

PROGETTAZIONE COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MORONI 6 24066 PEDRENGO (BG)
Codice Fiscale	02689050165
Numero Rea	BG 315312
P.I.	02689050165
Capitale Sociale Euro	70500.00 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili (87.30.00)
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	A121686

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	500
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	2.061	3.520
II - Immobilizzazioni materiali	1.944.962	1.937.872
III - Immobilizzazioni finanziarie	30.500	32.000
Totale immobilizzazioni (B)	1.977.523	1.973.392
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	1.898	2.364
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	388.058	381.711
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.143	8.143
Totale crediti	396.201	389.854
IV - Disponibilità liquide	197.124	219.643
Totale attivo circolante (C)	595.223	611.861
D) Ratei e risconti	7.324	4.863
Totale attivo	2.580.070	2.590.616
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	70.500	74.500
IV - Riserva legale	203.220	171.595
VI - Altre riserve	458.585	387.956
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	42.401	105.418
Totale patrimonio netto	774.706	739.469
B) Fondi per rischi e oneri	17.325	17.325
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	274.825	262.138
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	429.464	630.771
esigibili oltre l'esercizio successivo	374.060	240.920
Totale debiti	803.524	871.691
E) Ratei e risconti	709.690	699.993
Totale passivo	2.580.070	2.590.616

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.717.892	1.506.181
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	157.563	172.116
altri	5.223	8.736
Totale altri ricavi e proventi	162.786	180.852
Totale valore della produzione	1.880.678	1.687.033
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	112.056	103.116
7) per servizi	415.611	372.802
8) per godimento di beni di terzi	20.441	21.115
9) per il personale		
a) salari e stipendi	851.142	719.236
b) oneri sociali	225.552	187.053
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	78.485	58.308
c) trattamento di fine rapporto	69.160	58.308
e) altri costi	9.325	-
Totale costi per il personale	1.155.179	964.597
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	91.352	91.375
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.459	1.352
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	89.893	90.023
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.432	1.653
Totale ammortamenti e svalutazioni	92.784	93.028
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	467	(1.309)
14) oneri diversi di gestione	40.992	27.907
Totale costi della produzione	1.837.530	1.581.256
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	43.148	105.777
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1	15
Totale proventi diversi dai precedenti	1	15
Totale altri proventi finanziari	1	15
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	748	374
Totale interessi e altri oneri finanziari	748	374
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(747)	(359)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	42.401	105.418
21) Utile (perdita) dell'esercizio	42.401	105.418

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

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

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 c.c., gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e 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 né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;

- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né 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, co. 1, n. 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Nel corso del 2021 l'attività della cooperativa non si è mai interrotta e durante l'esercizio è proseguita regolarmente, pur nell'osservanza del Protocollo aziendale per la prevenzione del contagio negli ambienti di lavoro e per la tutela della salute dei lavoratori, adottato dalla nostra cooperativa in conformità alle linee-guida contenute nel "Protocollo condiviso di regolamentazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus COVID-19 negli ambienti di lavoro", sottoscritto tra il Governo e le organizzazioni di datori di lavoro e sindacali in data 14/03/2020, poi allegato al D.P.C.M. del 26/04/2020 e sostituito in ultimo dall'Ordinanza del Ministero della Salute del 21 maggio 2021.

Pertanto, ancorché la generale imprevedibilità della situazione sanitaria, lo stato di crisi economica e sociale, le incertezze sull'evoluzione normativa, nonché la recentissima insorgenza del conflitto tra Russia e Ucraina, non consentano di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività della nostra cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro, anche tenendo conto degli interventi e delle operazioni che sono stati pianificati e finora attuati per garantire il mantenimento dell'attuale funzionalità aziendale, come meglio illustrato nel prosieguo della presente Nota integrativa.

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 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 nell'allegata relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

Attività svolte

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

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

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, ma ha 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, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Le aliquote utilizzate sono proporzionali alla durata dell'affitto.

Materiali

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

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

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
fabbricati	3 %
impianti e macchinari	15 %
attrezzature generiche	15 %
mobili e macchine ord. d'ufficio	12 %
macchine elettroniche d'ufficio	20 %
autocarri/automezzi	20 %
telefoni cellulari	20 %

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

Immobilizzazioni finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., 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, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

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.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo.

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, di settore e anche il rischio paese.

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.

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

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.

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.

Rimanenze magazzino

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

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

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

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Impegni, garanzie e passività potenziali

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

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

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

Riconoscimento ricavi

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

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

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	500	(500)
Totale crediti per versamenti dovuti	500	(500)

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	15.663	2.716.819	32.000	2.764.482
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	12.143	778.947		791.090
Valore di bilancio	3.520	1.937.872	32.000	1.973.392
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	96.983	(1.500)	95.483
Ammortamento dell'esercizio	1.459	89.893		91.352
Totale variazioni	(1.459)	7.090	(1.500)	4.131
Valore di fine esercizio				
Costo	15.663	2.813.402	30.500	2.859.565
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.602	868.440		882.042
Valore di bilancio	2.061	1.944.962	30.500	1.977.523

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.061	3.520	(1.486)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Le immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi. I decrementi sono relativi agli ammortamenti d'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.944.962	1.937.872	7.090

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Le variazioni più rilevanti nelle immobilizzazioni materiali sono relative all'acquisto di un immobile a Valpiana, di attrezzature, di pc e di arredi atti al miglioramento dell'attività lavorativa.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
30.500	32.000	(1.500)

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

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano a 30.500 euro ed hanno subito un decremento relativo alla cessione di una quota pari ad euro 1.500 sono così composte:

Descrizione	Importo
La Bonne Semence	500
Contatto Coop. Sociale onlus	10.000
Alp Life Società Cooperativa Sociale	20.000
Totale partecipazioni	30.500

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.898	2.364	(466)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente nota integrativa.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
396.201	389.854	6.347

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	328.971	(48.435)	280.536	280.536	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	17.305	3.917	21.222	21.222	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	43.577	50.866	94.443	86.300	8.143

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	389.854	6.347	396.201	388.058	8.143

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

CREDITI V/ CLIENTI					280.536
crediti v/clienti	€.		199.707		
fatture da emettere	€.		90.167		
fondo svalutazione crediti	€.		-9.337		
CREDITI TRIBUTARI					21.222
credito iva in compensazione	€.		19.510		
erario c/compensazioni	€.		1.712		
ALTRI CREDITI					86.300
credito inps	€.		863		
credito inail	€.		202		
fornitori c/anticipi	€.		240		
altri crediti v/ist.previdenza	€.				
crediti per cauzioni	€.		2.459		
contributi da ricevere	€.		82.536		
ALTRI CREDITI (oltre l'esercizio successivo, ma entro i 5 anni)					8.143
crediti per contratto di rete	€.		8.143		
totale	€.				396.201

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	218.406	(24.036)	194.370

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	1.237	1.517	2.754
Totale disponibilità liquide	219.643	(22.519)	197.124

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	4.863	2.461	7.324
Totale ratei e risconti attivi	4.863	2.461	7.324

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
assicurazione immobili	1.064
assicurazione automezzi	2.831
spese per fidejussioni	103
servizi web	1.756
affitti passivi	445
contributo di revisione	1.125
Totale	7.324

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, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
774.706	739.469	35.237

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il capitale sociale è rappresentato da azioni, è pari ad euro 70.500 e risulta completamente versato. Nel corso del 2021 non sono stati ammessi soci e ne è dimesso uno. 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	Altre variazioni Decrementi		
Capitale	74.500	-	4.000		70.500
Riserva legale	171.595	31.625	-		203.220
Altre riserve					
Varie altre riserve	387.956	70.629	-		458.585
Totale altre riserve	387.956	70.629	-		458.585
Utile (perdita) dell'esercizio	105.418	(105.418)	-	42.401	42.401
Totale patrimonio netto	739.469	(3.164)	4.000	42.401	774.706

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 al fine della copertura perdite.

Riserva legale € 203.220

Riserva indivisibile Art.12, L.904/77 € 458.585

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
17.325	17.325	

Per l'immobile sito in Pedregno via Donadoni la Cooperativa ha iscritto la quota del fondo ammortamento relativo al terreno in un fondo per oneri per ripristino ambientale per la somma € 17.325.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	17.325	17.325
Variazioni nell'esercizio		
Valore di fine esercizio	17.325	17.325

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	262.138
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	69.160
Utilizzo nell'esercizio	56.473
Totale variazioni	12.687
Valore di fine esercizio	274.825

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.

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che:

- la Cooperativa ha meno di 50 dipendenti (e a tal proposito si segnala che i dipendenti in forza alla data del 31/12/2021 erano 43 di cui 8 soci);
- alcuni i dipendenti versano il TFR ai fondi.

Debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
803.524	871.691	(68.167)

Variazioni e scadenza dei debiti

	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	240.000	(50.000)	190.000	-	190.000	-
Debiti verso banche	291.080	(39.020)	252.060	68.000	184.060	41.106
Acconti	935	(8)	927	927	-	-
Debiti verso fornitori	111.834	(5.227)	106.607	106.607	-	-
Debiti tributari	16.363	6.728	23.091	23.091	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	31.787	9.251	41.038	41.038	-	-
Altri debiti	179.693	10.109	189.802	189.802	-	-
Totale debiti	871.691	(68.167)	803.524	429.465	374.060	41.106

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

DEBITI V/BANCHE			68.000
banca c/mutuo ipotecario	€.	36.156	
banca c/mutuo ipotecario	€.	22.273	
banca c/mutuo ipotecario	€.	9.571	
ACCONTI			927

clienti c/anticipi	€.	927	
DEBITI V/FORNITORI			106.607
debiti v/fornitori	€.	26.415	
fatture da ricevere	€.	80.192	
DEBITI TRIBUTARI			23.091
erario c/imposta sostitutiva tfr	€.	1.292	
erario c/rit. lavoro dipendente	€.	18.843	
erario c/irpef 1012	€.	1.451	
erario c/rit. lavoro autonomo	€.	1.505	
DEBITI V/ISTITUTI DI PREVIDENZA			41.038
inps c/contrib. soc. lavoro dipendente	€.	39.718	
inps c/contrib. soc. lavoro autonomo	€.	606	
inail c/contributi	€.	714	
ALTRI DEBITI			189.802
debiti per cauzioni	€.	1.357	
dipendenti c/retribuzioni	€.	58.849	
dipendenti c/ferie da liquidare	€.	115.454	
debiti per rit. sindacali	€.	331	
debiti per fondo pensione	€.	523	
debiti diversi	€.	13.288	
<i>debiti esigibili oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni</i>			
DEBITI V/SOCI			190.000
soci c/finanziamenti infruttiferi	€.	190.000	
DEBITI V/BANCHE			142.954
banca c/mutui ipotecari	€.	142.954	
<i>debiti esigibili oltre i 5 anni</i>			
DEBITI V/BANCHE			41.106
banca c/mutui ipotecari	€.	41.106	
totale	€.		803.525

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnala che non ci sono debiti scadenti oltre 5 anni e non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società .

I debiti oltre i 5 anni sono:

- per euro 28.721, al mutuo ipotecario BCC 21103 con scadenza 30/06/2027
- per euro 24.387, al mutuo ipotecario BCC FRIM con scadenza 30/06/2027

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	900	51.532	52.432
Risconti passivi	699.093	(41.835)	657.258
Totale ratei e risconti passivi	699.993	9.697	709.690

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
prestazione occasionale	1.400
costi documentati	800
interessi su mutui	16
integrazioni salariali rsd 2021	50.216
totale	52.432

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
housing sociale	2.713
fatture competenza 2022	6.347
contributi	645.198
proventi per liberalità	3.000
totale	657.258

I ratei passivi sono relativi a costi sostenuti nel 2022, ma di competenza del 2021.

Tra i risconti passivi si è proceduto ad inserire le quote di contributi legati all'acquisizione e ristrutturazione degli immobili da destinare all'attività istituzionale, collegandoli all'arco temporale del loro ammortamento.

FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	74.800,00
FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA MORONI	173.747,53
FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	65.166,69
FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA ROVELLI	68.658,94
FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	117.300,00
BANCA DEL MONTE IMMOBILE VIA DONADONI	17.566,66
UPS ATTREZZATURE CENTRO DIURNO	272,30
FONDAZIONE CARIPLO ATTREZZATURE MILANO	252,44
FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE COSTA SERINA	120.953,69
FOND. COMUNITA' BERGAMASCA GENERAZIONE Z	1.200,00
CREDITO D'IMPOSTA INDUSTRIA 4.0	2.568,26
RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA	2.711,60
	645.198,10

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.880.678	1.687.033	193.645

E' così composto:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.717.892	1.506.181	211.711
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	162.786	180.852	(18.066)
Totale	1.880.678	1.687.033	193.645

Gli altri ricavi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
contributi conto esercizio	157.563
risarcimento danni	612
sopravvenienze	627
Donazioni 5/1000	2.744
proventi per liberalità	1.200
abbuoni	39

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

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.837.530	1.581.256	256.274

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	112.056	103.116	8.940
Servizi	415.611	372.802	42.809
Godimento di beni di terzi	20.441	21.115	(674)
Salari e stipendi	851.142	719.236	131.906
Oneri sociali	225.552	187.053	38.499
Trattamento di fine rapporto	69.160	58.308	10.852
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	9.325		9.325

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.459	1.352	107
Ammortamento immobilizzazioni materiali	89.893	90.023	(130)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.432	1.653	(221)
Variazione rimanenze materie prime	467	(1.309)	1.776
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	40.992	27.907	13.085
Totale	1.837.530	1.581.256	256.274

Gli "oneri diversi di gestione" comprendono la somma di euro 13.000 quale contributo straordinario a favore di una cooperativa appartenente al "GRUPPO IN" a cui la cooperativa aderisce .

L'attribuzione del menzionato valore è stata assunta in ragione di specifico indirizzo e determinazione del consiglio di amministrazione.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
(747)	(359)	(388)

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	15	(14)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(748)	(374)	(374)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(747)	(359)	(388)

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						

CONTI ONLUS						
Totale					1	1

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, n. 13, C.c.)

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

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

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. n.10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia.

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

L'IRES non è stato accantonato in quanto non vi sono i presupposti ai fini del calcolo.

Fiscalità differita / anticipata

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

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

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

Organico	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Impiegati	29	30	(2)
Operai	6	3	2
Altri			
Totale	35	33	0

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

Ai sensi del n.16 bis, art. 2427 si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per:

	Sindaci
Compensi	7.288

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.

- Comune di Seriate 7.860

Le garanzie reali ammontano nel complesso a euro 1.350.000 e si riferiscono:

- per euro 440.000, al mutuo ipotecario di via Rovelli Bergamo

- per euro 210.000, al mutuo ipotecario di via Donadoni Pedrengo

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:

€ 2.743,82	5 per mille
€ 10.047,37	Decreto DG Famiglia n. 1706/2021 nel quadro delle DDGR n. XI/3781/2020 e n. XI/3824/2020 – ATS BG
€ 87	Credito d'imposta bonus pubblicità

€ 3.966	Credito d'imposta acquisto DPI Covid-19
€ 8.526	Bando Educare – Dipartimento delle politiche per la famiglia, presidenza del Consiglio dei Ministri
€ 7.000	Bando voucher digitali I4.0– CCIA Bergamo
€ 323,68	Fondo sostegno alle attività economiche – Comune di Costa Serina
€ 2.742	Contributo fondo perduto perequativo - Decreto legge n. 73/2021
€ 2.511,43	Fondo Sociale Regionale – Ambito di Seriate

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, comma1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio (eura 42.400,91), come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2021	Euro	42.401
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	12.720,27
a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	28.408,61
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	1.272,03

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. n.318/1942 e successive modifiche).

	Esercizio 2021		Esercizio 2020	
Costo del lavoro soci (B7)	9.880		10.543	
Costo del lavoro soci (B9)	295.521		253.326	
Totale costo del lavoro verso soci	305.701	24,17%	263.869	24,93%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	99.628		82.937	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	859.658		711.271	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	959.286	75,83%	794.208	75,07%
<i>Totale costo del lavoro</i>	1.264.687	100%	1.058.077	100%

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 del codice civile.

Ammissione e dimissione soci

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2020 n. 21

domande di ammissione pervenute nel 2021 n. 0

domande di ammissione accolte nel 2021 n. 0

recessi di soci pervenuti nel 2021 n. 1

recessi di soci accolti nel 2021 n. 1

Totale soci al 31/12/2021 n. 20

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

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

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

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

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

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

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

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Morosini Giuseppe)