

BIPLANO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BATTAINA 901 24059 URGNANO (BG)
Codice Fiscale	02658860164
Numero Rea	BG 312827
P.I.	02658860164
Capitale Sociale Euro	37730.00
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Strutture di assistenza residenziale per persone affette da ritardi mentali, disturbi mentali o che abusano di sostanze stupefacenti (87.20.00)
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	A113983

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	770	1.100
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	147.094	186.153
II - Immobilizzazioni materiali	214.178	207.116
III - Immobilizzazioni finanziarie	38.035	38.035
Totale immobilizzazioni (B)	399.307	431.304
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	8.969	5.065
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	354.166	392.206
esigibili oltre l'esercizio successivo	35.000	35.000
Totale crediti	389.166	427.206
IV - Disponibilità liquide	189.710	172.390
Totale attivo circolante (C)	587.845	604.661
D) Ratei e risconti	6.337	4.016
Totale attivo	994.259	1.041.081
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	37.730	43.670
IV - Riserva legale	115.379	243.845
VI - Altre riserve	193.854	193.854
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	3.200	(128.686)
Totale patrimonio netto	350.163	352.683
B) Fondi per rischi e oneri	-	14.950
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	317.483	288.141
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	295.840	370.489
Totale debiti	295.840	370.489
E) Ratei e risconti	30.773	14.818
Totale passivo	994.259	1.041.081

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.468.744	1.454.849
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	61.566	65.138
altri	19.758	14.487
Totale altri ricavi e proventi	81.324	79.625
Totale valore della produzione	1.550.068	1.534.474
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	214.757	234.959
7) per servizi	302.849	293.724
8) per godimento di beni di terzi	31.802	32.249
9) per il personale		
a) salari e stipendi	598.844	671.295
b) oneri sociali	151.552	174.095
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	115.878	102.465
c) trattamento di fine rapporto	57.418	55.270
e) altri costi	58.460	47.195
Totale costi per il personale	866.274	947.855
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	82.672	76.452
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	48.840	46.614
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	33.832	29.838
Totale ammortamenti e svalutazioni	82.672	76.452
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.905)	3.200
12) accantonamenti per rischi	-	14.950
14) oneri diversi di gestione	51.442	59.415
Totale costi della produzione	1.545.891	1.662.804
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	4.177	(128.330)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	17	20
Totale proventi diversi dai precedenti	17	20
Totale altri proventi finanziari	17	20
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	4	376
Totale interessi e altri oneri finanziari	4	376
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	13	(356)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	4.190	(128.686)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	990	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	990	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	3.200	(128.686)

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, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, 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: ne azioni proprie, ne azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato ne azioni proprie, ne azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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

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

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

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

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

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, siamo a indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo della cooperativa viene precisato dallo statuto a cooperativa conformemente alla legge n. 381/91 non ha scopo di lucro all'articolo 3 e rileva che l e il suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi sociali socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'articolo 1 lettera a) della legge 381/91 e attraverso lo svolgimento di attività produttive con l'inserimento lavorativo di persone svantaggiate ai sensi dell'articolo 1 lettera b) della legge 381/91. La cooperativa si ispira ai principi di mutualità e solidarietà che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce.

Attività svolte

La cooperativa in base a quanto indicato nel punto precedente, svolge diverse attività relative ai servizi assistenziali e relative ai servizi produttivi legati all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate. Con lo scopo di indicare più dettagliatamente l'operato della cooperativa, nel fascicolo di bilancio è presente una relazione sull'attività svolta.

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

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

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

Si rileva inoltre che:

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

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabili, 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.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

TIPO BENE	% AMMORTAMENTO
Licenze software	33.33%

Si rilevano inoltre le opere straordinarie su immobili di terzi che sono ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti di affitto.

Materiali

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

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

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Immobili	3%
Costruzioni leggere	10%
Impianti	15%
Macchine agricole	15%
Attrezzature agricole	15%
Attrezzature varie	15%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Autovetture	25%
Automezzi	20%
Telefono cellulare	20%

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

Finanziarie

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

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.

Crediti

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

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

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

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

Si segnala inoltre che:

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

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

Nella voce risulta iscritto il credito d'imposta sorto a fronte dei costi sostenuti per la sanificazione dei locali di lavoro.

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.

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.

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.

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 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.

Altre informazioni

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

	Esercizio 2020		Esercizio 2021	
Costo del lavoro soci (B7)	€ -		€	
Costo del lavoro soci (B9)	€ 288.658		€ 363.540	
Totale costo del lavoro verso soci	€ 288.658	27,19%	€ 363.540	38,33%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 113.921		€ 82.286	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 659.197		€ 502.734	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	€ 773.118	72,81%	€ 585.020	61,67%
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>€ 1.061.776</i>		<i>€ 948.560</i>	

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

Ammissione e dimissione soci

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

Numero dei soci al 31/12/2020 n. 34

Domande di ammissione pervenute nel 2021 n. 8

Domande di ammissione accolte nel 2021 n. 8

Recessi di soci pervenuti nel 2021 n. 8

Recessi di soci accolti nel 2021 n. 8

Totale soci al 31/12/2021 n. 34

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2021 si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

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

	Crediti per versamenti dovuti non richiamati	Totale crediti per versamenti dovuti
Valore di inizio esercizio	1.100	1.100
Variazioni nell'esercizio	(330)	(330)
Valore di fine esercizio	770	770

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	606.854	858.843	38.035	1.503.732
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	420.701	651.727		1.072.428
Valore di bilancio	186.153	207.116	38.035	431.304
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	9.781	40.894	-	50.675
Ammortamento dell'esercizio	48.840	33.832		82.672
Totale variazioni	(39.059)	7.062	-	(31.997)
Valore di fine esercizio				
Costo	616.635	896.542	38.035	1.551.212
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	469.541	682.364		1.151.905
Valore di bilancio	147.094	214.178	38.035	399.307

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
147.094	186.153	(39.059)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nelle immobilizzazioni immateriali si rileva l'incremento relativo all'acquisto di software e a lavorazioni su beni di terzi. Il decremento è dovuto alla sola quota di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti di impianti e attrezzature varie.

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
214.178	207.116	7.062

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
38.035	38.035	

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione a CGM Finance	7.500
Partecipazione a CSA Coesi	25
Partecipazione a Consorzio SOL.CO Città Aperta	18.000
Partecipazione a Banca Popolare Etica	1.110
Partecipazione a Il Pugno Aperto cooperativa sociale	5.000
Partecipazione a Ecosviluppo cooperativa sociale	250
Partecipazione a Cooperativa della Comunità	5.150
Partecipazione a Consorzio CO.RE.	1.000
TOTALE	38.035

Attivo circolante

L'attivo circolante alla fine dell'esercizio rileva un valore di euro 587.845. Si rileva una variazione in diminuzione di euro 16.816 rispetto all'esercizio precedente.

Rimanenze

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
8.969	5.065	3.904

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
389.166	427.206	(38.040)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

te

	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	308.247	(32.694)	275.553	275.553	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	32.944	1.951	34.895	34.895	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	86.015	(7.297)	78.718	43.718	35.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	427.206	(38.040)	389.166	354.166	35.000

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

Crediti esigibili entro l'esercizio

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/clienti	162.435
Crediti v/clienti per fatture da emettere	115.996
Fondo svalutazione crediti	-1.500
Note di credito da emettere	-1.378
Totale crediti iscritti in attivo circolante	275.553
Crediti v/erario per IVA	34.895
Totale crediti tributari	34.895
Crediti v/erario per anticipi cassa integrazione	1.485
Crediti v/fornitori c/acconti	2.146
Crediti v/utenti per anticipi	1.100
Crediti v/terzi per cauzioni	10.062
Crediti v/enti per contributi da riscuotere	28.900
Crediti v/Coopersalute	25
Totale crediti verso altri	43.718
TOTALE CREDITI ISCRITTI IN ATTIVO CIRCOLANTE	354.166

Crediti esigibili oltre l'esercizio ma entro i cinque anni

Descrizione	Importo in Euro
Credito per prestito Consorzio SOL.CO Città Aperta	35.000
TOTALE	35.000

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
189.710	172.390	17.320

	Depositi bancari e postali	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	165.285	7.105	172.390
Variazione nell'esercizio	19.954	(2.635)	17.320
Valore di fine esercizio	185.239	4.470	189.710

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
6.337	4.016	2.321

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	4.016	2.321	6.337
Totale ratei e risconti attivi	4.016	2.321	6.337

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per assicurazioni	937
Risconti attivi per canoni assistenza	1.245
Risconti attivi per servizi diversi	1.004
Risconti attivi per canoni noleggio	345
Risconti attivi per manutenzione	40
Risconti attivi contributo di revisione	1.125
Risconti attivi per costi gestione	1.341
Risconti attivi per contributi associativi	200
Totale Risconti attivi	6.237

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

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni			
Capitale	43.670	(5.940)			37.730
Riserva legale	243.845	(128.466)			115.379
Altre riserve					
Riserva straordinaria	193.854	(193.854)			-
Varie altre riserve	-	193.854			193.854
Totale altre riserve	193.854	-			193.854
Utile (perdita) dell'esercizio	(128.686)	128.686		3.200	3.200
Totale patrimonio netto	352.683	(5.720)		3.200	350.163

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

Il valore della riserva legale indivisibile L. 904/77 rileva il decremento avvenuto in seguito alla delibera assembleare di copertura della perdita dell'esercizio 2020.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite

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
	14.950	(14.950)

Nell'esercizio in oggetto il fondo rischi che ammontava ad euro 14.950 è stato azzerato in seguito alla definizione della controversia legale con un ex dipendente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
317.483	288.141	29.342

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	288.141
Variazioni nell'esercizio	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	57.418
Utilizzo nell'esercizio	28.076
Totale variazioni	29.342
Valore di fine esercizio	317.483

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

Debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
295.840	370.489	(74.649)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso banche	7.208	(7.158)	50	50
Debiti verso fornitori	105.484	(24.229)	81.255	81.255
Debiti tributari	15.857	(592)	15.265	15.265
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	32.228	(3.056)	29.172	29.172
Altri debiti	209.712	(39.614)	170.098	170.098
Totale debiti	370.489	(74.649)	295.840	295.840

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

Descrizione	Importo in Euro
Banca c/competenze	50
Debiti vs banche	50
Debiti v/fornitori	53.548
Debiti v/fornitori per fatture da ricevere	27.707
Debiti vs fornitori	81.255
Debiti v/erario per ritenute dipendenti	12.676
Debiti v/erario per ritenute autonomi	758
Debiti v/erario per ritenute su dividendi	114
Deviti vs erario c/ires	291
Deviti vs erario per imposta sostitutiva TFR	1.426
Debiti tributari	15.265
Debiti v/INPS	22.032
Debiti v/altri istituti previdenziali	6.602
Debiti vs inail	538
Debiti vs istituti di previdenza	29.172
Debiti v/dipendenti	50.370

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/dipendenti c/ferie	59.398
Debiti v/soci per rimborsi	6.160
Debiti v/terzi per cessione del quinto	156
Debiti v/diversi	54.014
Debiti diversi	170.098
TOTALE DEBITI	295.840

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.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
30.773	14.818	15.955

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.530	(30)	1.500
Risconti passivi	13.288	15.985	29.273
Totale ratei e risconti passivi	14.818	15.955	30.773

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ratei passivi per quattordicesima	1.500

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti passivi per contributi c/esercizio	29.273

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.550.068	1.534.474	15.594

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.468.744	1.454.849	13.895
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	81.324	79.625	1.699
Totale	1.550.068	1.534.474	15.594

Negli altri ricavi e proventi sono compresi:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi c/esercizio	59.094
Proventi per liberalità	10.819
Proventi per rimborsi assicurativi	4.278
Proventi per abbuoni attivi	4.015
Proventi per omaggi	29
Plusvalenze	455
Sopravvenienze attive ordinarie	2.634
Totale	81.324

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.545.891	1.662.804	(116.913)

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	214.757	234.959	(20.202)
Servizi	302.849	293.724	9.125
Godimento di beni di terzi	31.802	32.249	(447)
Salari e stipendi	598.844	671.295	(72.451)
Oneri sociali	151.552	174.095	(22.543)
Trattamento di fine rapporto	57.418	55.270	2.148
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	58.460	47.195	11.265
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	48.840	46.614	2.226
Ammortamento immobilizzazioni materiali	33.832	29.838	3.994
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	(3.905)	3.200	(7.105)
Accantonamento per rischi		14.950	(14.950)
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	51.442	59.415	(7.973)
Totale	1.545.891	1.662.804	(116.913)

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
13	(356)	369

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	17	20	(3)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(4)	(376)	372
Utili (perdite) su cambi			
Totale	13	(356)	369

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

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

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

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
990		990

Imposte	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Imposte correnti:	990		990
IRES	990		990
Totale	990		990

Nel presente bilancio, in merito all'IRAP è stata applicata l'esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia mentre in merito all'imposta IRES corrente, sono stati iscritti euro 990.

Fiscalità differita / anticipata

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

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

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

Organico	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Impiegati	25	27	(2)
Operai	4	5	(1)
Altri			
Totale	29	32	(3)

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori mentre ai componenti del collegio sindacale viene indicato nel prospetto seguente:

	Sindaci
Compensi	7.100

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2018, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato

ENTE EROGATORE	CAUSALE	Importo in euro
ATS BERGAMO	SALDO CONTRIBUTI COVID	12.489
REGIONE LOMBARDIA	REGIONE LOMBARDIA MISURA 41-1	1.968
COMUNE DI AZZANO	COMUNE DI AZZANO - CONTRIBUTO PROGETTO PIAZZA PULITA	7.812
CARCERE BERGAMO	CONTRIBUTO PROGETTO DETENUTI	1.400

ENTE EROGATORE	CAUSALE	Importo in euro
COMUNE DI BERGAMO	BANDO ARTEMISIA	35.000
CCIAA	CONTRIBUTO BANDO 2020	8.120
	Totale	66.789

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2021	Euro	3.200,34
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	960,10
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	2.144,23
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	96,01

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

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

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del codice civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

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

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

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Licia De Angelis