

COOPER AZIONE FAMIGLIE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DANTE ALIGHIERI 2 24058 ROMANO DI LOMBARDIA (BG)
Codice Fiscale	03727360160
Numero Rea	BG 403224
P.I.	03727360160
Capitale Sociale Euro	24500.00
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A211757

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	500	500
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	16.015	9.565
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.500	2.500
Totale immobilizzazioni (B)	18.515	12.065
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	375.911	257.470
Totale crediti	375.911	257.470
IV - Disponibilità liquide	171.563	155.384
Totale attivo circolante (C)	547.474	412.854
D) Ratei e risconti	6.815	626
Totale attivo	573.304	426.045
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	24.500	24.500
IV - Riserva legale	43.367	37.665
VI - Altre riserve	69.043	56.310
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	72.535	19.007
Totale patrimonio netto	209.445	137.482
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	177.145	161.963
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	179.262	126.569
Totale debiti	179.262	126.569
E) Ratei e risconti	7.452	31
Totale passivo	573.304	426.045

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	928.177	645.979
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	51.524	13.913
altri	2.809	8.658
Totale altri ricavi e proventi	54.333	22.571
Totale valore della produzione	982.510	668.550
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	27.791	22.638
7) per servizi	156.911	105.181
8) per godimento di beni di terzi	8.073	4.474
9) per il personale		
a) salari e stipendi	508.384	366.696
b) oneri sociali	140.969	100.401
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	51.405	36.573
c) trattamento di fine rapporto	45.714	36.329
e) altri costi	5.691	244
Totale costi per il personale	700.758	503.670
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	3.724	2.806
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	3.724	2.806
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.500	850
Totale ammortamenti e svalutazioni	5.224	3.656
14) oneri diversi di gestione	10.181	8.973
Totale costi della produzione	908.938	648.592
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	73.572	19.958
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1	18
Totale proventi diversi dai precedenti	1	18
Totale altri proventi finanziari	1	18
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.038	969
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.038	969
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.037)	(951)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	72.535	19.007
21) Utile (perdita) dell'esercizio	72.535	19.007

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteria di formazione

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

A completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

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

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

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

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

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

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto conseguenze anche a livello economico.

Nel periodo di sospensione la Cooperativa, per far fronte alla minor attività svolta, ha fruito di alcune misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19» al fine di tutelare il proprio valore economico/patrimoniale e di far fronte agli effetti negativi che nel breve periodo potrebbero incidere sulla gestione della liquidità aziendale:

- ammortizzatori sociali (cassa integrazione);
- contributi previsti dal governo.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci al 31/12/2021 nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2022, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale, perdurante, stato di emergenza sanitaria, le incertezze sull'evoluzione normativa, la recentissima insorgenza del conflitto tra Russia e Ucraina e la situazione di crisi economica e sociale derivante dalle varie situazioni nominate non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività della nostra Cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

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

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

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

Attività svolte

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

La cooperativa ha per oggetto l'esercizio di attività socio-assistenziali ed educative, in forma diretta e /o in appalto o convenzione con enti pubblici o privati in genere quali progettazione e gestione di servizi socio sanitari ed educativi, gestione di servizi diurni rivolti ai minori in difficoltà ed alle loro famiglie, attività di sostegno, consulenza e terapia.

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

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

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

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, né debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Attrezzature varie e minute	15 %
Mobile e macchine ordinarie d'ufficio	12 %
Arredamento	15 %
Macchine elettromeccaniche d'ufficio	20 %
Automezzi	20 %
Telefoni e cellulari	20 %
Attrezzature generiche	12 %

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

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Non si sono verificati i presupposti per procedere ad eventuali rettifiche di costo.

Crediti

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore.

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

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

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

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale".

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

Debiti

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

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

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

Fondo TFR

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

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

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.

Riconoscimento ricavi

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

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

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

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.500	24.189	2.500	28.189
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.500	14.624		16.124
Valore di bilancio	-	9.565	2.500	12.065
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	10.174	-	10.174
Ammortamento dell'esercizio	-	3.724		3.724
Totale variazioni	-	6.450	-	6.450
Valore di fine esercizio				
Costo	1.500	34.364	2.500	38.364
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.500	18.349		19.849
Valore di bilancio	-	16.015	2.500	18.515

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Non si sono verificati i presupposti per procedere ad eventuali rettifiche di costo.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
16.015	9.565	6.450

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano l'acquisto di strumenti informatici ed arredi.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.500	2.500	

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione Cum Sortis	500
Partecipazione Educare e Comunità	2.000
Totale	2.500

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
375.911	257.470	118.441

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	252.020	80.249	332.269	332.269
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	2.401	503	2.904	2.904
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.049	37.689	40.738	40.738
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	257.470	118.441	375.911	375.911

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

Descrizione (entro l'esercizio)	Importo	Totale
crediti v/clienti		332.269
crediti verso clienti	166.515	
fatture da emettere	167.788	
fondo svalutazione crediti v/clienti	-2.034	
crediti tributari		2.904
erario conto ritenute da scomputare	412	
credito d'imposta su investimento beni strumentali	737	
altri crediti tributari	1.755	
altri crediti		40.738

Descrizione (entro l'esercizio)	Importo	Totale
fornitori c/anticipi	206	
credito per Cig anticipata	2.012	
contributi da ricevere	38.468	
arrotondamento stipendi	51	
crediti diversi	1	
Totale		375.911

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
171.563	155.384	16.179

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	151.012	16.853	167.865
Denaro e altri valori in cassa	4.371	(674)	3.697
Totale disponibilità liquide	155.384	16.179	171.563

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
6.815	626	6.189

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	626	6.189	6.815
Totale ratei e risconti attivi	626	6.189	6.815

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Contributo di revisione	878
Licenza d'uso software	46
Fitti passivi	1.422

Descrizione	Importo in Euro
Assicurazioni	4.469
Totale	6.815

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
209.445	137.482	71.963

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	24.500	-		24.500
Riserva legale	37.665	5.702		43.367
Altre riserve				
Varie altre riserve	56.310	12.733		69.043
Totale altre riserve	56.310	12.733		69.043
Utile (perdita) dell'esercizio	19.007	(19.007)	72.535	72.535
Totale patrimonio netto	137.482	(572)	72.535	209.445

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.

Non vi sono stati movimenti relativamente al capitale sociale.

L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2020, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici.

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli 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

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
177.145	161.963	15.182

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	161.963
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	38.951
Utilizzo nell'esercizio	23.769
Totale variazioni	15.182
Valore di fine esercizio	177.145

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

Debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
179.262	126.569	52.693

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	33.646	19.724	53.370	53.370
Debiti tributari	6.433	7.554	13.987	13.987
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	17.755	10.994	28.749	28.749
Altri debiti	68.736	14.419	83.155	83.155
Totale debiti	126.569	52.693	179.262	179.261

I debiti al 31/12/2021 (tutti entro l'esercizio) risultano così costituiti:

Descrizione	Importo	Totale
debiti verso fornitori		53.370
debiti v/fornitori	8.780	
fatture da ricevere	44.590	
debiti tributari		13.987
erario c/imposta sost. riv. tfr	826	
erario c/rit. lavoro dipendente	10.725	
erario c/iva	119	
erario c/rit. lavoro autonomo	150	
erario c/irpef 1012	2.167	
debiti verso istituti di previdenza e sicurezza soc.		28.749
inps c/contributi soc. lavoro dipendente	27.551	
inail c/contributi	1.094	
fondo sanitario	104	
altri debiti		83.155
dipendenti c/retribuzioni	50.566	
dipendenti c/ferie da liquidare	26.845	
ritenute sindacali	51	
debiti v/fondo pensione	676	
debito per ristorno	5.000	
debiti diversi	17	
Totale		179.261

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
7.452	31	7.421

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	31	7	38
Risconti passivi	-	7.414	7.414
Totale ratei e risconti passivi	31	7.421	7.452

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Corso di formazione	38

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Contributo smart Working	6.750
Credito d'imposta inv. beni strumentali	664

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
982.510	668.550	313.960

Il valore della produzione è così rappresentato:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	928.177	645.979	282.198
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	54.333	22.571	31.762
Totale	982.510	668.550	313.960

La voce Altri ricavi e proventi risulta così composto:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi c/esercizio	51.524
Omaggi da fornitori	797
Contributi c/invest. beni strumentali	74
Sopravvenienze attive	1.432
Proventi per liberalità	505
Abbuoni	1
Totale	54.333

L'iscrizione dei contributi avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirlo, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva.

Le sopravvenienze attive sono derivanti da rettifiche di costi imputati negli esercizi precedenti ed all'incasso del cinque per mille su anni precedenti.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
908.938	648.592	260.346

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	27.791	22.638	5.153
Servizi	156.911	105.181	51.730
Godimento di beni di terzi	8.073	4.474	3.599
Salari e stipendi	508.384	366.696	141.688
Oneri sociali	140.969	100.401	40.568
Trattamento di fine rapporto	45.714	36.329	9.385
Trattamento quiescenza e simili			

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Altri costi del personale	5.691	244	5.447
Ammortamento immobilizzazioni immateriali			
Ammortamento immobilizzazioni materiali	3.724	2.806	918
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.500	850	650
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	10.181	8.973	1.208
Totale	908.938	648.592	260.346

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
(1.037)	(951)	(86)

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	1	18	(17)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(1.038)	(969)	(69)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(1.037)	(951)	(86)

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					1	1
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi						
Arrotondamento						
Totale					1	1

Interessi e oneri finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi fornitori					58	
Interessi su finanziamenti					980	
Arrotondamento						
Totale					1.038	1.038

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

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

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

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

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

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia.
- IRES: agevolazione utile detassato ai sensi della Legge numero 904/77.

Fiscalità differita / anticipata

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

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 15, Codice Civile)

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

Organico	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Impiegati	24,97	22,85	
Operai	1,11	0,82	
Altri			
Totale	26,08	23,67	2,41

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

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

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 16-bis, Codice Civile)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale ammontano ad euro 2.080.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si informa che non sussistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
C.C.I.A.A. di Bergamo	4.550	Bando Pid
Comene di Romano	7.882	Contributo c/esercizio
Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali	1.364	Incasso 5 x 1.000
Fondazione Comunità Bergamasca	5.739	Contributo c/esercizio
Ats	1.635	Contributo Covid19

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
Ministero	74	Cred. imposta immobilizzazioni

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 comunica 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 all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio (pari ad euro 72.534,75), come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2021	72.535
30% a riserva legale indivisibile	21.760,43
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	48.598,28
3% fondo mutualistico L. 59/92	2.176,04

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

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

	Conto economico	valore	soci	non soci	prevalenza
2021	costo del lavoro (B7)	80.166	21.584	58.582	
2021	costo del lavoro (B9)	700.756	200.587	500.169	
	Totale 2021	780.922	222.171	558.751	28,45%
2020	costo del lavoro (B7)	46.388	1.855	44.534	
2020	costo del lavoro (B9)	503.670	188.547	315.123	
	Totale 2020	550.058	190.401	359.657	34,61%

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 delle retribuzioni.

I ristorni possono essere riconosciuti ai soli soci lavoratori e, nel caso in cui la Cooperativa chiuda l'esercizio in utile, devono essere attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

I ristorni sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci, per i quali il ristorno costituisce reddito da lavoro dipendente ai fini IRPEF, ma non costituisce base imponibile per l'applicazione dei contributi previdenziali e assicurativi.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto con il seguente calcolo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

	Importo	
Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	217.171	27,99%
Attività svolta con terzi	558.751	
Totale attività	775.992	

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

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	72.534,75	euro
Variazioni in aumento		
- eventuali ristorni imputati a conto economico	5.000,00	euro
Variazioni in riduzione		
- eventuale voce D		
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)	1.634,71	euro

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	72.534,75	euro
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	75.900,34	euro
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI= A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con /a favore dei soci		
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	21.244,51	euro

Si precisa che la voce proventi straordinari si riferisce ai contributi COVID-19.

Ammissione e dimissione soci

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

numero dei soci al 31/12/2020 n. 17

domande di ammissione pervenute nel 2021 n. 0

domande di ammissione accolte nel 2021 n. 0

recessi di soci pervenuti nel 2021 n. 0

recessi di soci accolti nel 2021 n. 0

Totale soci al 31/12/2021 n. 17

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

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

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

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

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

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Silvio Marchetti)