

FILII INTRECCIATI FA SOC.COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SPIRANO 34/36 - 24053 BRIGNANO GERA D'ADDA (BG)
Codice Fiscale	03856410166
Numero Rea	BG 000000414275
P.I.	03856410166
Capitale Sociale Euro	391.881
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
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	A223184

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	18.017	19.115
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	18.017	19.115
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2	5.501
7) altre	96.241	95.728
Totale immobilizzazioni immateriali	96.243	101.229
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	54.124	53.825
2) impianti e macchinario	10.611	4.671
3) attrezzature industriali e commerciali	23.309	21.252
4) altri beni	11.115	10.620
Totale immobilizzazioni materiali	99.159	90.368
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	10.559	10.559
Totale partecipazioni	10.559	10.559
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.591.138	0
Totale crediti verso altri	1.591.138	0
Totale crediti	1.591.138	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	1.601.697	10.559
Totale immobilizzazioni (B)	1.797.099	202.156
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.291.407	2.011.009
Totale crediti verso clienti	2.291.407	2.011.009
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	81.373	47.866
Totale crediti tributari	81.373	47.866
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	566.747	2.033.967
esigibili oltre l'esercizio successivo	13.055	13.334
Totale crediti verso altri	579.802	2.047.301
Totale crediti	2.952.582	4.106.176
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	1.500	1.500
6) altri titoli	5.030	5.030
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	6.530	6.530
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.447.948	1.147.192
3) danaro e valori in cassa	2.239	966

Totale disponibilità liquide	1.450.187	1.148.158
Totale attivo circolante (C)	4.409.299	5.260.864
D) Ratei e risconti	31.323	33.328
Totale attivo	6.255.738	5.515.463
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	391.881	351.881
IV - Riserva legale	1.149.853	986.397
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	2.598.943	2.233.893
Totale altre riserve	2.598.943	2.233.893
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	463.467	544.852
Totale patrimonio netto	4.604.144	4.117.023
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	529.576	435.627
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	345	0
Totale debiti verso banche	345	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	3.222
Totale acconti	0	3.222
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	304.218	201.911
Totale debiti verso fornitori	304.218	201.911
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	49.647	44.303
Totale debiti tributari	49.647	44.303
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	152.720	131.326
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	152.720	131.326
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	604.385	573.545
Totale altri debiti	604.385	573.545
Totale debiti	1.111.315	954.307
E) Ratei e risconti	10.703	8.506
Totale passivo	6.255.738	5.515.463

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.592.598	3.565.886
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	155.015	122.985
altri	73.651	48.015
Totale altri ricavi e proventi	228.666	171.000
Totale valore della produzione	4.821.264	3.736.886
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	207.442	179.964
7) per servizi	553.482	380.202
8) per godimento di beni di terzi	134.847	144.079
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.511.735	1.777.753
b) oneri sociali	671.455	464.872
c) trattamento di fine rapporto	198.568	161.251
e) altri costi	9.519	9.095
Totale costi per il personale	3.391.277	2.412.971
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	23.224	22.033
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	19.150	22.080
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	10.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	42.374	54.113
14) oneri diversi di gestione	28.360	20.596
Totale costi della produzione	4.357.782	3.191.925
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	463.482	544.961
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	32	4
Totale proventi diversi dai precedenti	32	4
Totale altri proventi finanziari	32	4
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	47	113
Totale interessi e altri oneri finanziari	47	113
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(15)	(109)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	463.467	544.852
21) Utile (perdita) dell'esercizio	463.467	544.852

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	463.467	544.852
Interessi passivi/(attivi)	15	109
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	463.482	544.961
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	178.171	161.251
Ammortamenti delle immobilizzazioni	42.374	44.113
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	220.545	205.364
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	684.027	750.325
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(280.398)	(265.378)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	102.307	(45.051)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	2.005	12.179
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	2.197	5.547
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(103.069)	49.186
Totale variazioni del capitale circolante netto	(276.958)	(243.517)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	407.069	506.808
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(15)	(109)
Altri incassi/(pagamenti)	(84.222)	(103.625)
Totale altre rettifiche	(84.237)	(103.734)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	322.832	403.074
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(27.941)	(7.009)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(18.238)	(1.820)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	279	80
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(45.900)	(8.749)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	345	(3.154)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	24.752	11.623
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	25.097	8.469
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	302.029	402.794
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.147.192	743.790
Danaro e valori in cassa	966	2.132
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.148.158	745.922
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.447.948	1.147.192
Danaro e valori in cassa	2.239	966

Totale disponibilità liquide a fine esercizio

1.450.187 1.148.158

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il bilancio d'esercizio 2021 che viene sottoposto alla Vostra approvazione presenta un risultato economico positivo par ad Euro 463.467 dopo aver effettuato ammortamenti per Euro 42.374.

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 eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto 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.

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

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.Lgs. 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. La Cooperativa ha tenuto conto degli effetti prodotti sulla propria attività dal perdurare dell'emergenza sanitaria da Covid-19, per altro attenuatasi sia nel corso dell'esercizio 2021 che nei primi mesi del 2022, anche tenuto conto dei presidi di contenimento dei rischi potenzialmente gravanti sulla attività esercitata, considerando il tutto non pregiudizievole per la propria continuità aziendale.
- 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.

La società si è avvalsa della facoltà, prevista dall'art. 12 c. 2 del D.Lgs 139/2015, di non applicare il criterio del costo ammortizzato alle componenti delle voci degli esercizi precedenti l'esercizio 2016 che non hanno ancora esaurito i loro effetti in bilancio. Inoltre la Cooperativa si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato ai crediti e debiti nei casi in cui gli effetti non siano rilevanti.

La Cooperativa ha redatto il Rendiconto Finanziario utilizzando lo schema del metodo indiretto previsto dall'OIC 10, presentando, ai fini comparativi anche i dati al 31/12/2020 (ai sensi dell'art.2425 ter del Codice Civile)

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

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, né debiti oltre cinque anni 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;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'Art.2426 C.C.;

ATTIVITA' SVOLTA

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sulla gestione. (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art.2 della legge 59/92).

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	19.115	(1.098)	18.017
Totale crediti per versamenti dovuti	19.115	(1.098)	18.017

Trattasi di versamenti rateali di quote sociali autorizzati dal Consiglio di Amministrazione della Cooperativa: non si segnalano problematiche di incasso.

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

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

Trattasi di costi aventi comprovata utilità pluriennale.

In dettaglio:

- le spese pluriennali iscritte nello stato patrimoniale si riferiscono ai costi per la fusione per incorporazione della cooperativa Contesto e vengono ammortizzati sistematicamente al 6,66%.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzati in funzione della durata dei relativi contratti.
- Le licenze software vengono ammortizzate in tre anni.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	16.727	196.858	213.585
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.226	101.130	112.356
Valore di bilancio	5.501	95.728	101.229
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	18.237	18.237

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamento dell'esercizio	5.499	17.724	23.223
Totale variazioni	(5.499)	513	(4.986)
Valore di fine esercizio			
Costo	16.727	215.095	231.822
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.725	118.854	135.579
Valore di bilancio	2	96.241	96.243

Gli incrementi dell'esercizio si riferiscono a:

- Spese di manutenzione straordinaria su beni di terzi per euro 18.238

Le immobilizzazioni immateriali non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore, non essendo il valore recuperabile, così come definito nel principio contabile OIC 9, inferiore al valore iscritto in contabilità. Esse non hanno mai subito, neanche negli esercizi precedenti, rivalutazioni derivanti da leggi speciali.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, 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.

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.53.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti, in linea con quanto applicato negli esercizi precedenti, sono:

Attrezzature industriali e commerciali	25%
Automezzi	25%
Mobili, arredi e macchine elettroniche d'ufficio	20%
Impianti e macchinari	10%
Attrezzature	15%
Altri beni	12%
Fabbricati	3%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni per perdite durevoli di valore o rivalutazioni dovute a leggi dispositive in materia per i cespiti sopra citati.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	103.632	63.743	82.330	294.523	544.228
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	49.807	59.072	61.078	283.903	453.860
Valore di bilancio	53.825	4.671	21.252	10.620	90.368
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	3.471	-	17.621	6.850	27.942
Ammortamento dell'esercizio	3.172	5.338	15.564	6.355	30.429
Altre variazioni	-	11.278	-	-	11.278
Totale variazioni	299	5.940	2.057	495	8.791
Valore di fine esercizio					
Costo	107.103	67.743	99.951	301.373	576.170
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	52.979	57.132	76.642	290.258	477.011
Valore di bilancio	54.124	10.611	23.309	11.115	99.159

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali sono principalmente dovuti all'acquisto di attrezzature e di macchine d'ufficio.

Operazioni di locazione finanziaria

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni possedute dalla società sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1).

Le partecipazioni iscritte a bilancio al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Le partecipazioni sono così elencate:

- Partecipazione Consorzio CUM SORTIS per euro 4.500
- Partecipazione Consorzio FA per euro 5.000
- Partecipazione Cooperativa Famiglia Lavoratori di Treviglio per euro 1.033
- Partecipazione CSA COESI Soc.Coop. Impresa Sociale per euro 26

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	10.559	10.559
Valore di bilancio	10.559	10.559
Valore di fine esercizio		
Costo	10.559	10.559
Valore di bilancio	10.559	10.559

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	0	1.591.138	1.591.138	1.591.138
Totale crediti immobilizzati	0	1.591.138	1.591.138	1.591.138

Nel corso dell'esercizio le immobilizzazioni finanziarie hanno subito variazioni in seguito alla riclassificazione del credito nei confronti del Consorzio FA per un importo pari a euro 1.591.138.

La classificazione dei crediti tra l'attivo circolante e le immobilizzazioni finanziarie prescinde del principio dell'esigibilità (cioè sulla base del periodo di tempo entro il quale le attività si trasformeranno in liquidità, convenzionalmente rappresentato dall'anno), bensì è effettuata sulla base del ruolo svolto dalle diverse attività nell'ambito dell'ordinaria gestione aziendale.

Si rileva come in sostanza, la classificazione del valore patrimoniale si fonda sul criterio dell'"origine" del rapporto finanziario tra la cooperativa ed il consorzio nato a seguito della scissione avvenuta.

Attivo circolante

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

Rimanenze

Non si rilevano rimanenze.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto n. 8 dell'Art. 2426 C.C. i crediti sono stati valutati al valore di presumibile realizzazione al netto del Fondo Svalutazioni crediti. Si segnala che non esistono situazioni di "dipendenza commerciale".

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

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

Non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.011.009	280.398	2.291.407	2.291.407	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	47.866	33.507	81.373	81.373	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.047.301	(1.467.499)	579.802	566.747	13.055
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.106.176	(1.153.594)	2.952.582	2.939.527	13.055

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.291.407	2.291.407
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	81.373	81.373
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	579.802	579.802
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.952.582	2.952.582

I crediti sono dettagliati nel seguente modo:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	2.127.243
Fatture da emettere	186.358
Effetti in portafoglio	1.979
Fondo svalutaz.crediti	-19.543
Note di credito da emettere	-4.630
Totale	2.291.407

L'incremento dei crediti verso i clienti è strettamente correlato all'incremento del fatturato. Non si segnalano situazioni di crediti con problematiche di esigibilità.

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/compensazioni	41.723
Credito IVA	39.649
Totale	81.373

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Credito AFA conto scissione	537.036
Crediti diversi	25.741
Crediti verso dipendenti	3.472
Fornitori conto acconti	350
Totale	566.747

I crediti oltre i 12 mesi comprendono, ma entro i 5 anni:

Depositi Cauzionali su contratti	13.055
Totale	13.055

Il decremento dei crediti è dato dalla riclassificazione del prestito concesso al Consorzio Fa di cui la cooperativa è socia, così come esposto nel capitolo relativo alle immobilizzazioni finanziarie.

Non si segnalano problematiche di incasso sulla base di quanto verificato nei primi mesi dell'esercizio 2022.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

In questa voce sono contabilizzati la polizza assicurativa per euro 5.030 e la quota versata per aver aderito al contratto di rete "WELFARE LYNXS" per euro 1.500

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	1.147.192	300.756	1.447.948
Denaro e altri valori in cassa	966	1.273	2.239
Totale disponibilità liquide	1.148.158	302.029	1.450.187

Le disponibilità liquide risultano incrementate rispetto al precedente esercizio ed evidenziano la positiva gestione della liquidità da parte della cooperativa così come rilevato anche dalla lettura dei Rendiconto Finanziario.

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	33.328	(2.005)	31.323
Totale ratei e risconti attivi	33.328	(2.005)	31.323

La voce Risconti attivi comprende:

Affitti passivi	euro	4.670
Contributo biennale di revisione	euro	1.547
Assicurazione struttura	euro	249
Canone di noleggio automezzi	euro	4.895
Canone noleggio Project	euro	52
Assicurazione utenti	euro	17.668
Canone assistenza	euro	47
Assicurazione automezzi	euro	2.195
Totale	euro	31.323

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale alla chiusura dell'esercizio è pari ad euro 391.881 incrementato nel corso dell'esercizio per euro 40.000 per effetto della destinazione, di pari importo, a titolo di ristorno come da delibera di approvazione del bilancio 2020.

Le quote risultano sottoscritte ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto all'attivo un credito verso i soci di euro 18.017. Tali crediti vengono riscossi ratealmente dai Soci e sono liquidi ed esigibili.

La riserva legale indivisibile e le altre riserve risultano aumentate a seguito della destinazione del risultato d'esercizio 2020 così come deliberato dall'Assemblea dei soci.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel corso del 2021 è stato capitalizzato il ristorno dello scorso anno.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni		
Capitale	351.881		40.000		391.881
Riserva legale	986.397		163.456		1.149.853
Altre riserve					
Varie altre riserve	2.233.893		365.050		2.598.943
Totale altre riserve	2.233.893		365.050		2.598.943
Utile (perdita) dell'esercizio	544.852		(544.852)	463.467	463.467
Totale patrimonio netto	4.117.023		23.654	463.467	4.604.144

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si precisa che, ai sensi di legge, le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini della copertura 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	435.627
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	187.072
Utilizzo nell'esercizio	35.497
Totale variazioni	151.575
Valore di fine esercizio	529.576

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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.

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso banche	0	345	345	345
Acconti	3.222	(3.222)	0	0
Debiti verso fornitori	201.911	102.307	304.218	304.218
Debiti tributari	44.303	5.344	49.647	49.647
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	131.326	21.394	152.720	152.720
Altri debiti	573.545	30.840	604.385	604.385
Totale debiti	954.307	157.008	1.111.315	1.111.315

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	345	345
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	304.218	304.218
Debiti tributari	49.647	49.647
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	152.720	152.720
Altri debiti	604.385	604.385
Debiti	1.111.315	1.111.315

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, c. 1 n. 6 del Codice Civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali su beni sociali.

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

I debiti v/Banche entro i 12 mesi comprendono:

Banche/anticipi	345
Totale	345

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	202.344
Fatture da ricevere	106.211
Note di credito da ricevere	-4.337
Totale	304.218

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF dipendenti	46.068
Erario c/IRPEF rivalutazione TFR	2.874
Erario c/IRPEF 1040	704
Totale	49.647

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/INPS dipendenti	123.044
Debiti v/INPS collaboratori	23.969
Debiti v/INAIL	5.697
Altri debiti previdenziali	10
Totale	152.720

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	268.101
Dipendenti c/ferie da liquidare	283.672
Fondo Pensione	30.345

Ritenute sindacali	1.430
Debiti diversi	25.533
Debiti per ristorno soci	40.000
Debiti cessione del quinto	579
Soci conto rimborsi	2.000
Totale	604.385

I debiti sono complessivamente aumentati in particolare i debiti verso fornitori.
Tutti i debiti sono esigibili entro i 12 mesi

Ratei e risconti passivi

Non si rilevano ratei passivi.

I risconti passivi sono relativi ad un ricavo di competenza del prossimo esercizio. (euro 10.703)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	8.506	2.197	10.703
Totale ratei e risconti passivi	8.506	2.197	10.703

I risconti passivi sono relativi a contributi da parte del Comune di Pontirolo per la gestione dell'asilo nido per un importo pari a euro 10.703.

Nota integrativa, conto economico

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

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

Valore della produzione

Rinviando alla relazione sulla gestione che fornisce l'informativa sull'attività sociale della Cooperativa ed in particolare sui servizi svolti e sul loro andamento, si riporta di seguito la composizione dei ricavi:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	4.592.598	3.565.886	1.026.712
Altri ricavi e proventi	228.666	171.000	57.666
Totali	4.821.264	3.736.886	1.084.378

Si rileva un incremento dei ricavi per prestazioni fornite pari al 28,79% rispetto alla stessa voce dell'esercizio 2020.

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio	152.863
- contributo fotovoltaico	2.152
- affitti attivi	4.918
- Sopravvenienze attive	2.886
- omaggi e abbuoni	878
- proventi per liberalità	4.836
- risarcimento e rimborsi	418
Ricavi vendita energia	339
- Altri ricavi e proventi	59.376
TOTALE	228.666

Si rilevano sopravvenienze attive, non significative, pari ad euro 2.886 relative a rettifiche di costi relativi ad anni precedenti.

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 4.357.782, sono aumentati di Euro 1.165.858 rispetto all'esercizio precedente euro 3.191.924.

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	207.442	179.964	152.522
Costi per servizi	553.482	380.202	173.280
Costi per godimento di beni di terzi	134.847	144.079	-9.232
Costi per il personale	3.391.277	2.412.971	978.306
Ammortamenti e svalutazioni	42.374	54.113	-11.739
Variar.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci			
Oneri diversi di gestione	28.360	20.596	7.764
Totali	4.357.782	3.191.925	1.165.858

I costi hanno registrato un incremento significativo dei costi del personale che sono aumentati proporzionalmente all'aumento del fatturato.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 32 si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 47 che si riferiscono a interessi passivi su dilazioni ricevute per euro 27 e interessi bancari per euro 20.

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

Non si rilevano ricavi di entità o incidenza eccezionali.

Non si rilevano costi 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.

Per l'esercizio 2021 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita e anticipata, poiché non si sono rilevati i presupposti per tale iscrizione.

L'Ires non è stato calcolato perché non sussistono i presupposti in quanto la cooperativa gode dell'incentivo ACE (aiuto alla crescita economica) e del SUPER ACE.

Nota integrativa, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 17/12/2021 conseguendo l'attestato di revisione senza rilievi. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio del personale della Cooperativa, suddiviso per categoria al quale viene applicato il contratto di categoria, risulta essere il seguente:

	Numero medio
Impiegati	120
Operai	8
Altri dipendenti	2
Totale Dipendenti	130

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

Gli amministratori non hanno percepito alcun compenso.

Il Collegio Sindacale ha percepito i compensi così come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 16.12.2019

	Sindaci
Compensi	8.736

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Le garanzie prestate dalla Cooperativa a favore di terzi ammontano complessivamente a €. 7.455 e sono relative alle fidejussioni rilasciate:

a favore di COMUNE DI PONTIROLO	6.000
a favore di COMUNE DI CAVERNAGO	1.455
<i>totale</i>	7.455

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito 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

Si segnala che:

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnala che

- 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;

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

Dopo la chiusura dell'esercizio perdurano gli effetti dell'emergenza sanitaria dovuta all'epidemia da Covid-19 anche se si rilevano notevoli margini di miglioramento dovuti agli effetti della campagna vaccinale: è prevista per la fine del mese di marzo la fine dello stato di emergenza. Nel mese di febbraio 2022 è esplosa la crisi in Ucraina con la deflagrazione del conflitto bellico tra lo stesso Paese e la Russia. I conseguenti effetti prodotti sull'economia europea non hanno dirette conseguenze sull'attività della Cooperativa che potrebbe però risentire degli effetti indiretti dovuti al rincaro dei costi per approvvigionamento delle fonti energetiche. Attualmente non si rilevano incrementi significativi nelle voci di costo per utenze mentre si rileva sul fronte dei ricavi la tenuta dei margini complessivi.

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Mutualità 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)	3.370.880	792.157	
Totale	3.370.880	792.157	23,50

Esercizio 2019

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	2.412.971	706.283	
Totale	2.412.971	706.283	29,27

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

Si è previsto un ristorno per i soci lavoratori di 40.000 euro da ripartire con i criteri approvati dall'assemblea.

Il relativo importo è stato compreso nei costi del personale.

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 01/01/2021	n.	89
domande di ammissione pervenute nel 2021	n.	2
domande di ammissione accolte nel 2021	n.	2
recessi di soci pervenuti nel 2021	n.	2
recessi di soci accolti nel 2021	n.	2
Totale soci al 31/12/2021	n.	89

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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 capitale sociale. 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 (ante ristorno):

Attività svolta con i soci prima del ristorno	752.157	22,28%
Attività svolta con i terzi	2.578.723	77,72%
Totale Attività	3.330.880	100%

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

Avanzo di gestione complessivo	463.467
+ ristorno	40.000
- voce D se positiva	
- partite straordinarie (ex) E	
Totale utile al lordo del ristorno	503.467
Applicazione % attività svolta con i soci	22,28
Massimo ristorno attribuibile ai soci	112.172
Ristono distribuito ai	40.000

A tal proposito si propone all'assemblea dei soci, ai sensi di quanto disposto dalla Legge di Bilancio 2021, di optare per l'applicazione del 12,5% come ritenuta a titolo d'imposta, per le somme di ristorno attribuite ad aumento del capitale sociale.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto i seguenti contributi, secondo il principio di cassa.

Data registrazione	Descrizione aggiuntiva	Avere
15/01/2021	Comune di Pontirolo CRE estivo	24,00
31/03/2021	Risorsa Sociale FSR 2020 quota COVID infanzia	3.420,00
31/03/2021	Risorsa Sociale FSR 2020 nido Pontirolo	2.280,00
31/03/2021	Risorsa Sociale FSR 2020 Nido Lurano	1.805,00
21/04/2021	CCIAA di Bergamo Progetto di Vita	840,00

12/07/2021	UST di Bergamo servizio educativo	17.891,72
23/08/2021	Comune di Pontirolo Asilo Nido	12.500,00
04/11/2021	Comune di Caravaggio Bando Estate Insieme	31.164,70
23/11/2021	Comune di Brignano	10.089,86
29/11/2021	Comune di Sondrio utente Comunità Sorrido	800,00
06/12/2021	Comune di Lurano	7.333,65
07/12/2021	CCIAA DI Bergamo Bando Sviluppo Impresa	1.596,00
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale CRE Brignano	390,00
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale CRE Caravaggio	462,00
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale nido Lurano	616,49
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale nido Pontirolo	699,74
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale nido Brignano	899,66
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale CSE SFA	1.400,00
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale CSE SFA	2.100,00
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale SORRIDO	1.950,00
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale CA	2.250,00
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale PI	3.000,00
07/12/2021	Risorsa Sociale F.do Sociale FAVOLA	3.000,00
09/12/2021	Comune di Pontirolo asilo nido	10.500,00
24/12/2021	Comune di Brignano Realizzazioni Centri Ricreativi	7.479,03
	<i>TOTALE</i>	<i>124.491,85</i>

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 463.466,70 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 13.904,00 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- accantonamento del 30% dell'utile, pari ad euro 139.040,01 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 310.522,69 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

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

Il Legale Rappresentante

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti