate nell'esercizio				
Altre variazioni				
Totale variazioni		(28.087)	7.500	(20.587)
Valore di fine esercizio				
Costo	21.795	1.475.358	20.516	1.517.669
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	21.795	251.908		273.703
Svalutazioni				
Valore di bilancio		1.223.450	20.516	1.243.966

Immobilizzazioni immateriali

Alla data del 31/12/2021 i beni risultano totalmente ammortizzati.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.223.450	1.251.537	(28.087)

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è relativo all'acquisto di un nuovo automezzo. Sono state imputate le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
20.516	13.016	7.500

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano ad Euro 20.516 e risultano così composte:

Descrizione	Importo
Consorzio Solco del Serio	12.500
Consorzio CFI	516
CGM Finance	2.500
Deposito cauzionale su contratto di noleggio Olmedo Vehicles	5.000

Attivo circolante

Rimanenze

Non si rilevano rimanenze finali di magazzino.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
410.979	304.734	106.245

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	283.761	74.542	358.303	358.303		
Crediti verso imprese controllate iscritti						

nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.778	3.182	4.960	4.960		
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	19.195	28.521	47.716	47.716		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	304.734	106.245	410.979	410.979		

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

Descrizione	Importo
Crediti v/clienti entro 12 mesi	358.303
Crediti v/clienti	115.883
Fatture da emettere	249.958
Note credito da emettere	- 7.538
Crediti tributari entro 12 mesi	4.960
Erario c/IRES	694
Altri crediti tributari	2.973
Erario c/IVA	1.293
Altri crediti entro 12 mesi	47.716
Inail c/rimborsi	890
Fornitori c/acconti	500

Crediti per cauzioni	400
Crediti diversi	45.848
Arrotondamento stipendi	78

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.500	1.500	

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante pari ad Euro 1.500 si riferiscono al credito Lynxs. Con atto del 10/07/2018, la Cooperativa ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs (Legami di impresa per lo sviluppo) in qualità di impresa partecipante e l'impresa di riferimento è Berakah Società Cooperativa Sociale.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
75.305	59.061	16.244

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	54.032	21.107	75.139
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	5.028	(4.862)	166
Totale disponibilità liquide	59.061	16.244	75.305

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
15.376	4.449	10.927

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio		4.449	4.449
Variazione nell'esercizio		10.927	10.927
Valore di fine esercizio		15.376	15.376

La composizione ed i movimenti dei risconti attivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Canone di utilizzo licenze software	33
Noleggi	4.753
Assicurazioni	6.365
Oneri bancari	1.271
Contributo di revisione biennale	1.124
Altri interessi passivi e oneri finanz.	1.514
Formalità amministrative	316
Totale	15.376

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
142.706	130.389	12.317

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	204.724			208	52			204.880
Riserva da soprapprezzo delle azioni	2.000			400				2.400
Riserve di rivalutazione								

Riserva legale								
Riserve statutarie								
Riserva straordinaria								
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile								
Riserva azioni o quote della società controllante								
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni								
Versamenti in conto aumento di capitale								
Versamenti in conto futuro aumento di capitale								
Versamenti in conto capitale								
Versamenti a copertura perdite								
Riserva da riduzione capitale sociale								
Riserva avanzo di fusione								
Riserva per utili su cambi non realizzati								
Riserva da conguaglio utili in corso								
Varie altre riserve								
Totale altre riserve								
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi								

Utili (perdite) portati a nuovo	(37.663)			(38.672)				(76.335)
Utile (perdita) dell'esercizio	(38.672)		38.672				11.761	11.761
Perdita ripianata nell'esercizio								
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio								
Totale patrimonio netto	130.389		38.672	(38.064)	52		11.761	142.706

I decrementi del capitale sociale si riferiscono al recesso di n. 2 soci.

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di n. 6 soci e all'aumento quote di n. 1 socio.

L'incremento della riserva sovrapprezzo quote si riferisce al versamento effettuato da n. 4 soci.

L'incremento della voce "perdite portate a nuovo" si riferisce alla destinazione della perdita d'esercizio dell'anno 2020.

Perdite esercizio in corso al 31/12/2020 – sospensione degli effetti di legge cui agli artt. 2446, secondo e terzo comma, 2447, 2482-bis, quarto, quinto e sesto comma, 2482-ter, 2484, primo comma, numero 4) del codice civile

L'art. 6 del DL 23/2020, convertito dalla L. 5 giugno 2020, n. 40 e modificato dall' art. 1 della L. n. 178 del 30/12/2020, ha previsto la sospensione degli effetti previsti dai citati articoli di legge in caso di perdite sociali di entità tale da richiedere provvedimenti urgenti da parte della società.

Tale norma ha l'evidente finalità di evitare che diverse società siano costrette ad assumere provvedimenti straordinari quali la riduzione e l'aumento del capitale sociale, la trasformazione societaria o addirittura si trovino nella condizione di doversi sciogliere a causa di perdite generatesi nel periodo della pandemia da Covid-19.

Al fine di rendere la necessaria informativa alle parti interessate, il comma 4 del citato art. 6, prevede che "Le perdite di cui ai commi da 1 a 3 devono essere distintamente indicate nella nota integrativa con specificazione, in appositi prospetti, della loro origine nonché delle movimentazioni intervenute nell'esercizio".

Il prospetto che segue dà evidenza dell'entità delle perdite dell'esercizio 2020 che beneficiano del regime di sospensione in oggetto in relazione al patrimonio netto complessivo:

	Saldo al 31/12/2021
Capitale sociale	204.880
Riserva legale	
Altre Riserve	2.400
Utili (perdite) di esercizi precedenti	(76.335)
Utili (perdita) dell'esercizio	11.761
Totale patrimonio netto	142.706
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizio 2020 (residuo)	38.672

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
479.598	424.899	54.699

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	424.899
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	70.954
Utilizzo nell'esercizio	16.255
Altre variazioni	
Totale variazioni	54.699
Valore di fine esercizio	479.598

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.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate e destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n.252 del 5 Dicembre 2005.

Debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.146.155	1.105.614	40.541

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti	68.569	(3.675)	64.894		64.894	
Debiti verso banche	675.184	84.725	759.909	141.185	618.724	169.280
Debiti verso altri finanziatori		13.770	13.770	3.522	10.248	
Acconti		9.426	9.426	9.426		
Debiti verso fornitori	136.787	(81.466)	55.321	55.321		
Debiti rappresentati da titoli di credito						

Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	6.287	14.749	21.036	21.036		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	42.805	12.345	55.150	55.150		
Altri debiti	175.982	(9.332)	166.650	166.650		
Totale debiti	1.105.614	40.541	1.146.155	452.290	693.866	169.280

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

Descrizione	Importo
Debiti v/soci oltre 12 mesi - entro 5 anni	64.894
Soci c/prestiti	64.156
Debiti v/soci per interessi	738
Debiti v/banche entro 12 mesi	141.185
Finanziamento CGM n.1567	46.154
Finanziamento CGM n.1567 (spese/interessi)	2.330
Finanziamento INTESA ex n. 4/31087788 UBI BANCA	41.839
Finanziamento INTESA ex n. 4/31093628 UBI BANCA	17.570
Finanziamento n. 521092 BANCA INTESA	24.852
Finanziamento n. 596449 BANCA INTESA	8.440
Debiti v/banche oltre 12 mesi	618.724
Finanziamento BPER n.8877	30.000
Finanziamento CGM n.1567	73.077
Finanziamento INTESA ex n. 4/31087788 UBI BANCA	272.977
Finanziamento INTESA ex n. 4/31093628 UBI BANCA	119.021
Finanziamento n. 521092 BANCA INTESA	123.649
Debiti v/altri finanziatori entro 12 mesi	3.522
Finanziamento FCA Bank	3.522
Debiti v/altri finanziatori oltre 12 mesi	10.248
Finanziamento FCA Bank	10.248
Acconti entro 12 mesi	9.426
Clients c/anticipi	9.426
Debiti v/fornitori entro 12 mesi	55.321
Debiti v/fornitori	20.089
Fatture da ricevere	35.727
Note credito da ricevere	-495
Debiti tributari entro 12 mesi	21.036
Erario c/imposta sost. riv. TFR	2.205
Erario c/rit. lav. dipendente	17.231
Erario c/rit. lavoro autonomo	1.208
Regioni c/rit. add. irpef	210
Comuni c/rit. add. irpef	35

Erario c/Irpef 1012	147
Debiti v/istit. previdenziali e di sic. entro 12 mesi	55.150
Debiti v/INPS lav.dip.	51.539
Debiti v/INPS lav.aut.	140
Debiti v/INPS per rateazione	2.083
INAIL c/contributi	1.183
Debiti v/Coop.Salute	205
Altri debiti entro 12 mesi	166.650
Dipendenti c/retribuzioni	95.918
Dipendenti c/oneri mat.non liq.	59.921
Ritenute sindacali	81
Debiti per prest.occasionali	1.120
Soci c/rimborsi	130
Debiti v/fondi pensione	2.759
Debiti diversi	6.721

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

Di seguito si evidenziano i debiti scadenti oltre i 12 mesi ed oltre i 5 anni

Descrizione	Importo
Debiti v/banche oltre 12 mesi - oltre 5 anni	169.280
Finanziamento n. 8877 BPER	626
Finanziamento INTESA ex n. 4/31087788 UBI BANCA	105.201
Finanziamento INTESA ex n. 4/31093628 UBI BANCA	46.784
Finanziamento n. 521092 BANCA INTESA	16.669

Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci (superiore a 50 soci)

La Cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio, il 31/12/2021, il patrimonio è di ammontare pari ad euro 142.706, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 64.894 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra Cooperativa, nel rispetto peraltro della soglia massima statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente, la Cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle Società Cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 64.894;

Ammontare del patrimonio (composto come esposto sopra) alla data di chiusura del presente esercizio: 142.706;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,45.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat+Dm/I)/Ai$, $(142.706+1.173.464)/1.243.966$ è pari a 1,06.

Per favorire la comprensione dell'informazione, l'indice di struttura finanziaria <1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
11.027	7.455	3.572

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	5.875	1.580	7.455
Variazione nell'esercizio	1.441	2.131	3.572
Valore di fine esercizio	7.316	3.711	11.027

La composizione ed i movimenti dei ratei passivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Interessi passivi su mutui	7.316

La composizione ed i movimenti dei risconti passivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Omaggi da fornitori	1.324
Contributi c/esercizio	2.387

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.658.954	1.238.921	420.033

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.548.628	1.155.869	392.759
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	110.326	83.052	27.274
Totale	1.658.954	1.238.921	420.033

I ricavi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.548.628
Merci c/vendite	284
Prestazioni di servizi	1.548.344
Altri ricavi e proventi vari	110.326
Contributi c/esercizio	14.304
Altri contributi COVID	2.973
Contributi c/esercizio da enti pubblici	43.227
Risarcimenti danni	2.850
Abbuoni e arr. attivi	6
Sopravv. attive rettifiche contab. eserc.prec.	2.416
Omaggi da fornitori	256
Proventi per liberalità	39.194
Proventi per contributo 5xmille	5.100

L'iscrizione del contributo avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirlo, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva; in particolare, si ritiene che vi sia ragionevole certezza nel momento in cui esiste una delibera formale di approvazione, da parte dell'ente, degli investimenti eseguiti erogazione e di attribuzione/erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.636.381	1.267.584	368.797

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	25.357	18.026	7.331
Servizi	202.962	184.024	18.938
Godimento di beni di terzi	15.802	11.774	4.028
Salari e stipendi	985.319	745.128	240.191

Oneri sociali	259.686	202.253	57.433
Trattamento di fine rapporto	89.121	66.833	22.288
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	4.629	5.185	(556)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali		2.698	(2.698)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	43.771	7.574	36.197
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime		6.070	(6.070)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	9.734	18.019	(8.285)
Totale	1.636.381	1.267.584	368.797

La voce "oneri diversi di gestione" ricomprende sopravvenienze passive indeducibili pari ad Euro 373 relative a rettifiche di poste iscritte negli esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
(10.730)	(10.009)	(721)

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni		164	(164)
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	38	7	31
(Interessi e altri oneri finanziari)	(10.768)	(10.180)	(588)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(10.730)	(10.009)	(721)

Nell'esercizio si rilevano proventi finanziari per Euro 38 di cui:

- Euro 38 interessi attivi bancari

Nell'esercizio si rilevano oneri finanziari per Euro 10.768 di cui:

- Euro 8.175 interessi passivi su mutui
- Euro 766 interessi passivi relativi al prestito soci
- Euro 746 interessi passivi indeducibili
- Euro 1.080 interessi passivi diversi

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

Ricavi/costi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
82		82

Imposte	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Imposte correnti:	82		82
IRES	82		82
IRAP			
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	82		82

Sono state stanziare le imposte di competenza dell'esercizio.

La Cooperativa, essendo Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. n.10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia;

IRES: agevolazione utile detassato ai sensi della Legge n. 904/77.

Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabile.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	44	40	4
Operai	4	3	1
Altri			
Totale	48	43	5

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 sono stati erogati compensi ai componenti del collegio sindacale, come indicato nel prospetto seguente:

	Amministratori	Sindaci
Compensi		10.192
Anticipazioni		
Crediti		
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate		

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

- Fondo di garanzia rilasciato dalla Banca del Mezzogiorno per Euro 160.000;
- Impegni di firma rilasciati da Banca Prossima per Euro 20.000;
- Ipoteca su mutuo ipotecario INTESA S.PAOLO ex UBI Banca per Euro 480.000.

Si segnala che la Cooperativa ha acceso un finanziamento bancario di Euro 30.000 con garanzia statale - COVID19 Fondo di garanzia PMI aiuto di stato.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come di seguito riportato:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
CCIAA Bergamo	1.784,40	Voucher Bando Sviluppo Impresa
Comune di Clusone	170,12	Contributo per attività svolta nella fase critica della pandemia COVID-19
Servizi Socio Sanitari Val Seriana	4.500,44	Bando conciliazione
Agenzia delle Entrate	2.973,00	Credito d'imposta contributo perequativo Art.1, c.16 DL. 73/2021
Comune di Parre	114,32	Contributo statale Dpcm 24-09-20 sostegno attività economica
Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi	4.187,63	Contributo cre-minicre Bossico
Comune di Clusone	4.000,00	Contributo Fondo Sociale Regionale
Ministero del lavoro e delle politiche sociali	5.099,18	Contributo 5 x mille anno 2019/2020

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2021.

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Cooperativa ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea che l'utile dell'esercizio pari ad Euro 11.760,73 venga destinato come segue:

- Euro 352,82 a Fondo Mutualistico L. 59/92
- Euro 11.407,91 a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77

Contestualmente si propone di azzerare le riserve appena costituite a copertura parziale delle perdite ante-2020.

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. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. n.318/1942 e successive modifiche).

	Esercizio 2021		Esercizio 2020	
Costo del lavoro soci (B7)	16.073		13.011	
Costo del lavoro soci (B9)	538.109		431.076	
Totale costo del lavoro verso soci	554.182	40,48%	444.087	42,47%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	14.165		13.251	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	800.645		588.323	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	814.810	59,52%	601.574	57,53%
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>1.368.992</i>	<i>100 %</i>	<i>1.045.661</i>	<i>100 %</i>

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 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2020	n. 70
domande di ammissione pervenute nel 2021	n. 6
domande di ammissione accolte nel 2021	n. 6
recessi di soci pervenuti nel 2021	n. 2
recessi di soci accolti nel 2021	n. 2
Totale soci al 31/12/2021	n. 74

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della 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 società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

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. n. 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
(Mazzoleni Sara)