

# COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.

## Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA ROVELLI, 28/L - 24125 BERGAMO (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	01727120162
<b>Numero Rea</b>	BG 000000231985
<b>P.I.</b>	01727120162
<b>Capitale Sociale Euro</b>	140.100 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Societa' cooperative e loro consorzi
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	889900
<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>	A137513

## Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte da richiamare	0	300
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>0</b>	<b>300</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
7) altre	47.005	62.085
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>47.005</b>	<b>62.085</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	5.791.820	5.873.798
2) impianti e macchinario	29.686	43.903
3) attrezzature industriali e commerciali	25.285	27.880
4) altri beni	143.459	188.308
5) immobilizzazioni in corso e acconti	1.022.371	305.701
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>7.012.621</b>	<b>6.439.590</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	119.883	117.258
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>119.883</b>	<b>117.258</b>
<b>2) crediti</b>		
<b>a) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.000	-
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
<b>b) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.500	-
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>1.500</b>	<b>1.500</b>
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.025	631
esigibili oltre l'esercizio successivo	31.500	31.500
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>33.525</b>	<b>32.131</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>33.525</b>	<b>32.131</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>153.408</b>	<b>149.389</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>7.213.034</b>	<b>6.651.064</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	5.332	6.020
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	579	1.039
4) prodotti finiti e merci	48.053	49.420
<b>Totale rimanenze</b>	<b>53.964</b>	<b>56.479</b>
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.301.113	1.224.418
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.301.113</b>	<b>1.224.418</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	84.124	63.995
esigibili oltre l'esercizio successivo	79.857	-

Totale crediti tributari	84.124	63.995
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	52.063	37.264
Totale crediti verso altri	52.063	37.264
Totale crediti	1.437.300	1.325.677
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.478.563	2.524.491
2) assegni	11.915	1.069
3) danaro e valori in cassa	6.676	4.104
Totale disponibilità liquide	1.497.154	2.529.664
Totale attivo circolante (C)	2.988.418	3.911.820
D) Ratei e risconti	251.087	321.884
Totale attivo	10.452.539	10.885.068
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	140.100	149.250
III - Riserve di rivalutazione	977.880	977.880
IV - Riserva legale	367.415	366.441
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	859.300	857.127
Totale altre riserve	859.300	857.127
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	115.688	3.245
Totale patrimonio netto	2.460.383	2.353.943
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	177.598	173.489
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	53.414	56.171
Totale debiti verso soci per finanziamenti	53.414	56.171
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	643.059	929.436
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.120.488	5.236.633
Totale debiti verso banche	5.763.547	6.166.069
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	41.979	39.986
esigibili oltre l'esercizio successivo	40.968	80.954
Totale debiti verso altri finanziatori	82.947	120.940
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.211	287
Totale acconti	6.211	287
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	373.576	462.977
Totale debiti verso fornitori	373.576	462.977
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	79.897	73.948
Totale debiti tributari	79.897	73.948
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	135.435	140.429
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.435	140.429
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	698.662	818.954
Totale altri debiti	698.662	818.954

---

Totale debiti	7.193.689	7.839.775
E) Ratei e risconti	620.869	517.861
Totale passivo	10.452.539	10.885.068

## 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	6.179.864	5.485.391
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(2.516)	6.901
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		
contributi in conto esercizio	352.544	418.593
altri	142.106	69.874
Totale altri ricavi e proventi	494.650	488.467
Totale valore della produzione	6.671.998	5.980.759
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	370.618	379.544
7) per servizi	1.863.430	1.770.086
8) per godimento di beni di terzi	53.392	31.408
<b>9) per il personale</b>		
a) salari e stipendi	2.800.370	2.441.394
b) oneri sociali	729.004	665.110
c) trattamento di fine rapporto	108.847	91.164
d) trattamento di quiescenza e simili	90.779	90.065
e) altri costi	10.095	16.727
Totale costi per il personale	3.739.095	3.304.460
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.080	19.671
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	160.077	141.943
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	6.576	6.166
Totale ammortamenti e svalutazioni	181.733	167.780
14) oneri diversi di gestione	170.354	151.680
Totale costi della produzione	6.378.622	5.804.958
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	293.376	175.801
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
<b>d) proventi diversi dai precedenti</b>		
altri	1.217	1.109
Totale proventi diversi dai precedenti	1.217	1.109
Totale altri proventi finanziari	1.217	1.109
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	170.435	173.565
Totale interessi e altri oneri finanziari	170.435	173.565
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(169.218)	(172.456)
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
<b>19) svalutazioni</b>		
a) di partecipazioni	0	100
Totale svalutazioni	0	100
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(100)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	124.158	3.245
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	8.470	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	8.470	0

21) Utile (perdita) dell'esercizio	115.688	3.245
------------------------------------	---------	-------

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	115.688	3.245
Imposte sul reddito	8.470	0
Interessi passivi/(attivi)	169.218	172.456
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	293.376	175.701
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	199.626	181.229
Ammortamenti delle immobilizzazioni	175.157	161.614
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	100
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>374.783</b>	<b>342.943</b>
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	668.159	518.644
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	2.515	(6.901)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(76.695)	181.678
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(106.955)	(41.885)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	70.797	(38.910)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	103.008	93.694
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(243.945)	(177.176)
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>(251.275)</b>	<b>10.500</b>
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	416.884	529.144
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(169.218)	(172.456)
(Utilizzo dei fondi)	(90.779)	(90.065)
Altri incassi/(pagamenti)	(104.738)	(119.436)
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>(364.735)</b>	<b>(381.957)</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>2.884.138</b>	<b>2.836.862</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(733.108)	(1.353.336)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	-	(5.122)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	(4.019)	-
Disinvestimenti	-	4.600
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	(36.065)	-
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(769.173)</b>	<b>(1.358.458)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(217.644)	544.023
Accensione finanziamenti	-	214.712
(Rimborso finanziamenti)	(84.877)	-
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	-	976.220

(Rimborso di capitale)	(8.946)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(311.467)	1.734.955
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.803.498	3.213.359
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.524.491	1.989.774
Assegni	1.069	2.110
Danaro e valori in cassa	4.104	4.474
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.529.664	1.996.358
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.478.563	2.524.491
Assegni	11.915	1.069
Danaro e valori in cassa	6.676	4.104
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.497.154	2.529.664



## Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Rendiconto finanziario, metodo diretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)</b>		
Incassi da clienti	6.597.819	6.155.536
(Pagamenti al personale)	(3.544.463)	(3.146.218)
Interessi incassati/(pagati)	(169.218)	(172.456)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	2.884.138	2.836.862
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(733.108)	(1.353.336)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(5.122)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(4.019)	-
Disinvestimenti	-	4.600
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(36.065)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(769.173)	(1.358.458)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(217.644)	544.023
Accensione finanziamenti	-	214.712
(Rimborso finanziamenti)	(84.877)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	976.220
(Rimborso di capitale)	(8.946)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(311.467)	1.734.955
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.803.498	3.213.359
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.524.491	1.989.774
Assegni	1.069	2.110
Danaro e valori in cassa	4.104	4.474
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.529.664	1.996.358
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.478.563	2.524.491
Assegni	11.915	1.069
Danaro e valori in cassa	6.676	4.104
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.497.154	2.529.664

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2021 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, ma si sono verificati casi eccezionali che hanno reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

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

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate. Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili per cui non è stato necessario adattare alcune delle voci dell'esercizio precedente.

### CRITERI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;

- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2021 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Inoltre il sistema informatico continua ad avere una suddivisione per centri di costo e dare una reale situazione delle attività principali.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria.

## CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni
- la nostra 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;
- nel corso dell'esercizio non sono intervenute operazioni di alcun genere con parti correlate (comma22-bis)

- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2021 sono i criteri di cui all'art. 2426 C.C. e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

Raffrontando la somma dei valori specificati nella presente nota con la relativa voce sintetica di bilancio potrebbero talvolta risultare piccole differenze dovute agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

## ATTIVITA' SVOLTA

Anche l'anno 2021 è stato caratterizzato da una sostanziale continuità nei servizi che la Cooperativa offre, nel costante sforzo di una innovazione nelle modalità di lavoro e nelle relazioni esterne.

Le attività sociali della Cooperativa sono ampiamente e dettagliatamente specificate nella relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59/92) nelle seguenti aree e settori: L'Area Minori e Famiglie, l'area Salute Mentale, l'area Politiche Giovanili e del Territorio, l'area di Neuropsichiatria Infantile, l'area Lavoro

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; il consiglio di amministrazione continua in modo importante a monitorare l'andamento dell'attività economica questo al fine di garantire la sostenibilità finanziaria della cooperativa e degli investimenti approvati.

## MUTUALITA' PREVALENTE

A tal fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti

ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:

#### Esercizio 2021

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	229.868	604.218	834.086
Costo lavoro B9	1.423.005	2.316.090	3.739.095
TOTALE	1.652.873	2.920.308	4.573.181

Determinazione prevalenza:  $1.652.873/4.573.181 \times 100 = 36,14\%$

#### Esercizio 2020

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	247.659	583.841	831.500
Costo lavoro B9	1.261.786	2.042.674	3.304.460
TOTALE	1.509.445	2.626.515	4.135.960

Determinazione prevalenza:  $1.509.445/4.135.960 \times 100 = 36,49\%$

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991, quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, Cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

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

numero dei soci al 01/01/2021	n. 97
domande di ammissione pervenute nel 2021	n. 6
domande di ammissione accolte nel 2021	n. 6
recessi di soci pervenuti nel 2021	n. 4
recessi di soci accolti nel 2021	n. 4
Totale soci al 31/12/2021	n. 99

## Nota integrativa, attivo

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

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non si rilevano "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	300	(300)	0
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>300</b>	<b>(300)</b>	<b>0</b>

### Immobilizzazioni

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

#### Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

In dettaglio:

- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:  
costi di impianto e ampliamento;  
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Manutenzioni straordinarie beni di terzi in base ai contratti di affitto, locazione o comodato come segue:

Contratto di comodato Incoronata scadenza al 31/12/2024

Non si rilevano acquisizioni nel corso del 2021.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	30.988	18.553	282.816	332.357
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	30.988	18.553	220.731	270.272

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	-	-	62.085	62.085
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Ammortamento dell'esercizio	-	-	15.080	15.080
Totale variazioni	-	-	(15.080)	(15.080)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	30.988	18.553	282.816	332.357
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	30.988	18.553	235.811	285.352
Valore di bilancio	-	-	47.005	47.005

Per le immobilizzazioni immateriali non sussistono i presupposti per la svalutazione.

### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, ridotto delle quote di ammortamento maturate.

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione o svalutazione monetaria.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% prorata temporis.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Fabbricati	1,50%
Macchine elettroniche	20%
Arredamento comunità	15%
Attrezzature	15%
Impianti telefonici	25%
Impianti generici	15%
Infrastrutture agricole	3%
Automezzi	20%
Autoveicoli	25%
Mobili ufficio	12%
Registratore di cassa	25%
Cellulari	20%

La cooperativa si è avvalsa, nell'esercizio precedente, della rivalutazione ai sensi dell'art. 110 D.L. 104/2020 (conv. da L. 126/2020) per un fabbricato.

### 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>	5.828.300	208.126	119.688	725.381	305.701	7.187.196
<b>Rivalutazioni</b>	1.008.124	-	-	-	-	1.008.124
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	962.626	163.813	92.218	537.073	-	1.755.730
<b>Valore di bilancio</b>	5.873.798	43.903	27.880	188.308	305.701	6.439.590
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	4.464	11.975	716.670	733.109
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	81.978	13.921	6.649	57.529	-	160.077
<b>Altre variazioni</b>	-	(296)	-	705	-	409
<b>Totale variazioni</b>	(81.978)	(14.217)	(2.185)	(44.849)	716.670	573.441
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	5.828.300	208.126	124.152	737.356	1.022.371	7.920.305
<b>Rivalutazioni</b>	1.008.124	-	-	-	-	1.008.124
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.044.604	177.734	98.866	594.603	-	1.915.807
<b>Valore di bilancio</b>	5.791.820	29.686	25.285	143.459	1.022.371	7.012.621

Nel corso del 2021 sono continuati i lavori sul complesso immobiliare di Scanzorosciate. Si registra la vendita di macchinari elettronici d'ufficio e arredi ormai obsoleti e completamente ammortizzati.

Il complesso immobiliare di Scanzorosciate non è stato ammortizzato in quanto oggetto di una ristrutturazione e pertanto non è stato utilizzato.

### Immobilizzazioni finanziarie

#### PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Ecco di seguito un elenco:

Partecipazione nella società Consorzio Solco Priula Soc. Coop. Sociale, con sede a San Pellegrino Terme, Via De Medici, 13  
-Valore al costo: Euro 2.750

Partecipazione nella società Banca Popolare Etica Soc. Coop. Con sede a Padova in Piazzetta Forzaté, 2  
-Valore al costo: Euro 5.353

Partecipazione nella società Consorzio Solco Città Aperta Soc. Coop. Sociale, con sede a Bergamo in Via San Bernardino, 59  
-Valore al costo: Euro 54.500

Partecipazione nella società CGM Finance Soc. Coop. Sociale con sede a Brescia in Via Rose di Sotto, 53



-Valore al costo: Euro 10.000

Partecipazione nella società CONAI

-Valore al costo: Euro 5

Partecipazione nella società Fondazione Don Primo Bonassi con sede a Torre De' Roveri,  
Via Papa Giovanni XXIII, 45/a

-Valore al costo: Euro 11.000

Partecipazione nella società bancaria Cassa Rurale di Treviglio con sede in Treviglio, Via C.  
Carcano, 6

-Valore al costo: Euro 1.125

Partecipazione nella società Birrificio Otus s.r.l. con Sede in Seriate via Rumi, 7

-Valore al costo: Euro 30.000

Partecipazione nella società Cooperfidi Italia con sede in Milano, Via Fabio Filzi, 17

-Valore al costo: Euro 2.000

Partecipazione nella società Power Energia con sede a Bologna in via Calzoni 1/3

-Valore del costo Euro 25

Partecipazione nella società Centro Servizi Aziendali COESI Società Cooperativa - Impresa  
Sociale con sede a Bergamo in via Serassi 7

-Valore del costo Euro 250

Partecipazione nella società Pugno Aperto Società Cooperativa Sociale con sede a Treviolo  
(BG) in via Arioli Dolci 14

-Valore del costo Euro 250

Partecipazione nella società POWER ENERGIA Soc.Coop. con sede a Bologna via Calzoni  
1/3

-Valore al costo: Euro 125

Partecipazione nella società CONSORZIO SBAM con sede a Bergamo via Carlo Serassi 7

-Valore al costo: Euro 2.500

Nel corso del 2021 sono stata acquistata la partecipazione in POWER ENERGIA Società  
Cooperativa n.1 azioni per un importo totale di 125 euro e la partecipazione nel  
CONSORZIO SBAM per euro 2.500.

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

Il valore totale delle partecipazioni come evidenziato in bilancio ammonta ad Euro 119.883.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	117.258	117.258
<b>Valore di bilancio</b>	117.258	117.258
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	2.625	2.625

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Totale variazioni	2.625	2.625
Valore di fine esercizio		
Costo	119.883	119.883
Valore di bilancio	119.883	119.883

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 33.525 sono relativi a:

Depositi cauzionali per euro 2.025

Crediti di finanziamento per euro 30.000

Credito adesione contratto di Rete Welfare Links euro 1.500

Nel corso dell'esercizio sono aumentati i depositi cauzionale per euro 1.394.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	30.000	-	30.000	30.000	-
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	1.500	-	1.500	1.500	-
Crediti immobilizzati verso altri	32.131	1.394	33.525	2.025	31.500
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>32.131</b>	<b>1.394</b>	<b>33.525</b>	<b>33.525</b>	<b>-</b>

## Attivo circolante

### Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi del punto 9 dell'art. 2426 del Codice Civile le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti e dei prodotti in corso di lavorazione sono state valutate al costo di produzione, ovvero al minore valore di realizzo desumibile dal mercato.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	6.020	(688)	5.332
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	1.039	(460)	579
Prodotti finiti e merci	49.420	(1.367)	48.053
<b>Totale rimanenze</b>	<b>56.479</b>	<b>(2.515)</b>	<b>53.964</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto 8 dell'art. 2426 del Codice Civile essi sono iscritti in bilancio secondo il loro "presumibile valore di realizzo".

Al 31/12/2021 non sono presenti in bilancio crediti e/o debiti in moneta non di conto. Si segnala inoltre che non esistono vere e proprie situazioni di "dipendenza commerciale" poiché nessuno di loro assume un ruolo determinante tale da creare vincoli di dipendenza.

#### 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	1.224.418	76.695	1.301.113	1.301.113	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	63.995	114.835	84.124	84.124	79.857
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	37.264	(2.754)	52.063	52.063	-
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.325.677</b>	<b>188.776</b>	<b>1.437.300</b>	<b>1.437.300</b>	<b>79.857</b>

#### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.301.113	1.301.113
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	84.124	84.124
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	52.063	52.063
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.437.300</b>	<b>1.437.300</b>

Crediti v/clienti esigibili entro l'esercizio successivo	
FATTURE DA EMETTERE	482.897
CREDITI V/CLIENTI	832.393
F/DO RISCHI SU CREDITI V.CLIENTI	-14.148
NOTE DI CREDITO DA EMETTERE	-29
<b>Totale</b>	<b>1.301.113</b>

Crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	
ALTRI CREDITI TRIBUTARI	4.267
CREDITO IVA	79.857
<b>Totale</b>	<b>84.124</b>

Altri Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	
ANTICIPI A DIPENDENTI	8.195
CREDITO INAIL	358
CREDITO INAIL INFORTUNI	4.629
CREDITI VERSO FORNITORI	27.723
ALTRI CREDITI VERSO ISTITUTI PREVIDENZIALI	601
CREDITI DIVERSI	10.557
<b>Totale</b>	<b>52.063</b>

I crediti sono nel complesso aumentati in particolare l'incremento ha interessato i clienti in quanto i tempi di incasso si sono allungati e il credito IVA.

#### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	2.524.491	(1.045.928)	1.478.563
Assegni	1.069	10.846	11.915
Denaro e altri valori in cassa	4.104	2.572	6.676
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>2.529.664</b>	<b>(1.032.510)</b>	<b>1.497.154</b>

Le disponibilità liquide risultano sensibilmente diminuite rispetto al precedente esercizio in seguito alla ripresa del pagamento delle rate dei mutui e agli investimenti in corso.

## Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	262.058	(71.629)	190.429
Risconti attivi	59.826	832	60.658
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>321.884</b>	<b>(70.797)</b>	<b>251.087</b>

I ratei, pari a euro 190.430 sono calcolati in base al principio di competenza e si riferiscono principalmente a contributi da ricevere e altri proventi finanziari di competenza dell'esercizio, maturati al 31/12/2021.

Contributo Crescere in Valle	35.808
Interessi Bancari	190
Contributo GSE	1.355
Fondazione UBI	5.000
Passaggi di Vita 3.0	770
Contributo Cariplo/Ass. Gabbiano	10.350
Voucher Adolescenti Ats Bergamo	23.198
Voucher Adolescenti Ats Bergamo	30.308
Progetto Prisma	6.580
Progetto Diseducati	4.595
Contributo Smart working Regione Lombardia	17.250
Contributo Comune Villa d'Almè	200
Contributo Comune di Almè	200
Contributo Villa d'Almè "Passeggiate"	500
Contributo Almè "Passeggiate"	500
Circolare 4	19.243
Contributo Famiredo	20.394
Fai Credito Rilancio 2021 Unioncamere	1.389
Voucher 4.0	
Cariplo Let's Go	12.600
<b>Totale</b>	<b>190.430</b>

La voce Risconti attivi, pari a euro 60.657, comprende:

Spese per Leva civica	21.838
Abbonamenti	185
Assicurazioni	4.585
Canoni di manutenzione	555
Oneri su mutui	1.467
Spese per fidejussioni	1.695
Contributo biennale di revisione	1.547
Contributo associativo il Mosaico	200
Affitti	1.657
Imposta di registro	570
Spese bancarie	24.056
LicenzeSoftware	957
Costi anticipati	947
Noleggi	398
<b>Totale</b>	<b>60.657</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

Il capitale sociale risulta sottoscritto da n. 99 soci con azioni sottoscritte per Euro 140.100 e versate per Euro 140.100.

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
149.250	150	9.300	140.100

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

#### III) Riserve di rivalutazione

L'ammontare complessivo della riserve rivalutazione sono relativi alla rivalutazione dell'immobile di Costa di Serina al netto dell'imposta sostitutiva

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
977.880			977.880

#### IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta essere:

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
366.441	974		367.415

La Riserva legale si è incrementata del 30% dell'utile dell'esercizio 2020

## VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 376.900, relativa agli accantonamenti degli utili di esercizio.

Riserva indivisibile contributi art. 55 DPR 597/73 saldo Euro 482.400, che non ha subito variazioni nell'esercizio 2020.

Ecco lo schema delle variazioni:

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
857.127	2.173		859.300

## Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	149.250	-	150	9.300		140.100
Riserve di rivalutazione	977.880	-	-	-		977.880
Riserva legale	366.441	-	974	-		367.415
Altre riserve						
Varie altre riserve	857.127	-	2.173	-		859.300
<b>Totale altre riserve</b>	857.127	-	2.173	-		859.300
Utile (perdita) dell'esercizio	3.245	(3.245)	-	-	115.688	115.688
<b>Totale patrimonio netto</b>	2.353.943	(3.245)	3.297	9.300	115.688	2.460.383

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	173.489
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	7.279
Utilizzo nell'esercizio	3.170
<b>Totale variazioni</b>	4.109
<b>Valore di fine esercizio</b>	177.598

Dall'anno 2008 la Cooperativa, avendo un numero superiore a 50 dipendenti, versa la quota del TFR a Fondi Complementari oppure al Fondo Tesoreria Inps secondo la scelta effettuata dai dipendenti.

## Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### 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	56.171	(2.757)	53.414	-	53.414	-
Debiti verso banche	6.166.069	503.426	5.763.547	643.059	5.120.488	3.702.831
Debiti verso altri finanziatori	120.940	(37.993)	82.947	41.979	40.968	-
Acconti	287	5.924	6.211	6.211	-	-
Debiti verso fornitori	462.977	(106.955)	373.576	373.576	-	-
Debiti tributari	73.948	20.797	79.897	79.897	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	140.429	(4.994)	135.435	135.435	-	-
Altri debiti	818.954	(120.292)	698.662	698.662	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>7.839.775</b>	<b>257.156</b>	<b>7.193.689</b>	<b>1.978.819</b>	<b>5.214.870</b>	<b>3.702.831</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	53.414	53.414
Debiti verso banche	5.763.547	5.763.547
Debiti verso altri finanziatori	82.947	82.947
Acconti	6.211	6.211
Debiti verso fornitori	373.576	373.576
Debiti tributari	79.897	79.897
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.435	135.435
Altri debiti	698.662	698.662
<b>Debiti</b>	<b>7.193.689</b>	<b>7.193.689</b>

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali per euro 53.414 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31/12/2021 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2021 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 2.460.383, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 53.414, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal Regolamento



interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente la Cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci al 31/12/2021 euro 53.414;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2021 euro 2.460.383

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50 (2,17%).

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia  $(Pat + Dm/I)/AI$   $(2.460.383+53.414+5.120.488+40.968+177.598)/7.213.034$ , è pari a 1,09.

Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa.

#### Debiti verso banche entro 12 mesi

Carta di credito BCC	732
BPM c/anticipi fatture	66.939
Banca Intesa c/anticipi	69.927
BCC Treviglio c/anticipi fatture	19.064
UBI c/anticipi fatture	33.345
Mutuo Banco Popolare 675	40.962
Mutuo Banco popolare Maresana	66.007
Mutuo ICCREA	2.907
Mutuo BCC	27.196
Finanziamento BPM	35.957
Finanziamento UBI	33.689
Finanziamento Intesa	6.390
Finanziamento BPER	200.000
Finanziamento Intesa COVID	39.943
Arrotondamento extracontabile	1

**Totale** 643.059

Debiti verso banche oltre 12 mesi

Mutuo BCC	246.102	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	28.202	Scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare 675	487.038	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	1.501.935	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa (Bei)	1.700.000	Scadenza 11/09/2040
Finanziamento BPM	189.044	Scadenza 20/11/2024
Finanziamento Intesa COVID	278.057	Scadenza 30/11/2026
Intesa Rinascimento	26.500	
Finanziamento Intesa	663.610	Scadenza 31/03/2041
<b>Totale</b>	<b>5.120.488</b>	

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni (euro 896.086):

Mutuo BCC	132.446	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	15.600	Scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare 675	311.460	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	1.217.338	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa	552.193	Scadenza 31/03/2041
Mutuo Intesa (Bei)	1.452.666	Scadenza 11/09/2040
Intesa Rinascimento	13.250	Scadenza
Finanziamento Bpm	7.878	Scadenza
<b>Totale</b>	<b>3.702.831</b>	

Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi

CGM		41.979
Finance		
<b>Totale</b>		<b>41.979</b>

Debiti verso altri finanziatori oltre 12 mesi

CGM	40.968	Scadenza 30/11/2023
Finance		
<b>Totale</b>	<b>40.968</b>	

Clienti c/anticipi entro 12 mesi

Clienti c/anticipi		6.211
--------------------	--	-------

<b>Totale</b>	6.211
---------------	-------

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

Debiti verso fornitori	148.058
Debiti per fatture da ricevere	226.107
Note ci credito da ricevere	-589
<b>Totale</b>	<b>373.576</b>

Debiti tributari entro 12 mesi

Erario c/Irpef 1001	47.609
Erario c/Irpef 1040	7.459
Erario c/add. Comunale	150
Erario c/add. Regionale	589
Altri debiti tributari rivalutazione fabbricato	20.162
Erario c/Irpef 1030	124
Erario c/rivalutazione TFR	3.804
<b>Totale</b>	<b>79.897</b>

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

Debiti INPS	134.715
Debiti INPS Collaboratori	720
<b>Totale</b>	<b>135.435</b>

Altri Debiti entro 12 mesi

Dipendenti c/retribuzioni	216.789
Dipendenti c/ferie da liquidare	208.436
Cessione quinto stipendio	90
Ritenute sindacali	1.377
Debiti per previdenza complementare	57.978
Debiti per rimborsi famiglie affidatarie	
Debiti verso clienti	51
Debiti v/borse lavoro	3.706
Debiti diversi	189.012
Debiti vs Fondo sanitario	55
Debiti vs Fondo Welfare	21.170
<b>Totale</b>	<b>698.662</b>

Debiti verso soci finanziamenti oltre 12 mesi - entro i 5 anni

Prestito soci	Euro 53.414
<b>Totali</b>	<b>Euro 53.414</b>

## Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	145.966	55.166	201.132
<b>Risconti passivi</b>	371.895	47.842	419.737
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	517.861	103.008	620.869

La voce Ratei passivi comprende:

Spese condominiali	201
Assicurazioni	4.134
Prestazioni per utenti	199
Spese bancarie	2.222
Servizio civile	467
Interessi bancari	10.613
Interessi passivi mutui (moratoria)	180.863
Altri ratei	2.433
<b>Totale</b>	<b>201.132</b>

La voce Risconti passivi comprende:

Affitti attivi	250
Donazione autoveicolo	724
Contributi ricevuti	218.350
Contributi ricevuti c/impianti	200.413
<b>Totale</b>	<b>419.737</b>

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 6.671.998 è aumentato di Euro 691.239 rispetto all'esercizio precedente (anno 2020 Euro 5.980.759).

Con riferimento ai contributi in conto impianti di competenza dell'esercizio, riferiti agli investimenti effettuati nell'esercizio ai sensi del D.L. 91/2014, si evidenzia che il relativo ammontare è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto).

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Esercizio precedente</b>	<b>Variazione</b>
Ricavi vendite e prestazioni	6.179.864	5.485.391	694.473
Variazioni rimanenze	-2.516	6.901	-9.417
Altri ricavi e proventi	494.650	488.467	6.183
<b>Totali</b>	<b>6.671.998</b>	<b>5.980.759</b>	<b>691.239</b>

Nella voce "Ricavi, vendite e prestazioni" vengono rilevati i ricavi tipici delle attività della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Ricavi attività tipo "A": euro 6.071.932
- Ricavi attività tipo "B": euro 107.932

#### **Gli altri ricavi e proventi comprendono:**

Contributi in conto esercizio	349.953
Crediti d'imposta DPI	2.591
Fitti attivi fabbricati strumentali	18.300
Altri risarcimenti danni	1.757
Sopravvenienze straord. attive	108.070
Plusvalenze da alienazioni	125
Rimborsi spese	9.993
Omaggi da fornitori	439
Contributi conto impianti	2.664
Proventi per liberalità	725
Abbuoni e arrotondamenti attivi	33
<b>TOTALE</b>	<b>494.650</b>

Il D. Lgs. 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Negli altri ricavi sono state quindi ricomprese sopravvenienze straordinarie pari a euro 108.070 relative a rettifiche di costi di anni precedenti. In particolare in questa voce sono state registrate fatture emesse nei confronti dell'ATS per un saldo delle prestazioni effettuate nel 2020 per euro 91.793.

I ricavi sono incrementati per l'inizio di nuovi progetti e per il consolidamento delle attività in essere.

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	6.179.864
<b>Totale</b>	<b>6.179.864</b>

## Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 6.378.622, sono aumentati di Euro 573.664 rispetto all'esercizio precedente.

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per merci	370.618	379.544	-8.926
Costi per servizi	1.863.430	1.770.086	93.344
Costi godimento beni di terzi	53.392	31.408	21.984
Costi per il personale	3.739.095	3.304.460	434.635
Costi per ammort. e svalut.	181.733	167.780	13.953
Costi per oneri diversi gest.	170.354	151.680	18.674
<b>Totali</b>	<b>6.378.622</b>	<b>5.804.958</b>	<b>573.664</b>

Il D. Lgs 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Sono pertanto stati inclusi nella voce Oneri diversi di gestione sopravvenienze passive straordinarie per Euro 12.276, relative a rettifiche di costi di esercizi precedenti-

Nella voce "costi del personale" vengono rilevati i costi per l'attività tipica della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Costi del personale di tipo "A": euro 96.045
- Costi del personale di tipo "B": euro 3.643.050
- Costi per materiali di consumo e merci di tipo A euro 305.964
- Costi per materiali di consumo e merci di tipo B euro 64.654

Altri costi non sono rilevabili in quanto l'attività della parte "B" si svolge in locali ad uso della parte "A".

## Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 1.217 si riferiscono a interessi attivi su depositi bancari per Euro 767 e ad altri proventi finanziari per euro 450

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 170.435 relativi a:

- interessi passivi su mutui per Euro 139.784;
- interessi passivi v/altri finan. relativi al prestito soci per Euro 505;
- interessi bancari per Euro 28.704
- Altri oneri finanziari per Euro 1.405;
- altri interessi passivi per Euro 37;
- TOTALE Euro 170.435.

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2021 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni previste dalla finanziaria della Regione Lombardia n. 27 /2001 per le cooperative sociali.

La Cooperativa Sociale, Onlus di diritto, è anche Cooperativa di produzione e lavoro, ed è riuscita a rispettare i requisiti di esenzione di cui all'articolo 11 del DPR n.601 (costo del lavoro dei soci maggiore del 25% dei costi complessivi, escluse le materie prime e sussidiarie).

L'IRES dell'esercizio è stata calcolate per un importo pari a euro 8.470.

Non sussistono i presupposti ai fini del calcolo delle imposte correnti e differite.

## Nota integrativa, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 25/01/2022 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

### Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

numero medio totale 118 di cui impiegati 99 - operai 19)

	Numero medio
Impiegati	99
Operai	19
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>118</b>

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 8.627.

A norma di Statuto l'assemblea dei soci delibera in merito ad eventuali compensi spettanti agli Amministratori.

Per il triennio 2020/2023, tenuto conto di quanto avvenuto anche nei mandati precedenti, l'assemblea dei soci ha stabilito che non sono dovuti compensi agli Amministratori per l'esercizio delle loro funzioni, in quanto la carica è gratuita.

	Sindaci
Compensi	8.627

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

I conti d'ordine sono così suddivisi:

Ipoteca su immobili sistema bancario Euro 6.892.500 a fronte di garanzie richieste dal

BCC di Treviglio ICCREA	Euro 862.500	scadenza	30/04/2031
Banco Popolare	Euro 1.350.000	scadenza	28/02/2033
Banco Popolare	Euro 3.340.000	scadenza	31/01/2040
Banca Intesa	Euro 1.340.000	scadenza	31/03/2041

Fideiussioni Euro 164.236

Esse sono così suddivise:

--	--



Fideiussione La Peta	50.861	scadenza 08/03/2022
Fid. Regione Lombardia Goodnight	49.371	scadenza 02/09/2022
Comunità Montana Valle Brembana	847	scadenza 01/05/2022
Fid. Az.Ospedaliera Treviglio	13.429	scadenza 31/12/2022
Fideiussione ATI Valle Imagna	44.661	scadenza 31/07/2024
Fid. Comune di Scanzorosciate	5.067	scadenza 16/07/2022

#### Garanzie da Terzi

Medio Credito Centrale (90%) COVID	Euro 286.200
Medio Credito Centrale BPM	Euro 180.000
Totale	Euro 466.200

### Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha all'interno del suo patrimonio, nessuna parte da destinarsi esclusivamente ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b) ecc..

### Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

### Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

### Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

#### **INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE**

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 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

### **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 04/08/2017, 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 nella tabella riportato.

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2021.

<b>Soggetto Erogante</b>	<b>importo</b>	<b>causale</b>
Rete Salute Azienda Speciale	800,00	Buono Sociale Affidò
Comune di Ponteranica	200,00	Contributo
Ats Bergamo	18.901,22	Contributo Covid
Comune di Berrgamo per il tramite del CESVI		Contributi Conto Energia
Gse	6.356,61	fotovoltaico
Provincia di Bergamo	9.451,00	Dote Impresa Collocamento Mirato

Comune di Dalmine (Ambito Territoriale)	2.841,00	Contributo Fondo Sociale Regionale (ex Circolare 4)
Cciaa Bergamo	3.424,40	Bando Voucher Digitali I4.0 Anno 2020 - Misura A
Soc. Servizi Valseriana	8.200,00	Contributo per progetti per il potenziamento dell'offerta di servizi per l'infanzia e l'adolescenza a supporto della conciliazione vita-lavoro per le annualita' 2017 - 2018
Regione Lombardia	55.222,89	Progetto Goonight anno 2018 (Por Fse) Id 755283 saldo compresa la quota dei partner
Regione Lombardia	49.370,69	Progetto Goonight anno 2020 (Por Fse) Id 2448672 anticipo compresa la quota dei partner
Comunità Montana Valle Brembana	2.532,33	Bando Estate
Comune di Bergamo	2.000,00	Contributo Progetto Place Me Now
Comune di Bergamo	4.380,00	Appartamento in comodato Via Fantoni Bergamo (valore stimato)
Agenzia Entrate totale	12.316,72 175.996,86	Cinque per mille

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato (ovvero: è maturato il diritto a percepire) aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art.3-quater co. 2 D.L.135/2018 (conv.da L.12/2019).

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

Il Consiglio di Amministrazione propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 115.687,89 venga così accantonato:  
una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 34.706,37  
una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 3.470,64  
il residuo, pari a Euro 77.510,88 a fondo di riserva L. 904/77;

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Nota integrativa, parte finale**

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

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione; proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
(Casamenti Raffaele)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, la Nota Integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.