

SER.e N.A. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PIZZO SCAIS 1/D - 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01957640160
Numero Rea	BG 000000250484
P.I.	01957640160
Capitale Sociale Euro	2.955
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	A115129

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	175	125
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	175	125
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	3.899	5.849
5) avviamento	167.091	190.961
Totale immobilizzazioni immateriali	170.990	196.810
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.887.122	2.951.087
3) attrezzature industriali e commerciali	7.195	8.079
4) altri beni	99.310	119.711
Totale immobilizzazioni materiali	2.993.627	3.078.877
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	87.831	87.858
Totale partecipazioni	87.831	87.858
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.360	1.360
Totale crediti verso altri	1.360	1.360
Totale crediti	1.360	1.360
Totale immobilizzazioni finanziarie	89.191	89.218
Totale immobilizzazioni (B)	3.253.808	3.364.905
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	25.114	16.579
Totale rimanenze	25.114	16.579
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.891.955	3.348.338
Totale crediti verso clienti	2.891.955	3.348.338
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	189.951	160.120
Totale crediti tributari	189.951	160.120
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	129.393	58.916
esigibili oltre l'esercizio successivo	142.039	142.039
Totale crediti verso altri	271.432	200.955
Totale crediti	3.353.338	3.709.413
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	1.500	1.500
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.663.491	439.446

2) assegni	809	879
3) danaro e valori in cassa	2.669	4.741
Totale disponibilità liquide	1.666.969	445.066
Totale attivo circolante (C)	5.046.921	4.172.558
D) Ratei e risconti	29.031	24.804
Totale attivo	8.329.935	7.562.392
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.955	2.890
IV - Riserva legale	597.561	500.900
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.411.536	1.195.663
Totale altre riserve	1.411.536	1.195.663
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	425.163	322.203
Totale patrimonio netto	2.437.215	2.021.656
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	273.150	176.025
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	454.899	454.899
Totale debiti verso soci per finanziamenti	454.899	454.899
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	292.596	333.724
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.124.414	2.076.076
Totale debiti verso banche	2.417.010	2.409.800
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.198	193
Totale acconti	12.198	193
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.158.885	1.121.268
Totale debiti verso fornitori	1.158.885	1.121.268
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	130.679	160.130
Totale debiti tributari	130.679	160.130
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	309.348	180.321
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	309.348	180.321
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.031.330	957.368
Totale altri debiti	1.031.330	957.368
Totale debiti	5.514.349	5.283.979
E) Ratei e risconti	105.221	80.732
Totale passivo	8.329.935	7.562.392

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.974.777	7.037.235
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	21.320	45.730
altri	37.886	159.696
Totale altri ricavi e proventi	59.206	205.426
Totale valore della produzione	10.033.983	7.242.661
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	155.477	178.175
7) per servizi	2.737.137	1.976.705
8) per godimento di beni di terzi	29.847	11.649
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.819.649	3.340.433
b) oneri sociali	1.274.791	902.215
c) trattamento di fine rapporto	67.673	61.151
d) trattamento di quiescenza e simili	255.373	236.955
e) altri costi	21.616	18.321
Totale costi per il personale	6.439.102	4.559.075
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	25.820	25.820
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	108.085	97.412
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	15.000	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	148.905	123.232
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(25.114)	(16.579)
14) oneri diversi di gestione	82.606	46.788
Totale costi della produzione	9.567.960	6.879.045
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	466.023	363.616
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	28	89
Totale proventi diversi dai precedenti	28	89
Totale altri proventi finanziari	28	89
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	40.084	41.502
Totale interessi e altri oneri finanziari	40.084	41.502
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(40.056)	(41.413)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	425.967	322.203
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	804	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	804	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	425.163	322.203

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	425.163	322.203
Imposte sul reddito	804	0
Interessi passivi/(attivi)	40.056	41.413
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	466.023	363.616
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	323.046	298.106
Ammortamenti delle immobilizzazioni	133.905	123.232
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	456.951	421.338
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	922.974	784.954
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(8.535)	(16.579)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	456.383	(1.035.226)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	37.617	323.408
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(4.227)	(4.189)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	24.489	(39.216)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	85.235	88.526
Totale variazioni del capitale circolante netto	590.962	(683.276)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.513.936	101.678
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(40.056)	(41.413)
(Imposte sul reddito pagate)	(804)	-
(Utilizzo dei fondi)	(255.373)	(236.955)
Altri incassi/(pagamenti)	29.452	(90.351)
Totale altre rettifiche	(266.781)	(368.719)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.247.155	(267.041)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(22.835)	(595.413)
Immobilizzazioni immateriali		
Disinvestimenti	-	1
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	27	21.719
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	(15.494)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(22.808)	(589.187)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(41.128)	154.497
Accensione finanziamenti	48.338	474.442
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(9.654)	(1.549)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(2.444)	627.390
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.221.903	(228.838)

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	439.446	671.301
Assegni	879	444
Danaro e valori in cassa	4.741	2.159
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	445.066	673.904
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.663.491	439.446
Assegni	809	879
Danaro e valori in cassa	2.669	4.741
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.666.969	445.066

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2021 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa.

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

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

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

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

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

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

CRITERI DI REDAZIONE

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

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti oltre cinque anni, ma ha debiti oltre i cinque anni rappresentati dal Mutuo acceso presso il Banco BPM e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

ATTIVITA' SVOLTA E CRITERI SEGUITI PER IL CONSEGUIMENTO DELLO SCOPO MUTUALISTICO (ARTICOLO 2 LEGGE 59/1992)

Ai sensi dell'art. 2513 del Codice Civile si evidenzia che la Cooperativa svolge le attività previste dalla Legge 381/1991, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, quindi è considerata a mutualità prevalente di diritto (come previsto dalle disposizioni del Codice Civile art. 111-septies) con iscrizione nel relativo Albo presso il Ministero dello Sviluppo Economico

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

Immobilizzazioni immateriali

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

In dettaglio:

- L'avviamento iscritto nello stato patrimoniale si riferisce all'acquisto del servizio di Centro Diurno Disabili, sito nel comune di Seriate ammortizzato tenendo conto di un'utilità futura stimata in 10 anni, anche considerando che il servizio è accreditato dalla Regione Lombardia.
- I costi di impianto e ampliamento sono relativi alle spese per l'acquisto del ramo d'azienda e sono ammortizzate in cinque esercizi.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

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

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par. 61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Denominazione cespiti	Aliquota
- fabbricati	3%
-impianti e macchinari	20%

- attrezzature generiche	15%
Altri beni:	
- mobili e arredi	12%
- macchine elettroniche d'ufficio	20%
- automezzi	20%

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

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

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

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale dedotti dal fondo di svalutazione dei crediti accantonato in riferimento ad una posizione problematica.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato essendo i valori non significativi.

Si segnala inoltre che:

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

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Debiti

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

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della

prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Impegni, garanzie e beni di terzi

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.

Costi e ricavi

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

Imposte correnti

Le imposte correnti IRES e IRAP sono state determinate sulla base della normativa vigente:

- IRES calcolata sul reddito imponibile d'esercizio con aliquota del 24%, tenendo conto l'esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art. 12 della Legge 904/77;

-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.

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	125	50	175
Totale crediti per versamenti dovuti	125	50	175

Gli incrementi sono dovuti alle quote sociali sottoscritte e non ancora versate.

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	9.749	238.702	248.451
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.900	47.741	51.641
Valore di bilancio	5.849	190.961	196.810
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	1.950	23.870	25.820
Totale variazioni	(1.950)	(23.870)	(25.820)
Valore di fine esercizio			
Costo	9.749	238.702	248.451
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.850	71.611	77.461
Valore di bilancio	3.899	167.091	170.990

Non si ravvisano indicatori di perdita durevole di valore così come indicata dall'OIC, legati alle immobilizzazioni immateriali.

La voce "Avviamento" include il costo sostenuto a titolo di avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda CDD di Seriate, avente ad oggetto l'attività socio-assistenziale a disabili.

Nel corso dell'esercizio le immobilizzazioni immateriali sono state movimentate dalle sole quote di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

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

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	3.087.619	22.262	295.860	3.405.741
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	136.532	14.183	176.152	326.867
Valore di bilancio	2.951.087	8.079	119.711	3.078.877
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	10.000	2.927	9.910	22.837
Ammortamento dell'esercizio	73.965	3.811	30.308	108.084
Totale variazioni	(63.965)	(884)	(20.398)	(85.247)
Valore di fine esercizio				
Costo	3.097.619	25.189	305.770	3.428.578
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	210.498	17.994	206.460	434.952
Valore di bilancio	2.887.122	7.195	99.310	2.993.627

Non si ravvisano indicatori di perdita durevole di valore così come indicata dall'OIC 9, legati alle immobilizzazioni materiali.

Nel corso dell'esercizio sono stati contabilizzati, nei fabbricati, i lavori effettuati sull'immobile di proprietà di Sedrina. Inoltre sono state acquistate attrezzature e macchine elettroniche necessarie a svolgere la normale attività.

Immobilizzazioni finanziarie

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.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte a bilancio al valore nominale sono così composte:

- quota di partecipazione al Consorzio RIBES Società Cooperativa Sociale, con sede a Bergamo, in via San Bernardino 59 per euro 80.000;
- Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale a r.l. con sede a Villa d'Almè in via Ronco Basso per euro 5.165;
- azioni di partecipazione alla Banca Popolare Etica Scarl con sede a Padova in via Tommaseo 7 per euro 1.017
- azione di partecipazione alla "Lavorare Insieme Soc.Coop Sociale con sede a Alme' in via Don Iseni 8 per euro 25
- azione di partecipazione al Consorzio CGM Finance con sede a Brescia in via Rose di Sotto pe euro 1.000
- azioni nella Banca del Territorio Lombardo per euro 600
- azioni in CSA COESI SERVIZI Soc.Coop. per euro 25

Le partecipazioni totali sono euro 87.831.

CREDITI IMMOBILIZZATI

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a:

Depositi cauzionali sui contratti per euro 1.360

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	87.858	87.858
Valore di bilancio	87.858	87.858
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	25	25
Riclassifiche (del valore di bilancio)	(52)	(52)
Totale variazioni	(27)	(27)
Valore di fine esercizio		
Costo	87.831	87.831
Valore di bilancio	87.831	87.831

Nel corso dell'esercizio è stata sottoscritta un'azione del CSA COESI SERVIZI SOC. COOP. Nel corso del 2021 è stata riclassificata la partecipazione al CESAC Soc. Coop. in quanto la cooperativa è stata cancellata dal Registro Imprese.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.360	1.360	1.360
Totale crediti immobilizzati	1.360	1.360	1.360

I crediti immobilizzati non sono stati movimentati nel corso dell'esercizio.

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

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

Le rimanenze sono relative a materiale acquistato negli ultimi mesi dell'anno.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	16.579	8.535	25.114
Totale rimanenze	16.579	8.535	25.114

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.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

-

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	3.348.338	(456.383)	2.891.955	2.891.955	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	160.120	29.831	189.951	189.951	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	200.955	70.477	271.432	129.393	142.039
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.709.413	(356.075)	3.353.338	3.211.299	142.039

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.891.955	2.891.955
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	189.951	189.951

Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	271.432	271.432
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.353.338	3.353.338

Il totale dei crediti è diminuito di Euro 356.16 rispetto all'anno precedente passando da euro 3.709.413 a euro 3.353.287.

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

1.467.185	crediti v/clienti
2.502.169	fatture da emettere
-962.399	note credito da emettere
-115.000	fondo svalutazione crediti
2.891.955	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

103.372	Credito IVA
6.064	Altri crediti tributari
80.515	Credito erario DL66/2014
189.951	TOTALE

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

2.029	Arrotondamento stipendi
4.800	Dipendenti C/prestiti
170	Fornitori c/spese anticipate
66.721	Crediti diversi v/consorzio Cascina per passaggio diretto dipendenti CSS AGORA'
55.622	Crediti diversi v/consorzio Cascina per passaggio diretto dipendenti CDD DALMINE
52	Crediti verso CESAC
129.394	TOTALE

Gli altri crediti oltre 12 mesi comprendono:

142.039	Finanziamento Infruttifero al Consorzio La Cascina
142.039	TOTALE

Si riporta la movimentazione del Fondo Svalutazione Crediti

Movimentazione fondo svalutazione crediti	
Consistenza fondo svalutazioni al 01/01/2021	109.473
Incrementi	15.000
decrementi	9.473
Consistenza del fondo svalutazione crediti al 31/12/2021	115.000

I crediti sono nel complesso diminuiti, in particolare i crediti verso i clienti in seguito ad una fatturazione più puntuale rispetto allo scorso esercizio.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni".

La cooperativa nel corso del 2018 ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs versando una quota di 1.500 euro. L'impresa di riferimento del contratto di rete è la Berakah Società Cooperativa Sociale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	439.446	1.224.045	1.663.491
Assegni	879	(70)	809
Denaro e altri valori in cassa	4.741	(2.072)	2.669
Totale disponibilità liquide	445.066	1.221.903	1.666.969

L'incremento della liquidità è data dagli incassi delle fatture più celeri in relazione a tempi di fatturazione più puntuali e all'incremento dell'attività.

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
Risconti attivi	24.804	4.227	29.031
Totale ratei e risconti attivi	24.804	4.227	29.031

Per quanto riguarda i risconti attivi, dato il loro ammontare, si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:

Risconti per assicurazioni	Euro	18.716
Risconti per contributo biennale di revisione	Euro	1.547
Risconti per fidejussioni e spese contrattuali	Euro	6.877
Risconti per canoni manutenzione	Euro	1.891

TOTALE	Euro	29.031
--------	------	--------

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad euro 2.955, interamente sottoscritto e versato per euro 2.780, è composto da n. 116 azioni del valore nominale di euro 25,00 e n. 31 azioni del valore nominale di euro 2,58.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	2.890	-	200	135		2.955
Riserva legale	500.900	96.661	-	-		597.561
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.195.663	215.873	-	-		1.411.536
Totale altre riserve	1.195.663	215.873	-	-		1.411.536
Utile (perdita) dell'esercizio	322.203	(322.203)	-	-	425.163	425.163
Totale patrimonio netto	2.021.656	(9.669)	200	135	425.163	2.437.215

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il patrimonio netto risulta soggetto ai vicoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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	176.025
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	110.324
Utilizzo nell'esercizio	13.199
Totale variazioni	97.124
Valore di fine esercizio	273.150

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).

L'incremento del debito per TFR è dato dal passaggio diretto dei contratti di alcuni dipendenti in seguito all'acquisto di nuove attività. (affitto del ramo d'azienda CSS di Bergamo e partecipazione all'ATI per la gestione del CSS di Dalmine)

Debiti

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	454.899	-	454.899	454.899	-	-
Debiti verso banche	2.409.800	7.210	2.417.010	292.596	2.124.414	862.546
Acconti	193	12.005	12.198	12.198	-	-
Debiti verso fornitori	1.121.268	37.617	1.158.885	1.158.885	-	-
Debiti tributari	160.130	(29.451)	130.679	130.679	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	180.321	129.027	309.348	309.348	-	-
Altri debiti	957.368	73.962	1.031.330	1.031.330	-	-
Totale debiti	5.283.979	230.370	5.514.349	3.389.935	2.124.414	862.546

La voce "debiti verso soci per finanziamenti" è così composta:

Prestito Lavorare Insieme	400.000
Prestito Acli Provinciale di Bergamo	54.899
<i>Totale debiti verso soci per finanziamenti</i>	454.899

La voce "Debiti verso banche" entro i 12 mesi è così composta:

Mutuo Ipotecario 40140179	122.318
Mutuo ipotecario 4562051	45.796
Mutuo chirografario 4960860	124.437
CGM FINANCE	45
TOTALE	292.596

La voce "Debiti verso banche" oltre i 12 mesi è così composta:

Mutuo Ipotecario 40140179	1.117.179	Scadenza 31/07/2031
Mutuo ipotecario 4562051	431.672	Scadenza 30/06/2031
Mutuo chirografario 4960860	575.563	Scadenza 20/01/2027
TOTALE	2.124.414	

Nella voce "Debiti verso banche oltre 12 mesi" per un totale di euro 1.029.032 sono comprese le quote pagabili oltre i cinque anni.

Mutuo Ipotecario 40140179	612.118
Mutuo ipotecario 4562051	238.326
Mutuo chirografario 4960860	12.102
TOTALE	862.546

La voce "debiti verso fornitori" è così composta:

Debiti verso fornitori	727.408
Fatture da ricevere	433.790
Note di credito da ricevere	-2.313
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	1.158.885

La voce "debiti tributari" è così composta:

Erario c/ritenute lavoro dipendente	121.552
Erario c/ritenute lavoro autonomo	1.050
Erario conto addizionali IRPEF	521
Erario c/IRPEF rivalutaz.TFR	6.789
Erario conto IRES	767
<i>Totale debiti tributari</i>	130.679

La voce "Debiti verso istituti previdenziali " è così composta:

Inps contributi lavoro dipendente	271.527
Inps contributi collaboratori	2.439
Debiti verso INAIL	9.715
Debiti verso Coopersalute	2.072
Debiti verso fondi previdenziali	23.595
<i>Totale debiti vs istituti previdenziali</i>	309.348

La voce "Altri Debiti entro 12 mesi " è così composta:

Dipendenti c/retribuzioni	543.326
Dipendenti c/ferie da liquidare	381.379
Debiti verso soci per rimborso	14.000
Ritenute sindacali	20.240
Debiti verso Clienti	1.631
Soci C/rimborsi	218
Debiti ATS	30.000
Debiti diversi	40.537
<i>Totale altri debiti entro 12 mesi</i>	1.031.330

I debiti sono complessivamente aumentati in particolare i debiti verso gli istituti previdenziali e i debiti verso i dipendenti in seguito all'incremento dei lavoratori occupati.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	454.899	454.899
Debiti verso banche	2.417.010	2.417.010
Acconti	12.198	12.198
Debiti verso fornitori	1.158.885	1.158.885
Debiti tributari	130.679	130.679
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	309.348	309.348
Altri debiti	1.031.330	1.031.330
Debiti	5.514.349	5.514.349

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2021 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 2.437.215, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 454.899, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal 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: 454.899;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio:
2.437.215

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 19%.

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 $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a $(2.437.215+273.150+2.124.414)/3.253.808=1,48$.

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

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	94	118	212
Risconti passivi	80.638	24.371	105.009
Totale ratei e risconti passivi	80.732	24.489	105.221

I ratei passivi sono relativi a costi contrattuali di competenza dell'esercizio pari a euro 212

I risconti passivi sono pari a € 105.009

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

Contributo "Legami Urbani"	5.613
FNA Comune di Bergamo	57.543
Comune di Seriate DPI	34.516
Contributo "Dopo di noi"	7.337
<i>Totale</i>	<i>105.009</i>

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

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	9.974.777	7.037.235	2.937.542
Altri ricavi e proventi	59.206	205.426	-146.220
Totali	10.033.983	7.242.661	2.791.322

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- proventi e liberalità per € 70
- altri ricavi per € 5.330
- Risarcimento danni per €. 2.890
- abbuoni e arrotondamenti attivi per €.76
- Sopravvenienza attiva per €. 11.430
- affitti attivi per € 18.090
- Contributi da enti pubblici per euro 11.150
- Altri contributi in conto esercizio per euro 4.767
- Contributi GSE per euro 334
- Crediti d'imposta COVID per euro 5.069

I ricavi sono sensibilmente aumentati in seguito alla ripresa dell'attività dopo le varie sospensioni per la pandemia ed in seguito all'acquisizione di nuove commesse. In particolare si registra l'affitto del ramo d'azienda dal primo gennaio 2021 (CSS di Bergamo) e l'acquisizione della gestione, in R.T. I., del CDD di Dalmine.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 9.567.960 sono aumentati di Euro 2.688.915. rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	155.477	178.175	-22.698
Costi per servizi	2.737.137	1.976.705	760.432
Costi per godimento di beni di terzi	29.847	11.649	18.198
Costi per il personale	6.439.102	4.559.075	1.880.027
Ammortamenti e svalutazioni	148.905	123.232	25.673
Variazione delle rimanenze	-25.114	-16.579	-8.535

Oneri diversi di gestione	82.606.	46.788	35.818
Totali	9.567.960	6.879.045	2.688.915

I costi sono complessivamente aumentati in relazione all'aumento dell'attività.

Negli altri oneri di gestione sono contabilizzate sopravvenienze passive, per euro 11.780, relative a costi degli esercizi precedenti e a rettifiche di bilancio.

Inoltre negli altri oneri di gestione è stata contabilizzata, per euro 30.000, la sanzione richiesta dall'ATS per una ritardata comunicazione del trasferimento del servizio ALFABETA.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a € 28, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 40.084 e si riferiscono per euro 37.459 ad interessi passivi bancari sui mutui e euro 2.625 ad altri oneri ed interessi passivi.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice Civile, si comunica che, in riferimento all'esercizio 2021, non sono stati rilevati costi e ricavi 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.

L'IRES d'esercizio è pari a euro 804.

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

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge che l'incremento delle disponibilità liquide deriva principalmente da incassi più veloci e dall'attività incrementata in modo significativo.

Nota integrativa, altre informazioni

Nel corso dell'esercizio 2019 la cooperativa ha subito un'ispezione da parte dell'INPS, il quale ha contestato una presunta mancata contribuzione sui permessi non retribuiti dei dipendenti nel periodo in cui gli stessi non lavoravano, in quanto il servizio scolastico era sospeso (periodo estivo). Il verbale redatto dall'INPS è di un importo significativo pari a Euro 1.213 migliaia (comprensivo di sanzioni civili) nei confronti del quale la cooperativa, con il supporto dei propri avvocati, ha tempestivamente presentato ricorso. L'udienza inizialmente prevista a fine aprile 2022 e successivamente rinviata al 26 maggio 2022, è stata ulteriormente rinviata al 15 settembre 2022.

Anche per questo esercizio gli Amministratori della Cooperativa, sentito anche il parere dei propri legali, ritengono corretto il comportamento tenuto e, pertanto, non hanno ritenuto necessario effettuare accantonamenti a Fondo Rischi in bilancio.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 241 unità. (n. 210 impiegati e n.31 operai)

	Numero medio
Impiegati	210
Operai	31
Totale Dipendenti	241

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

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

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

Per il periodo di competenza 2021 sono stati registrati compensi, a favore del collegio sindacale, complessivamente per euro 9.360.

	Sindaci
Compensi	9.360

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:

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative e bancarie che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Le fideiussioni sono così composte:

Beneficiario	Motivo	Importo Garantito	Scadenza
Comune di Bergamo	Co progettazione servizi inclusione degli alunni con disabilità	300.257,57	31/08/2022
Comune di Bergamo	Opere urbanistiche sede di Bergamo	67.038,13	Conclusione lavori
Comune di Seriate	Assistenza educativa scolastica	186.897,48	31/08/2022
Comune di Pedrengo	Assistenza educativa scolastica	49.684,16	31/08/2022
Comune di Sotto il Monte/Carvico	Servizio socio assistenziale educativo	34.763,55	31/08/2022
Comune di Torre Boldone	Co Progettazione servizi integrati area disabilità	81.357,72	31/08/2023
Comune Sotto il Monte	Assistenza domiciliare	3.244,80	31/12/2022
Fondazione Angelo Custode	Servizio infermieristico	17.118,00	31/12/2022
Comune di Verdello	Assistenza educativa scolastica	5.426,00	31/01/2022
Fondazione Centro Diurno Integrato Serafino Cuni	Gestione centro diurno integrato	22.500,00	30/04/2022
Provincia di Brescia	Accompagnamento educativo "Pianeti Prossimi"	13.731,66	31/05/2022
Comune di Verdello	Assistenza educativa scolastica	25.882,48	31/08/2023
Azienda Isola Bergamasca	Custodia sociale	66.200,00	31/12/2022
Fondazione Centro Diurno Integrato Serafino Cuni	Gestione centro diurno integrato	61.446,19	31/12/2021
Comune di Villa di Serio	Assistenza Domiciliare	3.346,20	06/11/2022
<i>Totale</i>		<i>938.893,94</i>	

Inoltre la società ha concesso un'ipoteca a favore della banca BPM per euro 1.950.000 a garanzia del mutuo ipotecario sull'immobile di proprietà.

Le fideiussioni scadute sono elencate in quanto oggetto di proroga o 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

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate sono state concluse a normali condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale ad eccezione degli impegni elencati in precedenza..

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

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

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

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

Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 31/03/2022 conseguendo l'attestato di revisione.

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;
- 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.

MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111- septies). In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Esercizio 2021

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	6.474.599	1.043.649	
Costo del Lavoro B7)	376.935	71.788	
Totale	6.865.534	1.115.437	16,24

Esercizio 2020

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	4.559.076	904.373	
Costo del Lavoro B7)	353.268	77.902	
Totale	4.912.418	982.275	19,99

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

numero dei soci al 31/12/2020	n.	112
domande di ammissione pervenute nel 2021	n.	6
domande di ammissione accolte nel 2021	n.	6
recessi di soci pervenuti nel 2021	n.	6
recessi di soci accolti nel 2021	n.	6
Totale soci al 31/12/2021	n.	112

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2545-SEXIES COOPERATIVE

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all' Assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare nella forma di integrazione salariale. I ristorni sono riconosciuti ai soli soci lavoratori sono attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

Sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto nel seguente modo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	1.101.438	16,07 %
Attività svolta con i terzi	5.750.096	83,93 %
Totale attività	6.851.534	100 %

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Avanzo di gestione complessivo	425.163,00
<u>+ ristorno</u>	14.000,00
- voce D se positiva	
- partite straordinarie (ex) E	
Totale utile al lordo del ristorno	439.163,00
Applicazione % attività svolta con i soci	16,07
Massimo ristorno attribuibile ai soci	70.573,49
Massimo ristorno da statuto	14.114,70
Ristono distribuito ai soci	14.000,00

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:

Comunicazione ai sensi dell'art. 1, commi 125-129 della Legge 4 agosto 2017, n.124 Misure di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche

CONTRIBUTI PUBBLICI RICEVUTI ANNO 2021

Ente erogante	Causale	importo	Data incasso
CCIAA di Bergamo	Voucher digitale 4.0	8.750,00	31/05/2021
Comune di Seriate	Bando Dopo di Noi	2.400,00	28/12/2021
Ministero	Credito d'imposta DPI	5.069,00	16/12/2021
Stato	Cinque per mille	1.089,67	
<i>Totale</i>		<i>17.408,67</i>	

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 Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi 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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 425.163,00 venga ripartito come segue:

- Euro 12.754,89 pari al 3% al fondo mutualistico L.59/92;
- Euro 127.548,90 pari al 30% alla riserva legale indivisibile;
- Euro 284.859,21 pari al residuo alla riserva straordinaria L.904/77

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg, ai sensi dell'art. 16 dello statuto della Cooperativa, in quanto per la stesura del bilancio 2021 si è voluto aspettare l'esito del ricorso presentato avverso al verbale di contestazione redatto dall'INPS e la conferma dei saldi, da parte di ATS, per i contratti in accreditamento.

Come già detto l'udienza prevista per fine aprile è stata rinviata al 26/05/2022. L'udienza è stata nuovamente rinviata al 15 settembre 2022.

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.

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.