

# IN CAMMINO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA DE' MEDICI 13 SAN PELLEGRINO TERME 24016
<b>Codice Fiscale</b>	02249370160
<b>Numero Rea</b>	BG 274645
<b>P.I.</b>	02249370160
<b>Capitale Sociale Euro</b>	158000.00
<b>Forma giuridica</b>	SOC. COOP.
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	881000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A113922

## Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	3.093	2.593
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	162.261	168.869
II - Immobilizzazioni materiali	1.884.221	1.338.061
III - Immobilizzazioni finanziarie	15.640	15.540
Totale immobilizzazioni (B)	2.062.122	1.522.470
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	18.507	25.172
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	658.695	553.006
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.820	6.825
imposte anticipate	1.638	1.638
Totale crediti	666.153	561.469
IV - Disponibilità liquide	769.906	1.028.828
Totale attivo circolante (C)	1.454.566	1.615.469
D) Ratei e risconti	25.755	28.772
<b>Totale attivo</b>	<b>3.545.536</b>	<b>3.169.304</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	158.000	161.500
IV - Riserva legale	181.199	166.167
VI - Altre riserve	108.188	74.615
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	96.536	50.106
Totale patrimonio netto	543.923	452.388
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	834.771	816.752
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	857.612	588.958
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.309.230	1.308.491
Totale debiti	2.166.842	1.897.449
E) Ratei e risconti	0	2.715
<b>Totale passivo</b>	<b>3.545.536</b>	<b>3.169.304</b>

## Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.445.329	2.832.433
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	139.597	134.097
altri	25.282	106.682
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>164.879</b>	<b>240.779</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>3.610.208</b>	<b>3.073.212</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	204.061	212.180
7) per servizi	1.021.683	769.874
8) per godimento di beni di terzi	65.370	92.367
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.438.167	1.271.159
b) oneri sociali	363.538	326.856
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	155.507	117.064
c) trattamento di fine rapporto	136.012	111.379
e) altri costi	19.495	5.685
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>1.957.212</b>	<b>1.715.079</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	156.093	156.682
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	37.021	54.307
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	119.072	102.375
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.966	1.592
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>158.059</b>	<b>158.274</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.664	(11.090)
14) oneri diversi di gestione	74.366	68.556
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>3.487.415</b>	<b>3.005.240</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>122.793</b>	<b>67.972</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	125	64
<b>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>	<b>125</b>	<b>64</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>125</b>	<b>64</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	25.166	9.128
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>25.166</b>	<b>9.128</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(25.041)</b>	<b>(9.064)</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	100	-
<b>Totale rivalutazioni</b>	<b>100</b>	<b>-</b>
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	6.000
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>-</b>	<b>6.000</b>

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	100	(6.000)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	97.852	52.908
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.316	2.802
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.316	2.802
21) Utile (perdita) dell'esercizio	96.536	50.106

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Premessa

Il presente bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2021 è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di legge ed è composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa.

Il bilancio di esercizio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, dei principi contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.), ed evidenzia un utile d'esercizio pari ad Euro 96.536.

Il bilancio di esercizio è stato redatto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. L'informazione è considerata rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe ragionevolmente influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il bilancio di esercizio è stato redatto nel presupposto della continuità aziendale.

La società ritiene che non sussistano incertezze in merito alla continuità aziendale, nonostante l'emergenza epidemiologica da Covid-19 in quanto, pur essendo l'anno 2021, come ben noto a tutti, ancora in parte condizionato dalla pandemia mondiale Covid 19, che ha di fatto generato ancora alcune restrizioni, anche in ambito lavorativo ed economico, con particolari sofferenze per talune tipologie di servizi, la nostra Cooperativa ha attuato tutti gli adattamenti previsti dalle normative emanate connesse all'emergenza epidemiologica, munendosi di tutte le misure di sicurezza per garantire i propri lavoratori e gli utenti, con significative ripercussioni, soprattutto dal lato dei costi, che per questi aspetti hanno registrato incrementi, solo in parte controbilanciati da corrispondenti rivalutazioni dei corrispondenti ricavi generati.

Tuttavia la società è riuscita a chiudere l'esercizio con ottimi risultati positivi ed in equilibrio sotto gli aspetti economico, patrimoniale e finanziario.

La società continua a monitorare costantemente l'evolversi della situazione emergenziale al fine di valutare l'eventuale adozione di ulteriori misure per contenere gli effetti della pandemia.

La nostra Società, come indicato anche nell'oggetto contenuto nello Statuto sociale, si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Essi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, deve cooperare, attivamente, in tutti i modi possibili, con altri enti cooperativi, imprese sociali ed organismi del terzo settore, su scala locale, nazionale ed internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali preferibilmente nell'ambito territoriale delle Valli Brembana ed Imagna, pur non disdegnando attività in altri territori, attraverso la promozione, la progettazione e la gestione dei seguenti interventi, in un'ottica di integrazione e complementarietà fra gli stessi:

1. Servizi a favore di soggetti in situazione di svantaggio socio-culturale (immigrati, soggetti senza fissa dimora, ecc.);
2. Servizi a favore dei disabili;
3. Servizi a favore di minori, adolescenti e giovani;
4. Servizi a favore di soggetti con disagio psichico;
5. Servizi a favore della popolazione anziana;
6. Interventi di tipo formativo e culturale, anche attraverso il supporto e la collaborazione delle associazioni di volontariato locale, aventi come fine la promozione e lo sviluppo degli scopi mutualistici di cui all'art. 3 dello Statuto sociale;

## 7. Servizi a favore della famiglia gestiti con un approccio multidisciplinare integrato di equipe.

La nostra società non appartiene ad alcun gruppo, tuttavia aderisce al Consorzio Nazionale “Gino Mattarelli – CGM”.

### **Fatti di rilievo**

Si segnala che dalla fine di febbraio 2020 è ancora in atto la grave emergenza sanitaria nota come COVID-19 e che la società ha prontamente assunto le deliberazioni funzionali a fronteggiare i vari rischi derivanti dall'emergenza sanitaria tuttora in atto e a garantire il contrasto alla diffusione del coronavirus adottando, ove possibile, lo smart working, garantendo il distanziamento sociale, sanificando i locali, ed applicando in genere tutte le precauzioni previste dalle normative e possibili nella loro pratica attuazione.

In particolare durante il 2021, nel rispetto dei provvedimenti legislativi, per fronteggiare il:

- rischio di liquidità: è stata richiesta ed ottenuta la continuazione della moratoria su alcuni dei finanziamenti in essere fino a giugno 2021, mentre non sono stati richiesti nuovi finanziamenti agli istituti di credito per questa finalità, e non sono stati sospesi il pagamento delle imposte e dei contributi;
- Nello specifico, la nostra società, svolgendo diverse attività, in parte è rientrata, ed in parte no, fra quelle sospese dai provvedimenti legislativi emanati e spesso reiterati in merito all'emergenza in atto, motivo per cui l'attività è stata sospesa solo parzialmente (prevalentemente nei mesi di marzo e aprile 2021, con interruzione pressoché totale per asili nido, scuole per l'infanzia, servizi accessori a nidi e materne (mense, trasporti), mentre una parte della consueta attività societaria, pur tra mille difficoltà, è continuata (residenze, assistenza domiciliare, così come per alcuni mesi ha parzialmente condotto la propria attività, esercitata da remoto, il Consultorio familiare) compatibilmente con l'adozione continuativa delle misure di sicurezza atte a garantire, per quanto possibile e conosciuto momento per momento, integrità delle persone e condizioni di salute e di prevenzione idonee, sia agli operatori, che agli ospiti e utenti dei vari servizi.
- Nel periodo che ha riguardato tali sospensioni la società ha attivato i seguenti “ammortizzatori sociali”:
  - Richiesta di cassa integrazione FIS dal 08 marzo per sei settimane, per 19 dipendenti, e CIGD per un apprendista;
  - La società ha intrapreso le seguenti misure volte al contenimento della diffusione del virus:
    - introduzione e continuazione del “lavoro agile” con il coinvolgimento di 12 dipendenti, con contemporanea limitazione della presenza negli uffici, ove necessaria, evitando presenze e procedendo a regolari sanificazioni; lo smart working proseguirà anche in futuro (per almeno due anni), avendo la società aderito ad apposito bando tramite il quale è possibile accedere a finanziamenti agevolati specifici.

Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori inoltre sono ovviamente continuati gli investimenti atti ad acquistare i dispositivi di protezione individuale, grembiuli, guanti, calzari, mascherine e visiere tutti rigorosamente monouso, nonché gli strumenti di protezione mobile per garantire protezione da contagio, oltre alla definizione di specifiche procedure di svolgimento dell'attività lavorativa.

Nel secondo semestre dell'anno l'attività è gradualmente tornata verso la normalità di svolgimento.

Non si segnalano ulteriori fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze tra le voci di questo bilancio e quelle del bilancio precedente. Né si

ritiene siano necessarie ulteriori informazioni da fornire oltre a quelle previste da specifiche disposizioni di legge al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della Situazione Patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico dell'esercizio.

## Struttura del bilancio

La struttura del bilancio d'esercizio è conforme a quella delineata dal codice civile agli art. 2424 e 2425 mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli art. 2427, 2427-bis, 2435-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

Per ogni voce di bilancio viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Al bilancio d'esercizio non viene allegata la Relazione della gestione di cui all'art. 2428, C.c., in quanto le informazioni richieste dai nn. 3 e 4 dell'art. 2428 C.c. vengono fornite di seguito nella presente Nota integrativa, così come previsto nell'art. 2435-bis C.c. Precisamente la società non possiede e non ha acquistato o alienato, nel corso dell'esercizio, anche per il tramite di società fiduciaria o per interposta persona, azioni o quote di società controllanti.

## Struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico

Le descrizioni delle voci di bilancio seguenti rispecchiano fedelmente lo schema previsto dagli articoli 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425 e 2425 bis, C.c. come richiamati dall'art. 2435 bis.

In particolare:

- nessun elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello schema;
- Non si è ritenuto opportuno effettuare alcuna riclassificazione di voci contabili;
- lo Stato patrimoniale e il Conto economico sono redatti in unità di euro arrotondando gli importi per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento Ce, la quadratura dei prospetti di bilancio è stata effettuata allocando le differenze emergenti dallo Stato patrimoniale nella voce A) VI Altre Riserve. Anche nella Nota integrativa gli importi sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

## Principi di redazione

Nel formulare il presente bilancio non si è derogato ai principi di redazione di cui all'art. 2423-bis, C. c.

Più precisamente:

- la valutazione delle singole voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della prevalenza della sostanza sulla forma dell'operazione o del contratto;
- si è seguito il principio della prudenza e nel bilancio sono compresi solo gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza anche se conosciuti successivamente alla chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza del periodo cui si riferisce il bilancio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- gli elementi eterogenei compresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
- i criteri di valutazione di cui all'art. 2426, C.c. sono stati scrupolosamente osservati e sono i medesimi dell'anno precedente.

## Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Si precisa che non si è provveduto a deroghe ai sensi dell'art. 2423, comma 5 C.c..

## **Criteri di valutazione applicati**

I più significativi criteri di valutazione osservati nella redazione del bilancio previsti dall'art. 2426 c.c. sono di seguito commentati.

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto (o di produzione) comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e riportate al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione economica futura. L'ammortamento inizia dal momento in cui l'immobilizzazione è disponibile e pronta per l'uso. Le aliquote sono dettagliate in sede di commento delle voci di Stato patrimoniale. Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto all'esercizio precedente.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto tra le attività per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato secondo la sua vita utile, in dieci anni; per stimare la vita utile la società ha considerato ogni informazione disponibile per determinare il periodo entro il quale è probabile che si manifesteranno i benefici economici connessi con l'avviamento.

I costi di impianto e ampliamento e sviluppo aventi utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo, e fino a quando l'ammortamento non è stato completato gli utili corrispondenti sono iscritti in una riserva indisponibile e sono ammortizzati in un periodo corrispondente alla loro vita utile, comunque non superiore ai cinque anni.

Gli altri oneri capitalizzati di natura pluriennale sono costituiti da spese sostenute su beni immobili di terzi, ammortizzati per il periodo di durata residua del contratto che consente la disponibilità del bene.

I beni immateriali quali di utilizzazione di software, sono ammortizzati in un triennio, in relazione alla residua utilità futura.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate in base al minor periodo tra quello di utilità futura delle spese sostenute e quello residuo del diritto in base al quale la società fruisce del bene di terzi oggetto degli interventi.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto all'esercizio precedente.

Relativamente alle immobilizzazioni immateriali ancora esistenti nel patrimonio della società, non sono state effettuate rivalutazioni in base alle Leggi (n.576/1975, n.72/1983, n.413/1991, n.342/2000, n.448/2001, n.350/2003, n.266/2005, DL n.185/2008, n.147/2013, n.208/2015, n.232/2016, n.145/2018, n.160/2019, n. 104/2020).

L'immobilizzazione che alla data di chiusura dell'esercizio sia durevolmente di valore inferiore è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario. Alla data di chiusura dell'esercizio non vi sono indicatori di perdite durevoli di valore.

### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto (o di produzione) con riferimento alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito ed esposte al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in ogni esercizio a quote costanti sulla base di



aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. I valori di bilancio così determinati non superano quelli desumibili da ragionevoli aspettative di utilità ritraibile dai singoli beni e di recuperabilità del loro costo storico negli esercizi futuri.

Le aliquote sono dettagliate in sede di commento delle voci di Stato patrimoniale. Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto all'esercizio precedente.

Nel costo di acquisto si computano anche i costi accessori; il costo di produzione comprende tutti i costi diretti e quelli indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Per le immobilizzazioni acquistate nel corso dell'esercizio le aliquote di ammortamento sono state ridotte a metà in relazione al minore utilizzo dei cespiti in quanto la quota di ammortamento ottenuta non si discosta in modo significativo dalla quota calcolata a partire dal momento in cui l'immobilizzazione è disponibile e pronta per l'uso.

I costi sostenuti per l'acquisto di attrezzature minute e di altri beni di rapido consumo, di valore unitario non superiore a € 516 sono ammortizzati in un unico esercizio.

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto sono stati imputati al Conto economico alla voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi, attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Le immobilizzazioni materiali ancora esistenti nel patrimonio della società non sono state rivalutate in base alle Leggi (n. 576/1975, n. 72/1983, n. 413/1991, n. 342/2000, n. 448/2001, n. 350/2003, n. 266/2005, DL n. 185/2008, Legge n. 147/2013, n. 208/2015, n. 232/2016, n.145/2018, n.160/2019, n. 104/2020).

Le spese di manutenzione e riparazione ordinarie sono addebitate integralmente a Conto economico; quelle di natura incrementativa sono attribuite ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzate in relazione alle residue possibilità di utilizzo.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione è ripristinato il valore originario. Alla data di chiusura dell'esercizio non vi sono indicatori di perdite durevoli di valore.

Non sono stati ricevuti beni materiali a titolo gratuito.

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni materiali sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge l'obbligo al pagamento di tali importi.

## Immobilizzazioni finanziarie

La società si è avvalsa della facoltà concessa dall'art. 2435-bis C.c. di non iscrivere i titoli secondo il criterio del costo ammortizzato previsto dall'art. 2426 C.c.

I titoli sono iscritti al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Se alla data di chiusura dell'esercizio il titolo risulta di valore durevolmente inferiore viene corrispondentemente svalutato e se, in esercizi successivi, vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario.

Le partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Se alla data di chiusura dell'esercizio la partecipazione risulta di valore durevolmente inferiore viene corrispondentemente svalutata ed il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi della svalutazione effettuata.

A tal fine si segnala che la partecipazione nel Consorzio Sol.Co Priula è interamente svalutata in accordo con tutti i consorziati visto l'ormai prossimo scioglimento di tale Consorzio, che evidenzia perdite pregresse e correnti ormai strutturate e non più reversibili, che di fatto hanno eroso interamente il Patrimonio Netto.

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamenti di destinazione.

Nel corso dell'esercizio nessuna società partecipata ha deliberato aumenti di capitale a pagamento o gratuiti, ad eccezione di Power Energia, per la quale si è usufruito di un incremento del valore della quota per Euro 100 a titolo gratuito. Non è stata posta in essere alcuna operazione (significativa) con la società partecipata.

Al 31 dicembre la società non ha in essere contratti per la copertura dei tassi di interesse (IRS) su contratti di mutuo.

### Rimanenze

Le rimanenze di merci sono iscritte al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato, e il valore di presunto realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

### Crediti

La società si è avvalsa della facoltà concessa dall'art. 2435-bis C.c. di non iscrivere i crediti secondo il criterio del costo ammortizzato previsto dall'art. 2426 C.c.

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo (pari al loro valore nominale) al netto degli appositi fondi rettificativi.

L'adeguamento al valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Siccome l'area in cui opera la società è prevalentemente provinciale e conseguentemente i crediti si riferiscono prevalentemente a tale area geografica non si ritiene sia necessario dover fornire la suddivisione degli stessi per area geografica.

I crediti verso clienti assoggettati a procedure concorsuali o in stato di provato dissesto finanziario, per i quali si rende inutile promuovere azioni esecutive, vengono portati a perdita integralmente o nella misura in cui le informazioni ottenute e le procedure in corso ne facciano supporre la definitiva irrecuperabilità.

### Disponibilità liquide

La giacenza di denaro in cassa o in deposito presso gli istituti di credito sono iscritte al valore nominale.

### Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, iscritti per realizzare il principio economico della competenza.

Nell'iscrizione, così come nel riesame, dei risconti di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale.

### Fondi per rischi e oneri

Non risultano stanziati a bilancio fondi per rischi ed oneri futuri di esistenza certa o probabile dei quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nel caso di passività potenziali ritenute possibili non viene stanziato uno specifico fondo ma in Nota integrativa vengono indicate la situazione di incertezza, ove rilevante, che procurerebbe la perdita, l'importo stimato o l'indicazione che lo stesso non può essere determinato, gli altri possibili effetti se non evidenti e l'indicazione del parere della direzione della società e dei suoi consulenti legali ed altri esperti, ove disponibili.

Tale informativa non è richiesta per le passività potenziali ritenute remote.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta il debito maturato alla fine dell'esercizio nei confronti dei dipendenti in conformità alla legge e ai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali.

La passività è rilevata al netto degli acconti erogati, delle somme corrisposte ai fondi pensione e al Fondo Tesoreria INPS, e di eventuali somme relative ai rapporti di lavoro cessati il cui pagamento sia già scaduto o scadrà entro l'esercizio successivo.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

### Debiti

La società si è avvalsa della facoltà concessa dall'art. 2435-bis C.c. di non iscrivere i debiti al criterio del costo ammortizzato previsto dall'art. 2426 C.c.

I debiti sono iscritti al valore nominale ed includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Si ritiene di non dover fornire la suddivisione geografica per ciascuna voce di debito in quanto la stessa non è significativa.

### Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

### Ricavi e costi d'esercizio

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti secondo il principio di competenza economica al netto dei resi, degli sconti abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse alla vendita dei prodotti e alla prestazione dei servizi. In particolare i ricavi per prestazioni di servizi sono rilevati quando il servizio è reso ovvero la prestazione è effettuata, in accordo con i relativi contratti. I ricavi per la vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento sostanziale dei rischi e dei benefici, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione dei beni mobili o con la data di stipulazione del contratto per i beni immobili. I proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

I contributi in conto esercizio sono iscritti in bilancio secondo il principio della competenza e della certezza giuridica di averne diritto indipendentemente dalla effettiva percezione degli stessi.

### Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono imputate secondo il principio della competenza, ciò determina la rilevazione delle imposte correnti e delle imposte differite attive e passive in presenza di differenze temporanee tra il risultato civilistico e l'imponibile fiscale nonché dalle eventuali perdite fiscali riportabili a nuovo.

Le imposte correnti sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri da sostenere in applicazione della vigente normativa fiscale e sono esposte, nella situazione patrimoniale, al lordo degli acconti versati e delle ritenute subite.

I crediti per imposte anticipate sono iscritti in bilancio, nel rispetto del principio della prudenza, se vi è la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili, che hanno portato all'iscrizione delle imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

L'importo delle imposte anticipate viene rivisto ogni anno al fine di verificare il permanere della ragionevole certezza di conseguire in futuro redditi imponibili fiscali, tali da recuperare l'importo delle imposte anticipate.

Le imposte differite e anticipate sono determinate sulla base delle aliquote d'imposta previste per la tassazione dei redditi degli esercizi in cui le differenze temporanee si annulleranno.

Gli importi delle imposte differite e anticipate vengono rideterminati se variano le aliquote di tassazione originariamente considerate.

Si precisa che sulle riserve in sospensione d'imposta non sono state accantonate imposte differite in quanto non se ne prevede un utilizzo che ne possa comportare la tassazione.

L'Irap corrente non è stata determinata poiché, essendo la società una cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1, comma 7 e 8, L. Regionale 18/12/2001, così come confermato anche dalla L. Regionale 14/07/2003, n. 10, art. 77.

## Altre informazioni

Il bilancio è stato redatto nel rispetto del principio generale di rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società, nonché del risultato economico dell'esercizio fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

La Società, come previsto dal D. Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

### Informazioni di cui agli artt. 2513, 2528 e 2545-sexiex 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 (così come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile, all'art. 111 – septies).

In particolare il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente:

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella include anche il costo per le consulenze tecnico professionali, per le collaborazioni e per i rimborsi chilometrici, che nel bilancio vengono indicati nella voce B7 (costi per servizi) del Conto Economico.

Descrizione costi	Valore complessivo	Di cui da / Verso soci	Incidenza %
Costo del lavoro	2.618.570	800.556	30,57%

**Ammissioni e dimissioni soci.**

Ai sensi dell'art. 2528 del Codice Civile, comma 5, si segnala che la Cooperativa al 31/12/2021 ha numero 57 soci (di cui 4 volontari). Il capitale sociale, pari ad Euro 158.000, risulta interamente sottoscritto e versato per Euro 154.906,56, ed è rappresentativo di n. 316 quote da € 500 cadauna. Nel corso dell'esercizio si sono registrate da parte del Consiglio di Amministrazione le seguenti dimissioni e ammissioni da parte dei soci e nuovi soci:

numero dei soci al 31/12/2020 n. 53 (di cui 3 volontari)  
domande di ammissione pervenute nel 2021 n. 5 (di cui 1 volontario)  
domande di ammissione accolte nel 2021 n. 5 (di cui 1 volontario)  
recesso di soci pervenuti nel 2021 n. 1  
recesso di soci accolti nel 2021 n. 1  
Totale numero dei soci al 31/12/2021 n. 57 (di cui 4 volontari)

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	622.417	2.222.893	17.790	2.863.100
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	453.548	884.832		1.338.380
Svalutazioni	-	-	2.250	2.250
Valore di bilancio	168.869	1.338.061	15.540	1.522.470
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	30.413	679.702	-	710.115
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	16.090	-	16.090
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	100	100
Ammortamento dell'esercizio	37.021	117.452		154.473
Totale variazioni	(6.608)	546.160	100	539.652
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	652.829	2.886.505	17.790	3.557.124
Rivalutazioni	-	-	100	100
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	490.568	1.002.284		1.492.852
Svalutazioni	-	-	2.250	2.250
Valore di bilancio	162.261	1.884.221	15.640	2.062.122

#### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni art. 2427 comma 1 numero 2, C.c.

Le immobilizzazioni immateriali comprendono costi di impianto, ampliamento e sviluppo relativi agli investimenti effettuati per l'ampliamento dell'attività e costi per Avviamento; costi per diritti di software, altre immobilizzazioni immateriali relative a manutenzioni di natura incrementativa su beni immobili detenuti in locazione.

L'ammortamento è stato calcolato secondo un piano sistematico a quote costanti e precisamente i costi di impianto, ampliamento e sviluppo hanno una durata di 5 anni (aliquota 20%), i costi di software di 3 anni (aliquota 33%) mentre le spese pluriennali sui beni di terzi hanno una durata variabile calcolata sulla base del minor periodo tra quello di utilità futura delle spese sostenute e quello residuo del diritto in base al quale la società detiene l'immobilizzazione di terzi oggetto di intervento.

Per nessuna delle immobilizzazioni immateriali si sono registrate riduzioni di valore né con riferimento al valore contabile né a quello di mercato, ove rilevante.

#### IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali comprendono terreni e fabbricati di proprietà in cui ha sede la società e dove viene svolta l'attività produttiva.

Gli immobili non sono stati rivalutati ai sensi di legge.

Durante l'esercizio sono stati acquistati i seguenti fabbricati:

- Da Cooperativa Namasté il 50% del fabbricato in San Pellegrino Terme Via Baroni n. 9, noto come "Terraferma" per il servizio che li viene svolto, consolidando così l'intera proprietà visto che l'altro 50% dell'immobile era già di proprietà della nostra cooperativa.

Inoltre sono stati acquisiti (per il tramite di un'operazione di fusione per incorporazione), in prossimità della sede sociale in Via De Medici, un negozio ed un box; all'interno del negozio, ora denominato "Albero della cura", previa operazione di riadattamento edilizio e rifacimento degli arredi e impianti, sono stati strutturati il Punto unico di accesso a tutti i servizi della cooperativa, il servizio ADI e il servizio UCP-DOM.

Si è proceduto, come da indicazioni del principio contabile OIC 16, a scorporare il valore del terreno sottostante gli immobili acquisiti.

La classe comprende inoltre impianti, arredamento commerciale e strutturale, attrezzature, mobili e arredi ufficio e residenze, automezzi, hardware e macchine ufficio elettroniche. Quasi tutte le voci hanno registrato un incremento, a causa della costante strutturazione dei servizi svolti dalla cooperativa.

L'ammortamento è stato calcolato secondo un piano sistematico a quote costanti e precisamente i fabbricati hanno una durata di 33 anni e 3 mesi (aliquota 3%), gli impianti di 5 anni (aliquota 20%), l'attrezzatura varia di 6 anni e 8 mesi (aliquota 15%), l'arredamento di 8 anni e 4 mesi (aliquota 12%), i mobili e arredi ufficio di 8 anni e 4 mesi (aliquota 12%), l'hardware e macchine ufficio di 5 anni (aliquota 20%), così come gli automezzi.

Per nessuna delle immobilizzazioni materiali si sono registrate riduzioni di valore né con riferimento al valore contabile né a quello di mercato, quando rilevante e determinato.

Le altre variazioni registrate nell'anno si riferiscono al decremento conseguente all'ordinario processo di ammortamento.

### **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Le immobilizzazioni finanziarie comprendono partecipazioni detenute in altre imprese per € 15.640.

Ai sensi dell'art. 2361, comma 2, C.c. informiamo che nessuna delle partecipazioni detenute comporta una responsabilità illimitata.

## **Immobilizzazioni immateriali**

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	1.300	22.828	102.970	495.319	622.417
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.300	22.781	72.079	357.387	453.548
Valore di bilancio	-	47	30.891	137.931	168.869
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	30.412	30.413
Ammortamento dell'esercizio	-	47	10.297	26.677	37.021
Totale variazioni	-	(47)	(10.297)	3.736	(6.608)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	1.300	22.828	102.970	525.731	652.829
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.300	22.828	82.376	384.064	490.568

	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	-	-	20.594	141.667	162.261

## Immobilizzazioni materiali

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.258.407	114.801	167.096	631.589	51.000	2.222.893
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	319.833	98.274	82.938	383.786	-	884.832
<b>Valore di bilancio</b>	938.574	16.527	84.158	247.803	51.000	1.338.061
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	571.125	46.519	4.278	57.780	-	679.702
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	435	1.655	14.000	16.090
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	42.290	18.624	8.527	48.011	-	117.452
<b>Totale variazioni</b>	528.835	27.895	(4.684)	8.114	(14.000)	546.160
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.829.532	161.321	170.939	687.714	37.000	2.886.505
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	362.123	116.898	91.466	431.797	-	1.002.284
<b>Valore di bilancio</b>	1.467.409	44.423	79.473	255.917	37.000	1.884.221

## Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere contratti di locazione finanziaria.

## Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	17.790	17.790
<b>Svalutazioni</b>	2.250	2.250
<b>Valore di bilancio</b>	15.540	15.540
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	100	100
<b>Totale variazioni</b>	100	100
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	17.790	17.790
<b>Rivalutazioni</b>	100	100
<b>Svalutazioni</b>	2.250	2.250
<b>Valore di bilancio</b>	15.640	15.640



## Attivo circolante

### Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	25.172	(6.665)	18.507
<b>Totale rimanenze</b>	<b>25.172</b>	<b>(6.665)</b>	<b>18.507</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### 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	476.709	84.844	561.553	561.553	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	27.640	20.171	47.811	47.811	-
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	1.638	-	1.638		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	55.483	(332)	55.151	49.331	5.820
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>561.469</b>	<b>104.683</b>	<b>666.153</b>	<b>658.695</b>	<b>5.820</b>

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante rispetto l'esercizio precedente.

Tra i crediti verso altri sono presenti Depositi Cauzionali per Euro 5.820 e Contributi da ricevere per Euro 44.248.

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.017.943	(254.730)	763.213
Denaro e altri valori in cassa	10.886	(4.193)	6.693
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.028.828</b>	<b>(258.922)</b>	<b>769.906</b>

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei depositi bancari e postali e della cassa rispetto l'esercizio precedente.

L'analisi della nostra liquidità giacente presso le banche appare evidenziata e confrontata con le risultanze dell'anno precedente nella tabella.

La diminuzione dei depositi rispetto all'anno precedente pari ad Euro 254.730 è da mettersi in relazione con l'aumento degli investimenti realizzati nell'esercizio, in parte finanziati con l'utilizzo delle disponibilità correnti.

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni del denaro e valori in cassa rispetto l'esercizio precedente. A fine esercizio la consistenza di cassa era la seguente: Euro 6.693.

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	28.772	(3.017)	25.755
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>28.772</b>	<b>(3.017)</b>	<b>25.755</b>

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei ratei e risconti attivi.

I ratei e i risconti sono stati calcolati in base al principio della competenza. Non sono iscritti in bilancio, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

##### Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il capitale sociale si è ridotto di Euro 3.500 rispetto all'esercizio precedente, e risulta determinato in € 158.000, versato per € 154.907. Le riserve sono interamente formate con l'accantonamento di utili d'esercizio.

Si forniscono le informazioni relativamente alla formazione della riserva legale, formata con accantonamento di utili del 30%, e delle riserve statutarie formate con la restante parte degli utili (67%), dopo aver accantonato il 3% destinato ai Fondi Mutualistici (come da previsione legislativa). In particolare tali riserve sono quelle indivisibili di cui alla L. n. 904/77 (a bilancio indicate tra le "Altre riserve").

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	161.500	-	2.500	6.000		158.000
Riserva legale	166.167	15.032	-	-		181.199
Altre riserve						
Varie altre riserve	74.615	33.571	-	-		108.187
Totale altre riserve	74.615	33.571	-	-		108.188
Utile (perdita) dell'esercizio	50.106	(50.106)	-	-	96.536	96.536
Totale patrimonio netto	452.388	(1.503)	2.500	6.000	96.536	543.923

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

##### Disponibilità e utilizzo delle voci di patrimonio netto

Nella tabella le poste del Patrimonio netto sono dettagliate e distinte a seconda dell'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti.

La riserva legale è aumentata ad € 181.199 in seguito alla destinazione del 30% dell'utile dell'esercizio precedente, in ottemperanza alla delibera dell'assemblea di approvazione del bilancio per l'anno 2020, così come la riserva indivisibile di cui alla L. 904/77 è aumentata ad € 108.187.

##### Disponibilità e utilizzo delle varie altre riserve

Nella tabella si dettaglia la disponibilità e l'utilizzo della sottovoce "Varie altre riserve" ricompresa nella voce A.VII "Altre riserve".

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	158.000	B	-

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Riserva legale	181.199	A, B	-
Altre riserve			
Varie altre riserve	108.187	A, B, D	108.187
Totale altre riserve	108.188	A, B, D	108.187
Totale	447.386		108.187

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

## Fondi per rischi e oneri

Tale voce non risulta movimentata, né per l'esercizio corrente né per quello precedente.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	816.752
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	136.012
Utilizzo nell'esercizio	117.993
Totale variazioni	18.019
Valore di fine esercizio	834.771

La tabella contiene l' "Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato". L'ammontare di questo debito, in ottemperanza alla vigente normativa, corrisponde a quello delle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data di chiusura del bilancio.

## Debiti

### 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	31.693	(5.361)	26.332	-	26.322	-
Debiti verso banche	1.368.694	167.924	1.536.618	253.710	1.282.908	364.519
Debiti verso fornitori	209.157	62.983	272.140	272.140	-	-
Debiti tributari	35.095	(6.257)	28.838	28.838	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	60.636	19.048	79.684	79.684	-	-
Altri debiti	192.174	31.055	223.229	223.239	-	-
Totale debiti	1.897.449	269.393	2.166.842	857.611	1.309.230	364.519

La seguente tabella fornisce l'analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti, con evidenza dei debiti la cui durata è superiore a cinque anni.

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

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Ammontare</b>	364.519	463.406	463.406	1.703.436	2.166.842

A bilancio risulta iscritto per € 463.406 un debito verso banche garantito da ipoteca di primo grado sui fabbricati di proprietà della società, e precisamente gli immobili siti in San Pellegrino Terme, Via San Carlo e Via Baroni n. 9.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

I “Debiti v/soci per finanziamento” sono pari ad Euro 26.322, senza clausola di postergazione contrattuale (Articolo 2427, primo comma, n.19-bis, Codice Civile).

Il loro importo è pari al 4,84% del Patrimonio Netto alla data del 31.12.2021. Considerata l'entità tutto sommato contenuta di tale debito, al momento non sono state previste e/o accantonate specifiche garanzie.

Nel corso dell'anno 2021 non sono state effettuate operazioni con società partecipate che sarebbero state elise se fosse stato redatto il bilancio consolidato, e quindi agli effetti della normativa prevista dalla delibera di Banca d'Italia n. 584 del 08.11.2016, può utilmente essere considerato come riferimento il Patrimonio Netto individuale della cooperativa.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio + debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia  $(Pat + Dm/I / AI)$  è pari a  $(543.923+1.309.230+834.771 / 2.062.122) = 1,30$ . A tal fine si segnala che un indice di struttura finanziaria minore a 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

## **Ratei e risconti passivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	0	0	0
<b>Risconti passivi</b>	2.715	(2.715)	0
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	2.715	(2.715)	0

Per la determinazione dei ratei e dei risconti passivi sono stati usati i medesimi criteri adottati per quelli attivi. Non sono iscritti in bilancio, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

### **Valore della produzione**

#### **Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività**

Nell'anno 2021 i ricavi delle prestazioni della gestione tipica della nostra Società (art. 2427, n. 10, C. c.) si sono attestati ad € 3.445.329.

Con riferimento invece agli altri ricavi e proventi, per un totale di € 164.879, vanno segnalati contributi in conto esercizio per € 139.597.

### **Costi della produzione**

I costi della produzione hanno rispecchiato l'andamento del corrispondente valore della produzione, con una crescita analoga, seppur meno che proporzionale, determinando di fatto un considerevole miglioramento del risultato parziale "Differenza tra valore e costi della produzione" (A - B).

### **Proventi e oneri finanziari**

#### **Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti**

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	24.488
Altri	678
<b>Totale</b>	<b>25.166</b>

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

#### **Rilevazione imposte differite e anticipate ad effetti conseguenti**

Le imposte differite e anticipate sono state calcolate sull'ammontare cumulativo di tutte le differenze temporanee applicando le aliquote in vigore nel corrente esercizio.

#### **Dettaglio differenze temporanee deducibili**

Le imposte anticipate, rilevate precedentemente in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili, a fronte delle quali sono state iscritte, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare, sono conteggiate a fronte della svalutazione della partecipazione nel Consorzio Sol.Co Priula.

#### **Dettaglio differenze temporanee imponibili**

Le imposte differite non sono state rilevate, poiché non vi sono differenze temporanee che le hanno generate.

**Determinazione dell'imponibile IRAP**

L'Irap corrente non è stata determinata poiché, essendo la società una Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1, commi 7 e 8, L. Reg. 18/12/2001, come confermato anche dalla L. Reg. 14/07/2003 n. 10, art. 77.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

	Numero medio
Dirigenti	3
Impiegati	65
Operai	38
Altri dipendenti	1
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>107</b>

Una parte considerevole dei dipendenti è assunto in forza di contratti part-time.  
Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello previsto per le Cooperative Sociali.

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

	Sindaci
Compensi	12.000

Il compenso agli amministratori è pari ad € Zero, poiché la carica è ricoperta senza compenso come da previsione Statutaria.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Si precisa che non risultano impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale.

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

La società nel corso del periodo appena trascorso non ha contratto operazioni con i membri del consiglio di amministrazione, né con le imprese in cui si detengono partecipazioni.

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non risultano in essere accordi o altri atti i cui effetti non risultino già dallo Stato patrimoniale e che possano esporre la società a rischi o generare benefici significativi e la cui conoscenza sia utile per una valutazione della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico della società.

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

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono intervenuti fatti di rilievo da segnalare, ad eccezione della firma di un preliminare immobiliare per l'acquisto dell'Albergo Moderno di San Pellegrino Terme.



Tale operazione sarà finanziata da apposito mutuo ipotecario e dovrebbe concretizzarsi entro il primo semestre del nuovo esercizio.

In tale struttura, già pronta all'uso con necessità di non significativi interventi di ripristino, è attualmente accolto il Convitto femminile dell'Istituto Professionale di San Pellegrino Terme (ex Istituto Alberghiero) e tale destinazione continuerà anche per il futuro, oltre ad iniziative ulteriori, in forza del prossimo rinnovo del contratto di locazione con la Provincia di Bergamo per garantire la continuità di alloggio alle ragazze ospitate.

L'entrata generata da tale contratto permetterà di sostenere i costi connessi all'utilizzo della struttura, oltre al pagamento delle rate del finanziamento collegato all'investimento.

Causa il perdurare dell'emergenza sanitaria da Covid-19, seppur apparentemente in regressione, la società non è perfettamente in grado di stimare in modo attendibile l'effetto che l'epidemia produce nel 2022 sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'impresa; tuttavia il management è fiducioso sull'andamento della gestione futura in forza di quanto attuato finora in tema di prevenzione e delle misure di contenimento messe in atto, come già testimoniato dall'andamento registrato per l'anno 2021.

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

La società non utilizza strumenti finanziari derivati.

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

In riferimento all'art.1, comma 125-bis, della Legge n.124/2017 si segnala che la società ha ricevuto, nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio, sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti pubblici in denaro o in natura, non aventi carattere generale, che vengono dettagliati nella seguente tabella:

Pagamento fatture Pubblica Amministrazione			
Soggetto erogante	Somma incassata	Data di incasso	Causale
A.S.S.T. Papa Giovanni XXIII	87.621		
A.T.S. Bergamo	1.113.181		
Comune di Bergamo	4.000		
Comunità Montana Valle Brembana	109.012		
Istituto Comprensivo Villa d'Almè	1.524		
Comune di Olmo al Brembo	8.646		
Comune di Santa Brigida	18.238		
Comune di Sedrina	11.550		
Comune di Serina	389.792		
Comune di Zogno	10.260		
Comune di Mozzo	2.764		
Comune di Val Brembilla	2.911		
Comune di Veduggia	12.850		
Comune di San Giovanni Bianco	10.040		

Comune di Camerata Cornello	16.563		
Comune di Lenna	400		
Comune di Ornica	47		

Provvidenze pubbliche ricevute			
Soggetto erogante	Somma incassata	Data di incasso	Causale
Stato	11.126		Credito d'imposta DPI
Stato	490		Credito d'imposta Bonus Pubblicità
Regione Lombardia	22.500		Bando Smart Working
Stato	777		Credito d'imposta beni strumentali
Pubblica Amministrazione	18.106		Contributo c/esercizio Micronido Cavagnis
Pubblica Amministrazione	951		Contributo c/esercizio Nido Linus
Pubblica Amministrazione	20.942		Contributo c/esercizio Nido Il Pulcino
Stato	2.961		Contributo 5 per mille
CCIAA BG	1.520		Contributo c/esercizio
A.T.S. Bergamo	2.585		Contributo c/esercizio
Pubblica Amministrazione	4.134		Contributo c/esercizio progetto "Crescere in valle"
Pubblica Amministrazione	3.000		Contributo c/esercizio Tutela minori
Pubblica Amministrazione	10.638		Contributo c/eserc. U.S.T. Bg Ristori Bando 0-3
Comune di San Pellegrino T.	100		Contributo c/esercizio

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di destinare l'utile di esercizio al 31/12/2021 pari ad € 96.536 a Riserva legale per il 30% per € 28.961, a Riserva indivisibile L. 904/77 per il 67% per € 64.679, ed ai Fondi Mutualistici (come previsto dalla normativa in materia) il 3% per € 2.896.

## **Nota integrativa, parte finale**

Si conclude la presente Nota integrativa assicurandovi che il presente Bilancio rappresenta con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio.

San Pellegrino Terme, 24 marzo 2022

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Danila Beato)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto Luca Magoni, iscritto al n. 901/A dell'Albo dei Dottori Commercialisti e degli esperti contabili di Bergamo, quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L. 340/2000, 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 società.