

LAVORARE INSIEME COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	PASSAGGIO DELLA COSTITUZIONE 1 - 24011 ALME' (BG)
Codice Fiscale	01603020163
Numero Rea	BG 000000221431
P.I.	01603020163
Capitale Sociale Euro	79.640
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
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	A114226

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	100	75
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	100	75
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	1.042
5) avviamento	19.988	22.212
7) altre	500.626	548.022
Totale immobilizzazioni immateriali	520.614	571.276
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.450.628	2.453.811
2) impianti e macchinario	1.239	0
3) attrezzature industriali e commerciali	28.279	27.906
4) altri beni	246.738	234.919
Totale immobilizzazioni materiali	2.726.884	2.716.636
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	106.863	323.879
Totale partecipazioni	106.863	323.879
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	431.278	453.455
esigibili oltre l'esercizio successivo	216.912	0
Totale crediti verso altri	648.190	453.455
Totale crediti	648.190	453.455
Totale immobilizzazioni finanziarie	755.053	777.334
Totale immobilizzazioni (B)	4.002.551	4.065.246
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	43.284	34.321
Totale rimanenze	43.284	34.321
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.828.456	2.618.781
Totale crediti verso clienti	2.828.456	2.618.781
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	92.243	113.956
Totale crediti tributari	92.243	113.956
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	36.836	94.362
esigibili oltre l'esercizio successivo	94.603	0
Totale crediti verso altri	131.439	94.362
Totale crediti	3.052.138	2.827.099
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.631.728	1.065.894

3) danaro e valori in cassa	7.195	5.860
Totale disponibilità liquide	2.638.923	1.071.754
Totale attivo circolante (C)	5.734.345	3.933.174
D) Ratei e risconti	83.919	78.436
Totale attivo	9.820.915	8.076.931
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	79.640	89.683
IV - Riserva legale	473.864	347.129
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	3.510.452	144.645
Totale altre riserve	3.510.452	144.645
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	3.220.475
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	466.048	127.821
Totale patrimonio netto	4.530.004	3.929.753
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	511.952	245.413
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	85.661	90.082
Totale debiti verso soci per finanziamenti	85.661	90.082
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	474.207	395.613
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.425.182	1.352.912
Totale debiti verso banche	1.899.389	1.748.525
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	74.213	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	245.000	0
Totale debiti verso altri finanziatori	319.213	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	688.152	563.733
Totale debiti verso fornitori	688.152	563.733
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	94.655	58.293
Totale debiti tributari	94.655	58.293
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	334.758	217.873
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	334.758	217.873
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.125.327	986.939
Totale altri debiti	1.125.327	986.939
Totale debiti	4.547.155	3.665.445
E) Ratei e risconti	231.804	236.320
Totale passivo	9.820.915	8.076.931

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.151.131	8.339.556
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	119.703	92.902
altri	251.476	216.508
Totale altri ricavi e proventi	371.179	309.410
Totale valore della produzione	12.522.310	8.648.966
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	364.116	295.556
7) per servizi	2.729.267	1.985.549
8) per godimento di beni di terzi	370.217	251.389
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.987.321	4.094.337
b) oneri sociali	1.719.458	1.029.525
c) trattamento di fine rapporto	455.219	371.707
e) altri costi	38.759	30.814
Totale costi per il personale	8.200.757	5.526.383
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	62.642	59.485
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	160.889	156.910
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	14.244	13.163
Totale ammortamenti e svalutazioni	237.775	229.558
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(8.963)	(21.731)
14) oneri diversi di gestione	115.725	221.286
Totale costi della produzione	12.008.894	8.487.990
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	513.416	160.976
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	574	329
Totale proventi diversi dai precedenti	574	329
Totale altri proventi finanziari	574	329
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	43.060	33.484
Totale interessi e altri oneri finanziari	43.060	33.484
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(42.486)	(33.155)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	470.930	127.821
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.882	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.882	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	466.048	127.821

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	466.048	127.821
Imposte sul reddito	4.882	0
Interessi passivi/(attivi)	42.486	33.155
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	507.447	160.976
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	455.219	371.707
Ammortamenti delle immobilizzazioni	223.531	216.395
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	-	13.163
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	678.750	601.265
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.186.197	762.241
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(8.963)	(21.731)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(203.707)	(869.512)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	124.419	(53.467)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(5.483)	3.978
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(4.516)	2.680
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	445.044	(387.737)
Totale variazioni del capitale circolante netto	346.794	(1.325.789)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.532.991	(563.548)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(42.486)	(33.155)
(Imposte sul reddito pagate)	(4.839)	-
(Utilizzo dei fondi)	-	(37.000)
Altri incassi/(pagamenti)	(188.680)	(389.792)
Totale altre rettifiche	(236.005)	(459.947)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.296.986	(1.023.495)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(171.137)	-
Disinvestimenti	-	627.339
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(11.980)	(1.206)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	22.281	24.269
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(94.603)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(255.439)	650.402
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	90.809	(228.517)
Accensione finanziamenti	300.634	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(2.507)
Mezzi propri		

Aumento di capitale a pagamento	134.179	-
(Rimborso di capitale)	-	(26.161)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	525.622	(257.185)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.567.169	(630.278)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.065.894	1.695.142
Danaro e valori in cassa	5.860	6.890
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.071.754	1.702.032
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.631.728	1.065.894
Danaro e valori in cassa	7.195	5.860
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.638.923	1.071.754

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C., 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 presente bilancio. Come noto, nonostante il perdurare della pandemia derivante dal COVID-19, la nostra cooperativa ha redatto il bilancio relativo all'esercizio 2021 secondo il presupposto della continuità aziendale, dato che ha continuato a svolgere la propria attività senza subire sospensioni, interruzioni o altre limitazioni di rilievo.

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

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente.
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2021, è parte integrante del bilancio di esercizio, redatto in conformità alle norme del codice civile ed ai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

Raffrontando la somma dei valori specificati nella presente nota con la relativa voce sintetica di bilancio potrebbero talvolta risultare piccole differenze relative agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

ATTIVITA' SVOLTA

La cooperativa svolge attività socio assistenziale e socio sanitario.

Per la descrizione dettagliata delle attività sociali si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'articolo 2 della Legge 59/92).

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'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".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	75	25	100
Totale crediti per versamenti dovuti	75	25	100

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- le licenze software sono iscritti fra le attività al costo di acquisto. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- l'avviamento è relativo all'acquisto di un ramo d'azienda. L'ammortamento è stato calcolato in relazione alla residua possibilità di utilizzazione (18 esercizi).
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	56.918	40.000	828.560	925.478
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	55.876	17.788	280.538	354.202

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	1.042	22.212	548.022	571.276
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	3.209	-	17.777	20.986
Ammortamento dell'esercizio	1.042	2.224	59.376	62.642
Altre variazioni	(3.209)	-	(5.797)	(9.006)
Totale variazioni	(1.042)	(2.224)	(47.396)	(50.662)
Valore di fine esercizio				
Costo	60.127	40.000	846.338	946.465
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	60.127	20.012	345.712	425.851
Valore di bilancio	0	19.988	500.626	520.614

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali espresso in bilancio ammonta ad euro 520.614. Il totale ammortamenti è pari ad euro 62.642.

Nelle immobilizzazioni immateriali sono state registrati software e altri costi pluriennali provenienti dalla fusione per incorporazione della cooperativa sociale "SI PUO'FARE" con il relativo Fondo Ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Immobili	3%
Impianti, macchinario	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Altri beni:	
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%

Telefoni cellulare

20%

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.293.815	3.853	277.680	1.132.283	4.707.631
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	840.004	3.853	249.774	897.364	1.990.995
Valore di bilancio	2.453.811	0	27.906	234.919	2.716.636
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	73.301	2.785	30.677	154.572	261.335
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	1.638	501	2.139
Ammortamento dell'esercizio	76.484	418	9.558	74.429	160.889
Altre variazioni	-	(1.128)	(19.108)	(67.823)	(88.059)
Totale variazioni	(3.183)	1.239	373	11.819	10.248
Valore di fine esercizio					
Costo	3.367.116	6.638	306.719	1.247.258	4.927.731
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	916.488	5.399	278.440	1.000.520	2.200.847
Valore di bilancio	2.450.628	1.239	28.279	246.738	2.726.884

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.726.884

Gli acquisti sono relativi a 1 automezzi e ad attrezzatura e arredi.

Le dismissioni sono relative alla rottamazione di un automezzo e alla dismissione di una stampante.

La cooperativa ha "incorporato" tutti i beni della cooperativa sociale "SI PUO' FARE".

L'incremento dei fabbricati è dato dalla ristrutturazione dell'immobile di proprietà di Alme':

Immobilizzazioni finanziarie

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

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Il valore per Euro 106.863 è così suddiviso:

Partecipazione nella società Consorzio La Cascina Soc. Coop. Soc.	15.493
Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance	9.000

Partecipazione nella società Casa Ecologica Cooperativa Edilizia	100
Partecipazione nella società Banca Etica	516
Partecipazione nella società Ser.e.n.a. Cooperativa Sociale	25
Partecipazione nella società BCC Treviglio	52
Partecipazione nella società Power Energia	25
Partecipazione nelle società NAMASTE' Cooperativa Sociale	500
Partecipazione nella società C.S.A. COESI Soc.Coop.	100
Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes	81.000
Partecipazione nel Consorzio Cooperativa Solidarietà & Lavoro Società Cooperativa Sociale	52
Totale	106.863

Nel corso dell'esercizio si è riclassificata nei crediti la partecipazione in CESAC Soc.Coop..
 E' stata registrata la partecipazione nel "Consorzio Cooperativa Solidarietà & Lavoro Società Cooperativa Sociale" proveniente dalla cooperativa SI PUO' FARE.
 E' stato riclassificato nei crediti immobilizzati euro 216.912 del Consorzio La Cascina.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	323.879	323.879
Valore di bilancio	323.879	323.879
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	52	52
Riclassifiche (del valore di bilancio)	(216.912)	(216.912)
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	156	156
Totale variazioni	(217.016)	(217.016)
Valore di fine esercizio		
Costo	106.863	106.863
Valore di bilancio	106.863	106.863

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie sono relativi a:

Un finanziamento concesso al Consorzio La Cascina per Euro 19.382

Un finanziamento concesso alla SERENA Cooperativa sociale per euro 400.000.

Inoltre la voce comprende depositi cauzionali per euro 11.896.

Crediti da finanziamento verso il Consorzio La Cascina euro 216.912 (riclassificazione dalle partecipazioni)

Nel corso dell'esercizio è diminuito il credito nei confronti del Consorzio La Cascina per una parziale restituzione (euro 22.177).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	453.455	194.735	648.190	431.278	216.912
Totale crediti immobilizzati	453.455	194.735	648.190	431.278	216.912

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica .

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	648.190	648.190
Totale	648.190	648.190

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio si attesta ad Euro 5.728.377 ed è composto dalle seguenti voci:

Rimanenze

Le rimanenze finali sono state valutate/iscritte, ai sensi dell'art. 2426, c. 1, n. 9, al minor valore tra il costo di acquisto o di produzione ed il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Le rimanenze si riferiscono a materiale di consumo e dispositivi COVID.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	34.321	8.963	43.284
Totale rimanenze	34.321	8.963	43.284

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.618.781	209.675	2.828.456	2.828.456	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	113.956	(2.119)	92.243	92.243	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	94.362	37.077	131.439	36.836	94.603
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.827.099	244.633	3.052.138	2.943.953	94.603

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.828.456	2.828.456
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	92.243	92.243
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	131.439	131.439
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.052.138	3.052.138

Il totale dei crediti pari ad Euro 3.052.138 è aumentato rispetto all'anno precedente di euro 225.039 (anno 2020 Euro 2.827.099).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:	
1.880.757	Crediti v/clienti
470.875	Fatture da emettere
514.892	Fatture da emettere enti pubblici
-1.251	Note di credito da emettere
-36.816	Fondo svalutazione crediti
2.828.457	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
2.822	Erario c/compensazioni
9.934	Crediti d'imposta
79.487	Credito IVA
92.243	TOTALE

Altri crediti entro i 12 mesi comprendono:	
994	Arrotondamento stipendi
204	Credito Inail Infortuni
1.181	Altri crediti verso istituti previdenziali
18.865	Altri crediti
15.592	Fornitori c/anticipi
36.836	TOTALE

Altri crediti oltre i 12 mesi comprendono:	
94.603	Crediti verso La Cascina in seguito all'affitto del Ramo d'Azienda
94.603	TOTALE

Si riporta la movimentazione del Fondo Svalutazione Crediti

Movimentazione fondo svalutazione crediti	
Consistenza fondo svalutazioni al 01/01/2021	22.572
Incrementi	14.244
decrementi	0
Consistenza del fondo svalutazione crediti al 31/12 /2021	36.816

I crediti sono complessivamente aumentati in particolare i crediti verso i clienti a seguito dell'incremento delle attività per l'acquisizione di nuovi servizi (gestione delle C.S.S.).

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.065.894	1.565.834	2.631.728
Denaro e altri valori in cassa	5.860	1.335	7.195
Totale disponibilità liquide	1.071.754	1.567.169	2.638.923

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	19.160	(19.160)	-
Risconti attivi	59.276	24.643	83.919
Totale ratei e risconti attivi	78.436	5.483	83.919

Misurano proventi ed oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

La composizione della voce risconti attivi è così dettagliata:

RISCONTI ATTIVI	importo
COSTI ANTICIPATI	3.539
SPESE CONDOMINIALI	96
CANONI DI ASSISTENZA	1.119
ASSICURAZIONI AUTOMEZZI	8.323
ASSICURAZIONI R.C.A. PARZ. DEDUC.	875
ASSICURAZIONI DIVERSE	3.544
SPESE PER FIDEIUSSIONI	15.012
SPESE CONTRATTUALI	5.075

ONERI BANCARI	7.504
AFFITTI PASSIVI	35.065
NOLEGGIO DEDUCIBILE	315
LIC. D'USO SOFTWARE DI ESERCIZIO	572
IMPOSTA DI REGISTRO	1.271
ABBONAMENTI RIVISTE, GIORNALI	62
CONTRIBUTI ASS.DI REVISIONE	1.547
TOTALE RISCONTI ATTIVI	83.919

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 79.640, risulta versato per Euro 79.540
Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
89.683	895	10.938	79.640

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

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	381
domande di ammissione pervenute nel 2021	10
domande di ammissione accolte nel 2021	10
Ammissione in seguito alla fusione per incorporazione	24
recessi di soci pervenuti nel 2021	8
recessi di soci accolti nel 2021	8
Soci esclusi	112
Totale soci al 31/12/2021	295

I soci sono così suddivisi:

soci ordinari 244

soci volontari 45

persone giuridiche 6

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta essere movimentata:

Totale al 01.01.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
347.129	126.735	0	473.864

La Riserva Legale è aumentata rispetto allo scorso esercizio in seguito alla fusione per incorporazione con la cooperativa SI PUO'FARE e all'accantonamento dell'utile dello scorso esercizio.

VII) Altre Riserve

Le altre riserve hanno subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
144.645	171.507	0	316.153

Le Altre Riserve sono aumentate rispetto allo scorso esercizio in seguito alla fusione per incorporazione con la cooperativa SI PUO'FARE e all'accantonamento dell'utile dello scorso esercizio.

L'utile di esercizio 2020 è stato destinato a riserva al netto del 3% (3.835 euro) da devolvere ai Fondi Mutualistici ai sensi della Legge 59/92.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	89.683	-	895	10.938		79.640
Riserva legale	347.129	38.346	88.389	-		473.864
Altre riserve						
Varie altre riserve	144.645	85.640	3.280.167	-		3.510.452
Totale altre riserve	144.645	85.640	3.280.167	-		3.510.452
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	3.220.475	-	-	3.220.475		0
Utile (perdita) dell'esercizio	127.821	(127.821)	-	-	466.048	466.048
Totale patrimonio netto	3.929.753	(3.835)	3.369.451	3.231.413	466.048	4.530.004

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La riserva Legale e la riserva straordinaria Indivisibile Legge 904/77 sono indivisibili tra i soci e possono essere utilizzati solamente per la copertura delle perdite.

La riserva vincolata, originariamente di 3.240.000, è la somma di due donazioni ricevute nel 2019 (€ 3.000.000 e €. 240.000), potrà essere svincolata e quindi di fatto "utilizzata" solamente in seguito agli investimenti previsti dall'atto notarile di donazione.

Nel corso di 2021 sono stati svincolati euro 26.175 per l'imputazione dell'ammortamento dei beni acquistati con la donazione di €. 3.000.000. Nessun utilizzo per l'altra donazione.

Attualmente la donazione al netto dello svincolo di cui sopra è pari a euro 3.194.300.

La riserva vincolata di cui sopra è stata riallocata nelle "altre riserve" per euro 3.194.300.

Fondi per rischi e oneri

Non si rilevano Fondi Rischi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	245.413
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	308.090
Utilizzo nell'esercizio	41.551
Totale variazioni	266.539
Valore di fine esercizio	511.952

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS.

Si evidenzia che l'incremento dell'esercizio per €. 274.877 è relativo al passaggio "diretto" del personale, del Consorzio La Cascina, in seguito all'affitto di ramo d'azienda, per euro 94.603 e della cooperativa SI Può Fare, in seguito alla fusione per incorporazione, per euro 180.274

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	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 soci per finanziamenti	90.082	(4.421)	85.661	-	85.661	-
Debiti verso banche	1.748.525	150.864	1.899.389	474.207	1.425.182	321.490
Debiti verso altri finanziatori	0	319.213	319.213	74.213	245.000	-
Debiti verso fornitori	563.733	124.419	688.152	688.152	-	-
Debiti tributari	58.293	36.362	94.655	94.655	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	217.873	116.885	334.758	334.758	-	-
Altri debiti	986.939	138.388	1.125.327	1.125.327	-	-
Totale debiti	3.665.445	881.710	4.547.155	2.791.312	1.755.843	321.490

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti per prestito sociale oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:	
85.661	Soci c/finanziamenti
85.661	TOTALE

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.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2021 risulta nei limiti previsti.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:	
3.316	MUTUI IPOTECARI BCC 134680
3.316	MUTUI IPOTECARI BCC 134681
3.316	MUTUI IPOTECARI BCC 134682
3.316	MUTUI IPOTECARI BCC 134683
97.214	IPOTECARIO BANCA INTESA
75.423	FINANZIAMENTO UBI 1604505
35.022	FINANZIAMENTO UBI 31188417
12.061	FINANZIAMENTO UBI 1108497/75
132.560	FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
80.838	FINANZIAMENTO INTESA 0185010522922
27.825	FINANZIAMENTO UBI 1108497/76
474.207	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:	
635.799	IPOTECARIO BANCA INTESA
153.244	FINANZIAMENTO UBI 1108497/76
66.873	FINANZIAMENTO UBI 1108497/75
26.463	FINANZIAMENTO BANDO ARTEMISIA
419.162	FINANZIAMENTO INTESA 0185010522922
123.641	FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
1.425.182	TOTALE

Di cui:

I debiti v/banche oltre i 5 anni	
230.706	IPOTECARIO BANCA INTESA
17.257	FINANZIAMENTO INTESA 0185010522922
13.232	FINANZIAMENTO INTESA BANDO ARTEMISIA
18.630	FINANZIAMENTO UBI 1108497/75
41.665	FINANZIAMENTO UBI 1108497/76
321.490	TOTALE

I debiti v/altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:	
74.213	FINANZIAMENTO CGM
74.213	TOTALE

I debiti v/altri finanziatori oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:	
245.000	FINANZIAMENTO CGM
245.000	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:	
323.094	debiti v/fornitori
366.586	fatture da ricevere
-1.528	Note di credito da ricevere
688.152	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
70.109	Erario c/IRPEF dipendenti
2.840	Debiti v/erario IRES
10.794	Erario c/IRPEF rivalutazione TFR
1.494	Erario C/Irpef addizionali
2.748	Erario C/IRPEF autonomi
6.468	Erario C/Irpef TFR 1012
203	Erario c/ritenute prestito soci
94.656	TOTALE

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:	
324.557	Debiti v/INPS
10.201	Debiti v/INAIL
334.758	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:	
39.908	Debiti v/fondo pensione
594.507	Salari da liquidare
1.610	Debiti per cauzioni
21.450	Trattenute sindacali
399.935	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
11.213	Debiti diversi
631	Debiti verso CooperSalute
4.801	Debito per la cessione del ramo d'azienda
10.474	Clients c/anticipi
37.803	Debiti v/utenti voucher
2.995	Soci c/rimborso
1.125.327	TOTALE

Si riportano di seguito le scadenze dei finanziamenti e mutui contratti dalla cooperativa:

FINANZIAMENTI /MUTUI	CAPITALE ORIGINARIO	DATA EROGAZIONE	SCADENZE	
MUTUI IPOTECARI BCC	200.000	05/02/2004	05/08/2022	
IPOTECARIO BANCA INTESA	1.000.000	29/11/2018	28/02/2029	
FINANZIAMENTO UBI n.31188417	200.000	05/07/2016	05/10/2022	
FINANZIAMENTO UBI n.1108497	131.045	20/02/2015	31/12/2027	
FINANZIAMENTO UBI n. 1108498	305.771	20/02/2015	31/12/2027	
FINANZIAMENTO BANCO POPOLARE N. 3818603	650.000	16/11/2017	30/11/2023	
FINANZIAMENTO UBI N.1604505	300.000	24/12/2019	24/03/2022	
FINANZIAMENTO INTESA 0185010522922	500.000	26/02/2021	26/02/2027	
FINANZIAMENTO INTESA BANDO ARTEMISIA	26.464	26/02/2021	31/12/2030	
FINANZIAMENTO CGM 1580	350.000	08/04/2021	15/04/2026	

Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	85.661	85.661
Debiti verso banche	1.899.389	1.899.389
Debiti verso altri finanziatori	319.213	319.213

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso fornitori	688.152	688.152
Debiti tributari	94.655	94.655
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	334.758	334.758
Altri debiti	1.125.327	1.125.327
Debiti	4.547.155	4.547.155

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti effettuati dai soci alla società e Prestito sociale

Per quanto concerne il prestito sociale, si evidenzia che si tratta di un prestito in parte fruttifero ed in parte infruttifero, finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Esso è stato assunto, con riferimento ad ogni singolo socio prestatore, nei limiti di cui all'art. 10 della Legge n. 59/1992 e remunerato mediante pagamento di interessi annuali in misura non superiore a quella prevista dall'art. 13, co. 1, lett. b), D.P.R. 29/09/1973, n. 601.

In particolare, per l'esercizio 2021 è stato riconosciuto un interesse pari a 3% (al lordo delle ritenute di legge).

Detti finanziamenti non hanno una scadenza predeterminata.

I suddetti finanziamenti dei soci non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

Pur essendo venuta meno, a seguito delle nuove Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in data 21 marzo 2007, l'obbligatorietà di adempiere gli obblighi di trasparenza in precedenza imposti nell'attività di raccolta di prestiti sociali alle società cooperative con più di 50 soci, anche relativamente ai finanziamenti da soci emessi *ex novo* la cooperativa ha comunque previsto la stipula in forma scritta del contratto di prestito sociale, l'approvazione specifica di alcune clausole del suddetto contratto di prestito, nonché la redazione dei fogli informativi analitici.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio (31/12/2021) il patrimonio è di ammontare pari ad euro 4.529.855, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 85.661, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa 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.

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 nella 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: 85.661;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 4.529.855;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 1,89%

§ 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 $(Pat + Dm/I)/AI$, $(4.529.855+85.661+1.412.967+245.000+511.952)/4.002.551$ è pari a 1,69.

Al riguardo, si osserva che un 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 impieghi della società.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	46.261	5.954	52.215
Risconti passivi	190.059	(10.470)	179.589
Totale ratei e risconti passivi	236.320	(4.516)	231.804

I ratei e i risconti passivi sono dettagliati come segue

RATEI PASSIVI	importo
Prestazioni occasionali	1.315 €
Spese per trasporto	5.406 €
Rimborsi chilometri	202 €
Assicurazioni diversi	4.640 €
energia elettrica	9.934 €
Gas	19.504 €
Consumo acqua	2.850 €
Manutenz.beni di terzi	5.600 €
rifiuti	1.100 €
trasporto	1.500 €
spese contrattuali	24 €
spese amministrative	140 €
TOTALE	52.215 €

RISCONTI PASSIVI	importo
Contributo Regione appartamenti Ciserano	111.841
Crediti imposta acquisto beni strumentali	7.667
Contributo Fondazione Bergamasca	
ristrutturazione sede	57.600
Fatture emesse di competenza 2022	2.481

TOTALE

179.589

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 12.522.310, è aumentato di Euro 3.873.344 rispetto all'esercizio precedente (anno 2020 Euro 8.648.966).

Con riferimento ai contributi in conto impianti di competenza dell'esercizio, riferiti agli investimenti effettuati nell'esercizio ai sensi del D.L. 91/2014, si evidenzia che il relativo ammontare è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto).

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	12.151.131	8.339.556	3.811.575
Contributi in c /esercizio	119.703	92.902	26.801
Altri ricavi e proventi	251.476	216.508	34.968
Totali	12.522.310	8.648.966	3.873.344

Contributi in conto esercizio	
Contributi regionali e provinciali	7.514
Rimborsi GSE per fotovoltaico	4.744
Altri contributi	87.382
Contributi circolare 4	20.063
TOTALE	119.703

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Fitti attivi fabbricati strumentali	31.722
Altri risarcimenti danni	3.026
Abbuoni e arrotondamenti attivi	357
Sopravvenienze ordinarie attive	47.593
Omaggi da fornitori	352
Liberalità	6.619
Altri ricavi e proventi vari	7.774
Contributo 5 per mille	15.836

Erogazioni liberali	7.690
Erogazioni liberali COVID 19	6.160
Indennizzi ATS su oneri COVID	95.904
Crediti d'imposta beni strumentali	2.267
Erogazione liberale svincolata	26.175
TOTALE	251.476

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i ricavi si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	12.151.131
Totale	12.151.131

Il valore della produzione è aumentato rispetto allo scorso anno in parte per la fusione incorporazione ultimata nell'esercizio ed in parte in quanto tutti i servizi hanno ripreso a pieno regime dopo la pandemia. Inoltre dal 01/01/2021 la cooperativa gestisce con affitto di ramo d'azienda dal Consorzio La Cascina tre CSS.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 12.008.894, sono aumentati di Euro 3.520.904 rispetto all'esercizio precedente .

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Differenze
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	364.116	295.556	68.559
Costi per servizi	2.729.267	1.985.549	743.718
Costi per godimento di beni di terzi	370.217	251.389	118.828
Costi per il personale	8.200.757	5.526.383	2.674.374
Ammortamenti e svalutazioni	237.775	229.558	8.217
Variazione rimanenze	-8.963	-21.731	12.768
Accantonamento per rischi			
Oneri diversi di gestione	115.725	221.286	-105.561
Totali	12.008.894	8.487.990	3.520.904

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 574.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 43.060 che comprendono:

- altri interessi passivi per Euro 40
- interessi passivi su mutui per Euro 28.144
- altri oneri finanziari passivi per Euro 14.095
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 781

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

Non si rilevano Proventi e Oneri di entità o incidenza eccezionali.

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

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

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Si precisa che la cooperativa ha usufruito dell'agevolazione ACE e delle variazioni in diminuzione relativi ai contributi COVID.

Le imposte correnti d'esercizio (IRES) ammontano ad euro 4.882.

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

Nota integrativa, altre informazioni

SI rileva che la cooperativa ha acquisito con affitto di ramo d'azienda delle attività accreditate dal Consorzio La Cascina.

Inoltre la cooperativa ha incorporato la cooperativa Sociale Si Può Fare in data 01/06/2021 con effetti dal 01/01/2021.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio, è pari a 291.(Impiegati 286, Operai 5)

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

Agli amministratori non viene erogato alcun compenso per la carica ricoperta.
Per quanto concerne i componenti il Collegio Sindacale il compenso spettante è pari a 10.781 euro complessivamente

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine sono relativi ad ipoteche sugli immobili, alle fidejussioni, ai beni di terzi in leasing e garanzia prestate da terzi.

Esse sono così suddivise:

DESCRIZIONE	IMPORTO	
Ipoteca su appartamenti CISERANO	€	26.400
Ipoteca immobile sito a Bergamo adibito a CDD	€	2.000.000
Totale ipoteche	€.	2.026.400

Descrizione rischio	Scadenza	IMPORTO GARANZIA	
Garanzia fideiussoria per la concessione dell'uso dei locali adibiti a uffici/cse Almè.	14/11/2022	€	20.000,00
Fideiussione per acquisti e forniture di prodotti petroliferi API Anonima Petroli Italiana Spa	13/06/2022	€	3.500,00

Garanzia fideiussoria definitiva COMUNE DI ALMENNO SAN SALVATORE per la gestione del Servizio Territoriale Disabili "Casa del Sorriso" - periodo: 01/01/2016 -31/12/2018 e successive proroghe - CIG: 6461931A25	31/12/2021	€	10.069,48
Cauzione di una mensilità d'affitto per la buona riconsegna dei locali a favore della Comunità Montana Valle Imagna relativa al contratto d'affitto immobile adibito a CDD sito in Almenno San Bartolomeo.	30/09/2024	€	3.784,00
Polizza Fideiussoria definitiva COMUNE DI SORISOLE per i servizi di assistenza educativa scolastica ai soggetti diversamente abili per l'anno scolastico 2021/2022 - CIG: 8477328060	31/08/2022	€	11.630,64
Polizza fideiussoria definitiva COMUNE DI CURNO per l'erogazione del servizio di assistenza ad alunni diversamente abili - periodo settembre 2019/agosto 2021.	17/02/2022	€	7.974,72
Polizza fideiussoria provvisoria COMUNE DI PONTERANICA per l'affidamento del servizio di assistenza educativa scolastica e servizi integrativi a. s. 2021/2022-2022/2023-2023/2024 - CIG: 8822793F18	28/02/2022	€	7.334,11
Polizza fideiussoria definitiva COMUNE DI DALMINE per coprogettazione e gestione del centro per persone con disabilità ed altre attività - Periodo 01/08 /2021-31/07/2024 - CIG: 8791964E33	31/07/2024	€	172.500,00
Polizza fideiussoria definitiva COMUNE DI MOZZO per l'affidamento della coprogettazione e gestione del centro socio educativo "Padre Ubiali" - Periodo 01.09.2021-31.08.2026 - CIG: 87757108FB	31/08/2026	€	56.531,59
Polizza fideiussoria definitiva AZIENDA SPECIALE CONSORTILE VALLE IMAGNA-VILLA D'ALME' per il servizio di assistenza educativa scolare dell'ambito distrettuale Valle Imagna - Villa d'Almè - Periodo: 01.09.2021/30. 06.2024 CIG: 8797072577	30/06/2024	€	227.212,87
Polizza fideiussoria definitiva COMUNE DI PONTERANICA per l'affidamento del servizio di assistenza educativa scolastica e servizi integrativi per gli anni scolastici 2021/2022 -2022/2023-2023 /2024 - CIG: 8822893F18	31/07/2024	€	34.454,28
Polizza fideiussoria provvisoria COMUNE DI CLUSONE per la realizzazione delle prestazioni relative al Centro Diurno Disabili di Piario ed al Servizio Territoriale Autismo Clusone - CIG: 8936454322	03/05/2022	€	71.172,72

Le fidejussioni scadute sono riportate in quanto non ancora svincolate.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società ha effettuato operazioni con parti correlate a condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio direttamente collegati alla gestione della Cooperativa.

E' nota a tutti però la situazione geopolitica europea e mondiale conseguente al conflitto bellico in corso in Ucraina, conseguente alla quale nel medio periodo potrà avere riflessi anche sulla Cooperativa in tema di aumento dei costi di materiale di consumo ed utenze ed in generale in tema di approvvigionamenti.

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati .

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

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 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella non include il costo per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

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

Esercizio 2021

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	8.200.757	2.242.399	
Costo del lavoro B7	402.962	22.308	
Totali	8.603.719	2.264.707	26,32

Esercizio 2020

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	5.526.383	1.477.991	
Costo del lavoro B7	406.657	13.469	
Totali	5.933.040	1.491.460	25,13

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come nella tabella riportato.

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella 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.

DATA	DA	IMPORTO	DESCRIZIONE
10/03/2021	CESVI	€ 18.524,71	Contributo su Bando Artemisia
26/03/2021	ASC VALLE IMAGNA - VILLA D'ALME'	€ 13.736,00	Progetto DISTANZE RAVVICINATE saldo 1.a annualità
08/04/2021	Comune di PONTERANICA	€ 300,00	Attività ricreativa servizio C.S.E. ALME'
05/07/2021	ASC VALLE IMAGNA - VILLA D'ALME'	€ 6.675,00	Progetto DISTANZE RAVVICINATE acconto 2. a annualità
05/07/2021	ASC VALLE IMAGNA - VILLA D'ALME'	€ 33.890,00	Progetto DISTANZE RAVVICINATE acconto 3. a annualità
24/11/2021	FONDO SVILUPPO	€ 500,00	Premio concorso fotografico
24/12/2021	FONDAZIONE COMUNITA' BERGAMASCA ASC VALLE	€ 5.044,32	Progetto DIGEDUCATI acconto
25/03/2021	IMAGNA - VILLA D'ALME'	€ 6.900,00	Circolare 4 anno 2020
19/04/2021	Comune di BERGAMO	€ 5.250,00	F.S.R. acconto 2020
06/09/2021	Comune di BERGAMO	€ 2.250,00	F.S.R. saldo 2020
11/11/2021	ASC VALLE IMAGNA - VILLA D'ALME'	€ 5.662,50	Circolare 4 anno 2021
29/10/2021	Agenzia Entrate	€ 15.836,45	Cinque per mille

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 466.048,11 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 13.981,44 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- versamento del 30% dell'utile, pari ad euro 139.814,43 a Riserva Legale;

- la parte residua dell'utile, pari ad euro 312.252,24 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Almè (BG) , 12/05/2022

Il Legale Rappresentante

Dichiarazione di conformità del bilancio

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