

COOP. SOCIALE MONTEROSSO ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA ITALIA 81 24068 SERIATE BG
Codice Fiscale	01815140163
Numero Rea	Bergamo
P.I.	01815140163
Capitale Sociale Euro	-
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000 Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili
Società in liquidazione	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	52.521	65.651
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	3.981	4.881
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	26.206	32.757
Totale immobilizzazioni immateriali	82.708	103.289
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	847.509	1.464.574
2) impianti e macchinario	0	0
3) attrezzature industriali e commerciali	56.683	72.952
4) altri beni	24.920	56.157
5) immobilizzazioni in corso e acconti	818.830	771.696
Totale immobilizzazioni materiali	1.747.942	2.365.379
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	2.500	2.500
Totale partecipazioni	2.500	2.500
Totale immobilizzazioni finanziarie	2.500	2.500
Totale immobilizzazioni (B)	1.833.150	2.471.168
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	116.037	66.925
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
Totale rimanenze	116.037	66.925
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.910.842	1.760.551
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.910.842	1.760.551
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		

esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	34.680	34.553
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	34.680	34.553
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	536.056	576.945
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	536.056	576.945
Totale crediti	2.481.578	2.372.049
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	530.809	298.155
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	3.150	3.275
Totale disponibilità liquide	533.959	301.430
Totale attivo circolante (C)	3.131.574	2.740.404
D) Ratei e risconti	25.223	32.026
Totale attivo	4.989.947	5.243.598
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.075	2.125
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	1.285.118	1.254.699
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	(1)	(1)
Totale altre riserve	(1)	(1)
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	244.160	31.360
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0

X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.531.352	1.288.183
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	29.769	42.649
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	194.383	182.256
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.612.510	1.954.086
Totale debiti verso banche	1.806.893	2.136.342
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.400	17.353
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	6.400	17.353
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	854.397	844.622
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	854.397	844.622
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-

Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	388.877	411.225
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	388.877	411.225
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	169.525	162.449
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	169.525	162.449
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	174.290	171.179
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	174.290	171.179
Totale debiti	3.400.382	3.743.170
E) Ratei e risconti	28.444	169.596
Totale passivo	4.989.947	5.243.598

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.240.685	4.043.787
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	0	13.411
altri	208.322	72.177
Totale altri ricavi e proventi	208.322	85.588
Totale valore della produzione	4.449.007	4.129.375
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	378.740	450.773
7) per servizi	902.396	881.614
8) per godimento di beni di terzi	19.088	32.126
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.924.245	1.858.790
b) oneri sociali	545.948	526.104
c) trattamento di fine rapporto	124.661	124.574
e) altri costi	50.540	60.866
Totale costi per il personale	2.645.394	2.570.334
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	20.582	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	50.155	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	70.737	0
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(49.112)	1.327
14) oneri diversi di gestione	176.789	131.450
Totale costi della produzione	4.144.032	4.067.624
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	304.975	61.751
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	53	93
Totale proventi diversi dai precedenti	53	93
Totale altri proventi finanziari	53	93
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	60.470	30.344
Totale interessi e altri oneri finanziari	60.470	30.344
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(60.417)	(30.251)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	244.558	31.500
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	398	140
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	398	140
21) Utile (perdita) dell'esercizio	244.160	31.360

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	244.160	31.360
Imposte sul reddito	398	140
Interessi passivi/(attivi)	60.417	30.251
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	304.975	61.751
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	70.737	0
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	124.661	124.574
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	195.398	124.574
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	500.373	186.325
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(49.112)	1.327
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(150.291)	(263.956)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	9.775	(102.996)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	6.803	(13.455)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(141.152)	(21.083)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	26.983	(181.992)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(296.994)	(582.155)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	203.379	(395.830)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(60.417)	(30.251)
(Imposte sul reddito pagate)	(9.733)	(26.330)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	(137.541)	(131.809)
Totale altre rettifiche	(207.691)	(188.390)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(4.312)	(584.220)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	567.282	(32.130)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1)	(760)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	(2.500)
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	567.281	(35.390)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	12.127	(77.072)
Accensione finanziamenti	(341.576)	781.927
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(50)	(100)
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(941)	(3.209)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(330.440)	701.546
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	232.529	81.936
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	298.155	214.663
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	3.275	4.831
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	301.430	219.494
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	530.809	298.155
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	3.150	3.275
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	533.959	301.430
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

La Cooperativa Sociale Monterosso Onlus svolge attività di servizi socio sanitari e attività connesse.

La Vs. cooperativa risulta iscritta come segue:

- Albo società cooperative, sezione cooperativa a mutualità prevalente di cui agli articoli 2512 e seguenti, con il numero A101209 dal 23/12/2004; cooperativa di tipo A
- Albo regionale delle cooperative sociali della Lombardia, sezione A, dal 08/11/1993, al n. 14

e possiede le seguenti abilitazioni:

- Per l'esercizio dell'attività di pulizie, decreto ministeriale 274/1997, articolo 3, data denuncia del 21/12 /2020 e precedentemente del 06/03/1998;

per l'esercizio dell'attività di poliambulatorio, rilasciata da ATS di Bergamo, il 09/07/2015 con n.81237.

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

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

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, pur avuto riguardo alle incertezze derivanti dall'emergenza conseguente alla pandemia da Covid-19 ancora in corso.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Alcune attrezzature industriali e commerciali, costantemente rinnovate e complessivamente di scarsa rilevanza in rapporto all'attivo di bilancio, sono state iscritte nell'attivo ad un valore costante in conformità alle disposizioni di cui all'OIC n. 16; di conseguenza non si procede all'ammortamento sistematico di tali beni e gli acquisti degli esercizi successivi vengono direttamente spesati a conto economico.

Effetti contabili sospensione ammortamenti

Nessuna sospensione nel 2021.

Immobilizzazioni finanziarie

Nessuna.

Rimanenze, titoli ed attività finanziarie non immobilizzate

Le rimanenze sono state iscritte al minore tra il costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e il presumibile valore di realizzo, desumibile dall'andamento del mercato.

Le materie prime, sussidiarie ed i prodotti finiti sono stati iscritti applicando il seguente metodo:

- il costo medio ponderato

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

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

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Relativamente ai ratei e risconti pluriennali si è provveduto a verificare il mantenimento della originaria iscrizione e laddove necessario sono state operate le necessarie variazioni.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

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

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

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

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.

Strumenti finanziari derivati

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

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

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Con riferimento alla rilevazione degli effetti fiscali derivanti dalle differenze temporali tra esposizione in Bilancio di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi si specifica quanto segue.

Le imposte differite sono state calcolate sulla base delle differenze temporanee tassabili applicando l'aliquota di imposta che si ritiene in vigore al momento in cui tali differenze temporanee genereranno delle variazioni in aumento della base imponibile.

In aderenza del principio della prudenza, le attività per imposte anticipate sono state calcolate sulle differenze temporanee deducibili applicando l'aliquota di imposta che si ritiene in vigore al momento in cui tali differenze genereranno una variazione in diminuzione dell'imponibile, basandosi sul principio della ragionevole certezza dell'esistenza di imponibili fiscali futuri sufficienti a riassorbire le variazioni sopra menzionate.

L'ammontare 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'intero importo delle imposte anticipate.

L'ammontare delle imposte differite ed anticipate è soggetto, altresì, a rideterminazione nell'ipotesi di variazione delle aliquote di tassazione originariamente considerate.

Altre informazioni

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	4.043.787		4.240.685	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	452.100	11,18	329.628	7,77
Costi per servizi e godimento beni di terzi	913.740	22,60	921.484	21,73
VALORE AGGIUNTO	2.677.947	66,22	2.989.573	70,50
Ricavi della gestione accessoria	85.588	2,12	208.322	4,91
Costo del lavoro	2.570.334	63,56	2.645.394	62,38
Altri costi operativi	131.450	3,25	176.789	4,17

MARGINE OPERATIVO LORDO	61.751	1,53	375.712	8,86
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti			70.737	1,67
RISULTATO OPERATIVO	61.751	1,53	304.975	7,19
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-30.251	-0,75	-60.417	-1,42
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	31.500	0,78	244.558	5,77
Imposte sul reddito	140	0,00		
Utile (perdita) dell'esercizio	31.360	0,78	244.558	5,77

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	65.651		13.130	52.521
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno				
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	4.881		900	3.981
Avviamento				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre immobilizzazioni immateriali	32.757		6.551	26.206
Arrotondamento				
Totali	103.289		20.581	82.708

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2021 ammontano a Euro 82.708 (Euro 103.289 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	65.651	0	0	4.881	0	0	32.757	103.289
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	65.651	0	0	4.881	0	0	32.757	103.289
Variazioni nell'esercizio								

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	13.130	0	0	900	0	0	6.551	20.581
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(13.130)	0	0	(900)	0	0	(6.551)	(20.581)
Valore di fine esercizio								
Costo	52.521	0	0	3.981	0	0	26.206	82.708
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	52.521	0	0	3.981	0	0	26.206	82.708

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

Nessuna

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Terreni e fabbricati	1.464.574		617.065	847.509
Impianti e macchinario				
Attrezzature industriali e commerciali	72.952		16.269	56.683
Altri beni	56.157		31.237	24.920
Immobilizzazioni in corso e acconti	771.696	47.134		818.830
Totali	2.365.379	47.134	664.571	1.747.942

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 1.747.942 (Euro 2.365.379 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.832.605	0	353.165	286.295	771.696	3.243.761
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	368.031	0	280.213	230.139	0	878.383
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	1.464.574	0	72.952	56.157	771.696	2.365.379
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	13.389	0	47.134	60.523
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	609.566	0	0	15.240	0	624.806
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	4.499	0	29.658	15.997	0	50.154
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	(3.000)	0	0	0	0	(3.000)
Totale variazioni	(617.065)	0	(16.269)	(31.237)	47.134	(617.437)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.072.375	0	366.554	250.515	818.830	2.508.274
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	224.866	0	309.871	225.595	0	760.332
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	847.509	0	56.683	24.920	818.830	1.747.942

Immobilizzazioni materiali oggetto di rivalutazione alla fine dell'esercizio

Nessuna.

Operazioni di locazione finanziaria

Si forniscono le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22) del Codice Civile, relative alle operazioni di locazione finanziaria comportanti il trasferimento alla società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti.

Contratto Leasing

Descrizione	Valore
Contratto di Leasing N.	4421477
Società di leasing	GE CAPITAL
Descrizione del bene	ECOGRAFO

Scheda Leasing

Descrizione	Valore
Valore del bene	35.000,00
Data inizio contratto	14/06/2016
Data versamento maxicanone	14/06/2016
Importo maxicanone	661,50
Numero rate complessivo (escluso maxicanone)	59
Periodicità	Mensile
Data pagamento primo canone	14/06/2016
Tipo pagamento canone	Anticipato
Tipo calcolo leasing	Rata Fissa
Importo canone (netto Iva)	661,50
Importo di riscatto	350,00
Data di riscatto	
Bene riscattato	No
Tasso di interesse effettivo	0,48082883
Tasso di interesse annuale	5,76994596
Spese contrattuali	
Oneri di incasso	
Aliquota di ammortamento	15,00
Tipo calcolo ammortamento	Annuale
Data entrata in funzione	14/06/2016
Aliquota Iva	22,00
Percentuale di detraibilità Iva	
Percentuale di detraibilità II.DD.	100,00

Prospetto ammortamento virtuale

Descrizione	Valore
Data entrata in funzione del bene	14/06/2016
Aliquota ammortamento ordinario	15,00
Aliquota Iva	22,00
Percentuale detraibilità IVA	
Importo bene netto IVA	35.000,00
Importo IVA indetraibile	7.700,00
Importo da ammortizzare	42.700,00
Ammortamento virtuale ragguagliato ai giorni di possesso	6.405,00

Descrizione	Valore
Ammortamento virtuale per l'intero periodo	6.405,00

Attivo circolante

Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile si riporta di seguito il dettaglio relativo alla composizione della voce in esame.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	66.925	49.112	116.037
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
Prodotti finiti e merci	0	0	0
Acconti	0	0	0
Totale rimanenze	66.925	49.112	116.037

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.760.551	150.291	1.910.842	1.910.842	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	34.553	127	34.680	34.680	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	576.945	(40.889)	536.056	536.056	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.372.049	109.529	2.481.578	2.481.578	0	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti dell'attivo circolante sono esclusivamente nazionali.

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

Non vi sono crediti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	298.155	232.654	530.809
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	3.275	(125)	3.150
Totale disponibilità liquide	301.430	232.529	533.959

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	32.026	(6.803)	25.223
Totale ratei e risconti attivi	32.026	(6.803)	25.223

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 1.531.751 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	2.125	0	0	0	50	0		2.075
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	1.254.699	0	0	30.419	0	0		1.285.118
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	(1)	0	0	0	0	0		(1)
Totale altre riserve	(1)	0	0	0	0	0		(1)
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	31.360	0	31.360	0	0	0	244.160	244.160
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	1.288.183	0	31.360	30.419	50	0	244.160	1.531.352

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	2.075	C		0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	1.285.118	U	B, D	0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	(1)			0	0	0
Totale altre riserve	(1)			0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	1.287.192			0	0	0
Quota non distribuibile				0		
Residua quota distribuibile				0		

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

Il 3% dell'utile 2020 per euro 941 è stato destinato e versato a fondi mutualistici.

La riserva legale si riferisce alle riserve di utili destinate a riserve indivisibili e interamente non distribuibili.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio, tenuto conto anche dello smobilizzo verso INPS e altri fondi in base alle scelte espresse dai lavoratori.

Risulta destinato al fondo Tesoria Inps l'importo di euro 620.469 mentre è detenuto in azienda l'importo di euro 29.769.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	42.649
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	124.661
Utilizzo nell'esercizio	137.541
Altre variazioni	0
Totale variazioni	(12.880)
Valore di fine esercizio	29.769

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	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
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	2.136.342	(329.449)	1.806.893	194.383	1.612.510	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	17.353	(10.953)	6.400	6.400	0	0
Debiti verso fornitori	844.622	9.775	854.397	854.397	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	411.225	(22.348)	388.877	388.877	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	162.449	7.076	169.525	169.525	0	0

	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
Altri debiti	171.179	3.111	174.290	174.290	0	0
Totale debiti	3.743.170	(342.788)	3.400.382	1.787.872	1.612.510	0

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	182.256	194.383	12.127
Aperture credito	137		-137
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	1.954.086	1.612.510	-341.576
Mutui	1.954.086	1.612.510	-341.576
Totale debiti verso banche	2.136.342	1.806.893	-329.449

Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono riferibili al territorio Italiano.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

DATA EROGAZIONE	SCADENZA	DEBITO INIZIALE	CAPITALE RESIDUO AL 31/12 /20	DESCRIZIONE	TIPO
ACCOLLATO 14/12 /06	31/12/2026	€ 95.929,70	34.987,33 €	mutuo Cariparma nr. 681 app.to Treviolo 9 /B	IPOTECARIO
ACCOLLATO 14/12 /06	31/12/2026	€ 95.929,70	34.987,33 €	mutuo Cariparma nr. 682 app.to Treviolo 15/B	IPOTECARIO
ACCOLLATO 14/12 /06	31/12/2026	€ 86.336,71	31.488,45 €	mutuo Cariparma nr. 683 app.to Treviolo 20/B	IPOTECARIO
05/07/2012	05/10/2023	€ 80.000,00	22.943,15 €	mutuo UBI - 1039703 App.to Cavernago	IPOTECARIO

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sono iscritti a bilancio debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per il venditore di riacquistare a termine.

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	169.238	(140.794)	28.444
Risconti passivi	358	(358)	0
Totale ratei e risconti passivi	169.596	(141.152)	28.444

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	4.043.787	4.240.685	196.898	4,87
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	85.588	208.322	122.734	143,40
Totali	4.129.375	4.449.007	319.632	

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

RICAVI SOCIO SANITARI	2.937.777,00
RICAVI SERVIZIO PULIZIE	136.982,00
RICAVI PER RSA APERTA	65.117,00
RICAVI MENSA	45.703,00
RICAVI AMBULATORI	1.055.107,00
ALTRI RICAVI E SOPRAVVENIENZE	9.500,00
AFFITTI ATTIVI	32.747,00
TOTALE	4.282.933,00

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

I ricavi sono riferibili a prestazioni eseguite in Italia.

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	450.773	378.740	-72.033	-15,98
Per servizi	881.614	902.396	20.782	2,36
Per godimento di beni di terzi	32.126	19.088	-13.038	-40,58
Per il personale:				
a) salari e stipendi	1.858.790	1.924.245	65.455	3,52
b) oneri sociali	526.104	545.948	19.844	3,77
c) trattamento di fine rapporto	124.574	124.661	87	0,07
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	60.866	50.540	-10.326	-16,97
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali		20.582	20.582	
b) immobilizzazioni materiali		50.155	50.155	
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante				
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	1.327	-49.112	-50.439	-3.800,98
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	131.450	176.789	45.339	34,49
Arrotondamento				
Totali	4.067.624	4.144.032	76.408	

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	60.470
Altri	0
Totale	60.470

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

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var.%	Esercizio corrente
Imposte correnti	140	258	184,29	398
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
Totali	140	258		398

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2021.

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	1
Impiegati	12
Operai	114
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	127

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2021, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	11.800
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si specifica che il compenso al collegio Sindacale comprende anche la quota per l'attività di revisione e per l'assunzione della Vigilanza di cui al D. Lgs 231/2001

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La cooperativa non ha emesso strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 c.c. si segnala l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate; gli impegni esistenti in materia di trattamento di quiescenza e simili, nonché gli impegni assunti nei confronti di imprese controllate, collegate, nonché controllanti e imprese sottoposte al controllo di quest'ultime sono distintamente indicate.

FIDEIUSSIONI IN ESSERE AL 31/12/21					
Compagnia	Prodotto	Data Effetto	Data fine contratto	Interesse Ass.	Importo garantito
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA FINANZIAMENTO BANCA GIULIA	13/11/2019	13/02/2026	BANCA SANTA GIULIA SPA	€ 280.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA FINANZIAMENTO BANCO BPM	08/09/2020	17/09/2026	BANCO BPM SPA	€ 440.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA FINANZIAMENTO BCC BERGAMASCA E OROBICA	01/12/2020	07/12/2025	BCC BERGAMASCA E OROBICA	€ 424.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA AFFIDAMENTI BCC BERGAMASCA E OROBICA	18/02/2021	18/02/2022	BCC BERGAMASCA E OROBICA	€ 360.000,00
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI BPER BANCA ART. 56 DL CURA ITALIA	09/07/2021	31/12/2023	BPER BANCA	€ 4.069,12
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI BPER BANCA ART. 56 DL CURA ITALIA	09/07/2021	31/12/2023	BPER BANCA	€ 2.883,05
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	31/12/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 1.669,64
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	31/12/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 3.106,46
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	31/12/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 3.184,61
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	31/12/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 3.451,80
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI CREDIT AGRICOLE ART. 56 DL CURA ITALIA	15/12/2020	31/12/2023	CREDIT AGRICOLE SPA	€ 3.451,80
MEDIO CREDITO CENTRALE	GARANZIA MORATORIA MUTUI INTESA SAN PAOLO ART. 56 DL CURA ITALIA	24/11/2020	31/12/2023	INTESA SAN PAOLO	€ 30.835,73
FONDO EASI FAI	GARANZIA FINANZIAMENTO CGM FINANCE SCS	29/09/2020	15/10/2025	CGM FINANCE SCS	€ 250.000,00
ZURICH	GARANZIA FIDEIUSSIONARIA ASSOLVIMENTO OBBLIGHI STRUTTURA SOCIO ASSISTENZIALE CAVERNAGO	19/03/2021	19/03/2022	COMUNE DI CAVERNAGO	€ 38.000,00
UNIPOLSAI ASS.NI DIV. LA PREVIDENTE	GARANZIA FIDEIUSSIONARIA PER LA CAUZIONE DEFINITIVA	31/12/2020	31/12/2021	CAUZIONE ISTITUTO OSPITALE MAGRI	€ 100.009,40

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate a condizioni diverse da quelle normali di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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

L'Organo amministrativo segnala che, per il contenimento e gestione della emergenza epidemiologica da Covid-19, il comportamento adottato dalla società, tenuto conto degli esiti sulle

eventuali consultazioni con il medico competente e con RSPP, delle comunicazioni ed istruzioni ai dipendenti, degli eventuali regolamenti adottati, dell'eventuale aggiornamento del DVR e/o DUVRI in collaborazione con RSPP, è stato quello del rispetto della normativa attualmente vigente.

L'Organo amministrativo segnala che ad oggi non è in grado di prevedere gli effetti economici patrimoniali e finanziari dell'emergenza Covid ancora in atto e dell'attuale conflitto tra Russia e Ucraina sulla società per l'esercizio 2022, ma ritiene che non ci siano criticità per la continuità aziendale.

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

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Società non utilizza strumenti derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La Vs. società risulta iscritta a:

- Albo società cooperative, sezione cooperativa a mutualità prevalente di cui agli articoli 2512 e seguenti, con il numero A101209 dal 23/12/2004; cooperativa di tipo A
- Albo regionale delle cooperative sociali della Lombardia, sezione A, dal 08/11/1993, al n. 14

e possiede le seguenti abilitazioni:

- Per l'esercizio dell'attività di pulizie, decreto ministeriale 274/1997, articolo 3, data denuncia 21/12/2020 e precedentemente del 06/03/1998;
- Per l'esercizio dell'attività di poliambulatorio, rilasciata da ATS di Bergamo, il 09/07/2015 con n.81237.

Informativa sulle società cooperative a mutualità prevalente

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale a mutualità prevalente di diritto e quindi esonerata dalla verifica della mutualità prevalente ai sensi delle disposizioni di attuazione del Codice Civile art. 111 septies..

Suddivisione dei costi del personale tra soci e non soci

I costi del personale sono così suddivisi:

	Soci	Non soci	Totale
Costi del personale	849.958	1.795.436	2.645.394

Composizione del capitale sociale

Al 31/12/2021 erano iscritti a libro n. 83 soci di cui 38 soci lavoratori (37 dipendenti e 1 lavoratore autonomo).

Prestiti sociali

Al 31/12/2021 sono iscritti a bilancio i seguenti importi a credito per prestiti erogati a dipendenti soci o non soci:

- Prestiti a soci per euro 17.479 di cui a soci dipendenti per euro 15.179
- Crediti verso soci per assicurazioni per euro 3.528 di cui a soci dipendenti per euro 2.689

Rapporti sviluppati con particolari categorie di soci

Nessun rapporto di rilievo da evidenziare

Rapporti economici e finanziari intrattenuti con il sistema cooperativo.

Nessun rapporto di rilievo da evidenziare

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

Ai sensi dell'art. 1 c.125-bis della L. 124/2017, non si segnalano sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati, con esclusione di quelli non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, salvo quanto pubblicato nel Registro nazionale degli aiuti di Stato presso la Direzione generale per gli incentivi alle imprese del Ministero dello sviluppo economico alla sezione trasparenza liberamente consultabile al seguente indirizzo:

<https://www.rna.gov.it/RegistroNazionaleTrasparenza/faces/pages/TrasparenzaAiuto.jspx>

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale non disponibile e indivisibile	236.835
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	
- a dividendo	
- a riserva indisponibile ex D.L. 104/2020	
- a fondi mutualistici (3%)	7.325
- a nuovo	
Totale	244.160

Ristorni

Per l'esercizio in commento non sono stati previsti ristorni ai soci.

Dichiarazione di conformità del bilancio

SERIATE, 29 maggio 2022

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

ABD EL MONIM MOAHMED ESAM