

# LA RONDINE - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE- ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2021

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	25080 MAZZANO (BS) FRAZIONE MOLINETTO VIALE GIUSEPPE MAZZINI 85
<b>Codice Fiscale</b>	01486880170
<b>Numero Rea</b>	BS 298015
<b>P.I.</b>	01486880170
<b>Capitale Sociale Euro</b>	31.714
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	87.30.00
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A175701

## 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	100	100
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	60	360
5) avviamento	0	747
7) altre	518.082	575.109
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>518.142</b>	<b>576.217</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	2.096.359	2.170.513
2) impianti e macchinario	31.668	36.959
3) attrezzature industriali e commerciali	5.502	7.216
4) altri beni	213.111	246.060
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.346.640</b>	<b>2.460.748</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	17.445	17.270
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>17.445</b>	<b>17.270</b>
<b>2) crediti</b>		
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	18.900	16.400
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>18.900</b>	<b>16.400</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>18.900</b>	<b>16.400</b>
<b>3) altri titoli</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>36.345</b>	<b>33.670</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.901.127</b>	<b>3.070.635</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	64.218	42.273
<b>Totale rimanenze</b>	<b>64.218</b>	<b>42.273</b>
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.100.278	1.060.701
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.100.278</b>	<b>1.060.701</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	14.658	24.362
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>14.658</b>	<b>24.361</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.644	54.670
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-

Totale crediti verso altri	15.644	54.670
<b>Totale crediti</b>	<b>1.130.580</b>	<b>1.139.732</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	316.088	183.005
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	2.549	2.587
Totale disponibilità liquide	318.637	185.592
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.513.435</b>	<b>1.367.598</b>
D) Ratei e risconti	45.595	48.193
<b>Totale attivo</b>	<b>4.460.257</b>	<b>4.486.525</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	31.714	33.426
III - Riserve di rivalutazione	483.484	483.484
IV - Riserva legale	169.012	169.012
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(389.997)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(185.071)	(389.997)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>109.142</b>	<b>295.925</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	233.061	236.225
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	814.179	604.931
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.313.412	1.551.048
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>2.127.591</b>	<b>2.155.979</b>
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	247.213	67.411
esigibili oltre l'esercizio successivo	136.387	208.712
<b>Totale debiti verso altri finanziatori</b>	<b>383.600</b>	<b>276.123</b>
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	452.521	379.165
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>452.521</b>	<b>379.165</b>
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.132	7.656
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>6.132</b>	<b>7.656</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	234.721	208.165
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>234.721</b>	<b>208.165</b>
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	715.231	705.600
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale altri debiti</b>	<b>715.231</b>	<b>705.600</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>3.919.796</b>	<b>3.732.688</b>
E) Ratei e risconti	198.258	221.687
<b>Totale passivo</b>	<b>4.460.257</b>	<b>4.486.525</b>

## Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.361.979	6.747.297
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	86.896	70.055
altri	70.270	56.706
Totale altri ricavi e proventi	157.166	126.761
Totale valore della produzione	7.519.145	6.874.058
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	382.535	350.910
7) per servizi	1.412.628	1.498.989
8) per godimento di beni di terzi	243.550	235.066
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.963.323	3.588.082
b) oneri sociali	1.052.454	897.798
c) trattamento di fine rapporto	280.323	265.686
e) altri costi	211	163
Totale costi per il personale	5.296.311	4.751.729
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	69.376	69.717
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	138.702	138.424
Totale ammortamenti e svalutazioni	208.078	208.141
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(21.945)	(817)
14) oneri diversi di gestione	99.271	120.906
Totale costi della produzione	7.620.428	7.164.924
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(101.283)	(290.866)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15	8
Totale proventi diversi dai precedenti	15	8
Totale altri proventi finanziari	15	8
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	83.803	99.139
Totale interessi e altri oneri finanziari	83.805	99.139
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(83.788)	(99.131)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(185.071)	(389.997)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(185.071)	(389.997)

## 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	(185.071)	(389.997)
Imposte sul reddito	0	0
Interessi passivi/(attivi)	83.788	99.131
(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	(101.283)	(290.866)
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	280.323	265.686
Ammortamenti delle immobilizzazioni	208.078	208.141
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	488.401	473.827
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	387.118	182.961
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(21.945)	(817)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(39.577)	54.868
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	73.357	(124.651)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	2.598	16.317
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(23.429)	(20.832)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	83.392	227.846
Totale variazioni del capitale circolante netto	74.396	152.731
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	461.514	335.692
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(83.788)	(99.131)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(283.487)	(311.763)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(367.275)	(410.894)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	94.239	(75.202)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(24.668)	(499.433)
Disinvestimenti	74	0
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(11.302)	(16.157)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	(2.675)	1.010
Disinvestimenti	0	0
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(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	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(38.571)	(514.580)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	209.248	(215.043)
Accensione finanziamenti	107.478	382.701
(Rimborso finanziamenti)	(237.636)	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(1.713)	482.095
(Rimborso di capitale)	0	-
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	77.377	649.753
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	133.045	59.971
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	183.005	123.651
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	2.587	1.970
<b>Totale disponibilità liquide a inizio esercizio</b>	<b>185.592</b>	<b>125.621</b>
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	316.088	183.005
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	2.549	2.587
<b>Totale disponibilità liquide a fine esercizio</b>	<b>318.637</b>	<b>185.592</b>
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio della società, il cui esercizio sociale chiude al 31/12/2021, è stato redatto in conformità alla vigente normativa del Codice Civile, come modificata dal D.Lgs. n. 6 del 17 gennaio 2003 e dal recente D.Lgs. n. 139 del 18 agosto 2015, ed interpretata ed integrata dai principi contabili riformati dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità), emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati.

Il bilancio chiuso al 31/12/2021 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa. Esso è inoltre correlato ed alla relazione sulla gestione.

La nota integrativa, che ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio, contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile. Inoltre, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2427, ultimo comma, del codice civile, le informazioni in nota integrativa sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico, nel rispetto dell'obbligatoria tassonomia per l'elaborazione della nota integrativa nel formato Xbrl.

Di conseguenza, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati ed illustrati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

I documenti di bilancio sono corredati, ai sensi del codice civile, dal rendiconto finanziario, il quale evidenzia le variazioni delle disponibilità liquide intervenute nel periodo.

La natura dell'attività e l'andamento prevedibile della gestione sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, in ossequio agli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

Anche questo anno è stato particolarmente complesso. Abbiamo convissuto con la gestione da pandemia Covid-19 e contemporaneamente gestito le attività, adeguando i nostri comportamenti e la gestione di tutti i nostri servizi alle diverse disposizioni emanate dal legislatore nazionale e regionale. Abbiamo trovato difficoltà nel reperimento delle risorse umane, subito andamenti fluttuanti nella produzione dei servizi e nella occupazione dei posti nelle nostre strutture, in particolar modo quelle residenziali, altresì subito l'aumento dei costi dei fattori produttivi, fra i quali il personale. Il personale si è trovato a dover gestire picchi di lavoro intensi e riorganizzare interamente alcune fasi operative delle attività.

Ciò nonostante abbiamo messo tutto il nostro impegno e siamo riusciti ad offrire i servizi nel miglior modo possibile. Il fatturato si è incrementato di circa il 9% rispetto all'anno precedente e abbiamo recuperato marginalità sui servizi, che per quanto non sufficiente a sostenere i costi di gestione, ha determinato una inversione di tendenza.

Per fronteggiare la situazione, la nostra cooperativa ha proceduto alla attuazione di specifiche misure di sostegno economico, patrimoniale e finanziario, principalmente riferibili alla moratoria ottenuta sui principali rapporti di mutuo /finanziamento di tipo bancario, alla richiesta di contributi pubblici, anche nella forma di crediti d'imposta.

Le attività che si sono svolte nell'osservanza del protocollo Oaziendale per la prevenzione del contagio negli ambienti di lavoro e per la tutela della salute dei lavoratori, adottato dalla nostra cooperativa in conformità alle linee-guida impartite dagli enti di riferimento.

Per le ulteriori informazioni inerenti l'argomento in questione, si faccia riferimento anche alla "relazione morale" presentata all'interno della relazione sulla gestione.

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001. Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

## Principi di redazione

Il bilancio chiuso al 31/12/2021 è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel proseguo della presente nota integrativa, il tutto come consentito dall'art. 2423, comma 4, del codice civile.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto, rispetto alla relativa forma giuridica;
- i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

### Presupposto della continuità aziendale

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata quindi effettuata, come anticipato, nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, c. 1, n. 1, del codice civile, e quindi adottando i criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del codice civile, in considerazione dell'effettuata stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione del reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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

Durante l'esercizio, come detto, l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, del codice civile.

## Cambiamenti di principi contabili

Nella redazione del bilancio d'esercizio non sono stati operati cambiamenti di principi contabili su base volontaria, in quanto non si sono verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile (ossia, la modifica dei criteri di valutazione delle poste contabili da un esercizio all'altro), né sono stati applicati cambiamenti di principi contabili di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC. Dunque, poiché i criteri di valutazione adottati non sono difforni da quelli applicati per la redazione del bilancio del precedente esercizio, le voci del bilancio d'esercizio sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente.

## Correzione di errori rilevanti

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento



Non si sono manifestate problematiche di comparabilità o di adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio appena chiuso, con quelle relative all'esercizio precedente, ai sensi dell'art. 2423-ter, c. 5, del codice civile, se non quelle dovute alla diversa rappresentazione delle voci di bilancio, che da quest'anno assume forma estesa, mentre fino allo scorso anno era stato redatto in forma abbreviata.

## **Criteri di valutazione applicati**

La valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo, privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica e nella prospettiva della continuità aziendale.

I costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, codice civile, i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono quelli descritti nel proseguito, in riferimento alle singole voci di bilancio.

In via generale, i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio.

## **Altre informazioni**

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, risulta regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A175701.

La sussistenza della condizione della prevalenza, così come prevista dall'art. 2513 del codice civile, viene documentata al termine della presente nota integrativa.

## Nota integrativa, attivo

Si descrivono di seguito le voci componenti l'attivo dello Stato Patrimoniale del bilancio.

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La voce risulta iscritta nel bilancio corrente per € 100, invariata rispetto all'esercizio precedente e rappresenta le somme dovute dai soci, relativamente al capitale sociale sottoscritto e non ancora completamente versato.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	100	0	100
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>100</b>

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nell'attivo per il costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento imputate e dove previsto previo consenso del collegio sindacale. Le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

La scelta del periodo di ammortamento non supera la durata per l'utilizzazione.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria. Non sono state effettuate rivalutazioni economiche volontarie.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	6.224	46.427	854.610	907.621
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	5.864	45.680	279.501	331.045
<b>Valore di bilancio</b>	<b>360</b>	<b>747</b>	<b>575.109</b>	<b>576.217</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	11.301	11.301
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	300	747	68.329	69.376
<b>Totale variazioni</b>	<b>(300)</b>	<b>(747)</b>	<b>(57.028)</b>	<b>(58.075)</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	6.224	46.427	865.912	918.563
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	6.164	46.427	347.830	400.421
<b>Valore di bilancio</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>518.082</b>	<b>518.142</b>

Nell'esercizio sono state sostenute migliorie su beni di terzi per l'importo di € 11.301, i cui costi sono stati ammortizzati sulla base della durata dei contratti di locazione. La quota di ammortamento dell'esercizio è pari a € 69.376.

In relazione alla voce "Avviamento", si evidenzia la sola imputazione dell'avviamento sopra descritto, relativo all'operazione di acquisizione di ramo d'azienda, che quest'anno ha terminato il processo di ammortamento.

La voce "altre immobilizzazioni immateriali" accoglie gli investimenti operati nel tempo in relazione alle strutture che accolgono i servizi prestati dalla cooperativa, di proprietà di terzi.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di

valore, in quanto si è ritenuto che il processo di ammortamento, redatto secondo un piano sistematico, rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dall'entrata in funzione del bene, sono state determinate in modo sistematico, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote di ammortamento applicate non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente; esse, nell'esercizio di entrata in funzione del bene, vengono forfettariamente ridotte alla metà, per tener conto del minore utilizzo nell'esercizio.

Le immobilizzazioni materiali acquisite attraverso contratti di locazione finanziaria con patto di riscatto vengono iscritte nell'attivo patrimoniale nell'esercizio in cui viene esercitato il diritto di riscatto.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati a un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce. Di conseguenza, l'iscrizione contabile dei beni nell'attivo dello stato patrimoniale è avvenuta al lordo del contributo di cui sopra.

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e accenti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	2.715.648	77.874	55.711	618.300	-	3.467.533
<b>Rivalutazioni</b>	-	-	-	-	-	483.484
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	483.484	40.915	48.496	372.240	-	1.490.269
<b>Valore di bilancio</b>	2.170.513	36.959	7.216	246.060	0	2.460.748
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	6.594	-	-	18.075	-	24.669
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	74	-	74
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	80.748	5.292	1.713	50.950	-	138.702
<b>Totale variazioni</b>	(74.154)	(5.292)	(1.713)	(32.949)	-	(114.108)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	2.722.242	77.874	55.711	628.505	-	3.484.332
<b>Rivalutazioni</b>	483.484	-	-	-	-	483.484
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.109.367	46.206	50.209	415.394	-	1.621.176
<b>Valore di bilancio</b>	2.096.359	31.668	5.502	213.111	0	2.346.640

Rimane in essere il contratto di affitto di concessione del servizio socio-assistenziale sperimentale denominato "Comunità residenziale per anziani" e del connesso uso sperimentale dell'immobile "Stella Alpina", stipulato con il Comune di Serle, della durata di anni 15, con termine previsto nel 2028.

Ai fini dell'avvio del servizio socio-assistenziale la cooperativa ha realizzato nel corso dell'esercizio 2014 la riconversione della struttura, che era adibita a mini alloggi protetti, in una nuova struttura idonea allo svolgimento del servizio individuato come "Comunità residenziale per anziani".

Il concessionario provvede a propria cura, onere e spese alla manutenzione ordinaria dell'immobile e servizi connessi, fatta eccezione per il lotto di pertinenza destinato a parco pubblico e dei locali al piano terreno a diretta gestione del Comune di Serle. La manutenzione straordinaria dell'immobile compete al Comune quale ente proprietario, fermo restando il progetto di riconversione.

Alla scadenza del contratto il concessionario dovrà riconsegnare l'immobile così come riconvertito con tutti gli

accrescimenti e le attrezzature in esso contenute.

Le quote di ammortamento dell'immobile sono dedotte dal concedente Comune di Serle.

Conseguentemente nel bilancio non sono stati stanziati gli accantonamenti per il reintegro dell'eventuale perdita di valore subita dall'immobile di proprietà del Comune di Serle durante il periodo di concessione in uso in conseguenza del suo utilizzo e deperimento.

L'incremento dell'esercizio è pari a € 24.669 ed è relativo all'acquisizione di nuovi beni strumentali. La quota di ammortamento dell'esercizio è pari a € 138.702.

Immobilizzazioni materiali oggetto di rivalutazione alla fine dell'esercizio

I beni immobili di proprietà siti in Brescia Via della Presolana, 26 e in Mazzano Via Mazzini, 85 sono stati oggetto di rivalutazione nel corso dell'esercizio 2020, rispettivamente per l'importo di € 151.609 e per l'importo di € 331.875, per un totale di € 483.484, con riferimento a quanto disposto dall'art. 110 del D.L. 104/2020 e quindi derogando alle disposizioni dell'art. 2426 del codice civile (criteri di valutazione).

L'operazione di rivalutazione è stata attuata adottando il criterio del valore corrente, secondo le risultanze di apposita perizia redatta da un professionista.

La rivalutazione degli immobili è stata iscritta in riduzione dei fondi ammortamento degli stessi.

La rivalutazione ha comportato un cambiamento di stima della vita utile residua dei suddetti beni, dato che alla luce della valutazione effettuata in base alle condizioni di utilizzo, allo stato fisico-tecnico e tecnologico degli stessi, si è stimato che la residua possibilità di utilizzazione, legata alla durata economica, potesse essere superiore a quella individuata nell'iniziale piano di ammortamento. Con l'allungamento del piano di ammortamento, pertanto, rideterminato a seguito di rivalutazione, ne è conseguita l'invarianza della quota di ammortamento da stanziare.

Vengono riepilogati gli elementi riassuntivi, con riferimento ai valori presenti nel bilancio di esercizio:

#### TERRENI E FABBRICATI

##### VALORI ANTE RIVALUTAZIONE

Costo storico € 2.414.652.

Fondo ammortamento € 948.437

Valore residuo € 1.466.215

##### VALORE POST RIVALUTAZIONE

Costo storico € 2.414.652.

Fondo ammortamento € 464.953

Valore residuo € 1.949.699

Rivalutazione € 483.484

La cooperativa si è avvalsa della facoltà di adeguare i beni immobili ai valori di mercato ai soli fini civilistici, senza assolvimento di imposte sostitutive. La scelta è stata operata in virtù dell'agevolazione di cui all'art.11 del Dpr 601/73, che concede alle cooperative sociali di lavoro, in permanenza delle condizioni previste, l'esenzione dall'imposta Ires. L'effetto della rivalutazione pari a € 483.484 è stato accreditato alle riserve del Patrimonio netto, alla voce AIII "Riserve di rivalutazione".

In relazione ai beni materiali, non si è ravvisata la necessità di procedere ad alcuna svalutazione, in quanto si è ritenuto che il relativo ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

### Operazioni di locazione finanziaria

La cooperativa non detiene beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

### Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni risultano iscritte in bilancio al valore di acquisto e/o di sottoscrizione, svalutato in presenza di perdite ritenute durevoli.

Nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, in tutto o in parte, vengono operate le necessarie rettifiche in relazione alle variazioni appostate negli esercizi precedenti.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Attivi titoli
<b>Costo</b>	17.270	17.270	0
<b>Valore di bilancio</b>	17.270	17.270	0
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	175	175	-
<b>Totale variazioni</b>	175	175	-
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	17.445	17.445	-
<b>Valore di bilancio</b>	17.445	17.445	-

Si riepilogano come segue:

- Assocoop soc. coop. di Brescia € 2.750
- Banca Etica € 590;
- CGM Finance SocCoop. € 10.255
- Confcooperfidi € 500
- Bcc del Garda € 1.550
- Brescia Est Società Cooperativa € 400
- Power Energia Società Cooperativa € 575
- Artfidi Lombardia € 825

Le partecipazioni sono sostanzialmente riferibili a enti cooperativi e consorziali, non rilevanti ai fini del controllo o del collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

#### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni 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
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	16.400	2.500	18.900	0	18.900	0
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	16.400	2.500	18.900	0	18.900	0

Trattasi di depositi cauzionali versati a fronte di obbligazioni contrattuali. L'incremento dell'esercizio è pari a € 2.500.

## Attivo circolante

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospettati e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'attivo circolante.

### Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono valutate al minore valore tra l'ultimo costo di acquisto sostenuto nell'esercizio (che approssima il Fifo), ed il corrispondente valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	42.273	21.945	64.218
<b>Totale rimanenze</b>	42.273	21.945	64.218

Le rimanenze si incrementano rispetto allo scorso esercizio di € 21.945 e si riferiscono alle giacenze di materiale di consumo alla data di fine esercizio. La variazione è essenzialmente imputabile ad un maggiore approvvigionamento rispetto all'esercizio precedente.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.060.701	39.577	1.100.278	1.100.278	0	0
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	24.361	(9.703)	14.658	14.658	0	0
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	54.670	(39.026)	15.644	15.644	0	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.139.732	(9.152)	1.130.580	1.130.580	0	0

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono esposti al presumibile valore di realizzazione. Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i crediti dell'attivo circolante con il criterio del costo ammortizzato, la rilevazione di tutti i crediti del circolante è stata effettuata al valore nominale, al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti verso clienti, al valore di presunto realizzo, è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ammonta a € 7.780. Nessun accantonamento nell'esercizio, in quanto il fondo accantonato, è stato ritenuto congruo rispetto ai crediti.

I crediti sono iscritti in bilancio per complessivi € 1.130.580, con un decremento di € 9.152. Non sono presenti crediti esigibili oltre l'esercizio successivo.

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

La società non vanta crediti verso debitori esteri. Si ritiene di scarso significato il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante, suddivisi per area geografica nazionale.

Area geografica	ITALIA	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.100.278	1.100.278
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	14.658	14.658
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	15.644	15.644
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.130.580	1.130.580

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

Non risultano presenti crediti iscritti nell'attivo circolante, relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, iscritte in bilancio al loro valore nominale, hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	183.005	133.083	316.088
<b>Assegni</b>	0	-	0
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	2.587	(38)	2.549
<b>Totale disponibilità liquide</b>	185.592	133.045	318.637

Le disponibilità liquide sono iscritte in bilancio per il loro valore nominale. Esse ammontano alla fine dell'esercizio ad € 318.637, subiscono un incremento rispetto al precedente esercizio di € 133.045 e si riferiscono in particolare all'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

### Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	48.193	(2.598)	45.595
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	48.193	(2.598)	45.595

Nella classe D "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale, sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio ammontano a euro 45.595, con una variazione in decremento di € 2.598 rispetto al precedente esercizio. Sono relativi a:

- canoni di assistenza per € 8.110
- oneri bancari per € 10.041
- spese di pulizia per € 4.294
- altri costi di gestione per € 7.161
- costi di noleggio per € 941
- premi assicurativi per € 13.501
- quote associative per € 1.547.

## **Oneri finanziari capitalizzati**

Come richiesto dall'art. 2427, n. 8, codice civile, si evidenzia che nel bilancio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nelle due tabelle sottostanti sono riportati la movimentazione del patrimonio netto ed il dettaglio della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", a norma dei numeri 4 e 7 dell'art. 2427 C.C. ed in ossequio alle interpretazioni fornite nei principi contabili OIC.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	33.426	-	-	1.900	3.612		31.714
<b>Riserve di rivalutazione</b>	483.484	-	-	-	-		483.484
<b>Riserva legale</b>	169.012	-	-	-	-		169.012
<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	-	(389.997)	-	-	-		(389.997)
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(389.997)	389.997	-	-	-	(185.071)	(185.071)
<b>Totale patrimonio netto</b>	295.925	0	0	1.900	3.612	(185.071)	109.142

Il patrimonio netto della cooperativa passa da € 295.925 ad € 109.142 (i valori enunciati tengono entrambi conto del rispettivo risultato di esercizio), con una variazione in decremento di € 186.783.

Il capitale sociale, di € 31.714, ha registrato un incremento di € 1.900 rispetto allo scorso esercizio a seguito dell'ingresso di nuovi soci. Subisce un decremento di € 3.612. Risulta versato per € 37.614.

Per effetto della operazione di rivalutazione dei beni dell'attivo patrimoniale in precedenza descritta, risulta imputato il saldo attivo di rivalutazione per l'importo netto pari ad € 483.484, esposto nella voce "Riserve di rivalutazione".

Riserva legale: nella riserva legale sono iscritte le quote di utili che, negli esercizi precedenti, sono state ivi destinate, per volontà assembleare, il tutto in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto. La voce è invariata rispetto allo scorso esercizio e ammonta a € 169.012.

Per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	
<b>Capitale</b>	31.714	apporto dei soci		0		-
<b>Riserve di rivalutazione</b>	483.484	rivalutazione beni immobili	B	483.484		-
<b>Riserva legale</b>	169.012	utili di esercizio	B	169.012		266.849
<b>Altre riserve</b>						
<b>Varie altre riserve</b>	-			-		81.282
<b>Totale altre riserve</b>	-			-		81.282
<b>Utili portati a nuovo</b>	(389.997)			(389.997)		-
<b>Totale</b>	294.213			262.499		348.131
<b>Quota non distribuibile</b>				262.499		
<b>Residua quota distribuibile</b>				0		



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

## Fondi per rischi e oneri

Voce non presente.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS e ad altri Fondi Integrativi.

Il fondo trattamento di fine rapporto è calcolato in base alla anzianità maturata dai dipendenti a fine esercizio in conformità alle leggi ed al contratto di lavoro vigenti.

Nel prospetto che segue sono evidenziate le variazioni in relazione alla posta in esame.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	236.225
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	280.323
Utilizzo nell'esercizio	283.487
Totale variazioni	(3.164)
Valore di fine esercizio	233.061

## Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i debiti con il criterio del costo ammortizzato, la loro rilevazione è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi in bilancio, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

### 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 banche	2.155.979	(28.388)	2.127.591	814.179	1.313.412	280.540
Debiti verso altri finanziatori	276.123	107.477	383.600	247.213	136.387	0
Debiti verso fornitori	379.165	73.356	452.521	452.521	0	0
Debiti tributari	7.656	(1.524)	6.132	6.132	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	208.165	26.556	234.721	234.721	0	0
Altri debiti	705.600	9.631	715.231	715.231	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>3.732.688</b>	<b>187.108</b>	<b>3.919.796</b>	<b>2.469.997</b>	<b>1.449.799</b>	<b>280.540</b>

I debiti passano complessivamente da € 3.732.688 a € 3.919.796 una variazione in aumento di € 187.108.

Tra questi specifichiamo che:

- tra i "debiti verso banche" sono compresi:

- il saldo passivo dei conti correnti ordinari e la posizione aperta per anticipo fatture, per complessivi € 445.471;
- il valore residuo in linea capitale dei mutui e dei finanziamenti bancari in essere, per la somma complessiva di € 2.065.720.

Nella apposita voce di dettaglio, in relazione ai mutui ed ai finanziamenti sopra citati, viene data separata indicazione delle rate scadenti oltre l'esercizio 2021 ed oltre cinque anni.

La diversa composizione delle posizioni debitorie a breve e a medio/lungo termine, rispetto allo scorso esercizio, trova giustificazione nell'accensione, nell'esercizio 2020 e nel 2021, di nuovi rapporti di finanziamento nei confronti di istituti bancari e finanziari, operazione che ha consentito di ristrutturare e consolidare la posizione debitoria complessiva nei confronti del sistema bancario, ora maggiormente equilibrata.

In relazione ai rapporti inerenti i mutui e finanziamenti, si segnala l'attivazione, nel corso dell'esercizio, della moratoria di cui all'art. 56 del D.L. 18/2020, e successive modificazioni ed integrazioni, con la conseguente sospensione della sola quota capitale, operazione che ha consentito un alleggerimento della tensione finanziaria concretizzatasi anche in conseguenza delle difficoltà connesse alla pandemia in corso.

- tra gli "altri debiti" è da evidenziare la componente del debito per retribuzioni correnti da liquidare per la somma di € 600.368, depositi cauzionali per € 109.205 ed altri minori per € 5.658.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

La società non ha debiti con creditori esteri. Risulta di scarso significato il dettaglio dei debiti suddivisi per area geografica nazionale.

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	2.127.591	2.127.591
Debiti verso altri finanziatori	383.600	383.600
Debiti verso fornitori	452.521	452.521
Debiti tributari	6.132	6.132
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	234.721	234.721
Altri debiti	715.231	715.231
<b>Debiti</b>	<b>3.919.796</b>	<b>3.919.796</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si riporta di seguito il dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	651.546	651.546	1.476.045	2.127.591
Debiti verso altri finanziatori	180.110	180.110	203.490	383.600
Debiti verso fornitori	-	-	452.521	452.521
Debiti tributari	-	-	6.132	6.132
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	234.721	234.721
Altri debiti	-	-	715.231	715.231
<b>Totale debiti</b>	<b>831.656</b>	<b>831.656</b>	<b>3.088.140</b>	<b>3.919.796</b>

Nel prospetto che segue si offre la scomposizione dei debiti iscritti nel bilancio, in riferimento alla eventuale presenza di garanzie reali sui beni sociali.

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

- A fronte del mutuo BCC del Garda di originari € 976.000 è stata rilasciata ipoteca sull'immobile di proprietà superficiaria sito in Mazzano Fr. Molinetto Via Mazzini per la somma di € 1.952.000;
- A fronte del mutuo concesso dalla Bcc del Garda di originari € 369.600, con scadenza prevista per il 28/06/2027 è stata rilasciata ipoteca sull'immobile di proprietà sito in Mazzano Fr. Molinetto Via Mazzini per l'importo di € 739.200;
- A fronte del finanziamento concesso da CGM Finance è stata rilasciata ipoteca sull'immobile di proprietà sito in Brescia Via Rose di Sotto, angolo Via Presolana per l'importo di € 550.000.

La parte restante dei mutui e finanziamenti ottenuti dalla cooperativa non risulta assistito da garanzie reali su beni della società.

## Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Voce non presente.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Voce non presente.

## **Ratei e risconti passivi**

Nella classe "E - Ratei e risconti", esposta nella sezione "passivo" dello stato patrimoniale, sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tale classe sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	18.458	(3.623)	14.835
<b>Risconti passivi</b>	203.229	(19.806)	183.423
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	221.687	(23.429)	198.258

La voce risulta iscritta nel bilancio dell'esercizio per un valore complessivo pari ad € 198.258, con una variazione in decremento pari ad € 23.429 rispetto al passato esercizio.

La voce comprende risconti passivi per un totale di € 183.423 relativi a ricavi di competenza di futuri esercizi. I contributi ottenuti in conto capitale a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati ad un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce.

I ratei passivi ammontano a € 14.835 e sono costi di competenza dell'esercizio relativi a:

- oneri e costi finanziari per € 9.835;
- conguaglio premi assicurativi per € 5.000.

## Nota integrativa, conto economico

Si descrivono di seguito le voci componenti il Conto economico del bilancio.

### Valore della produzione

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti al momento della conclusione degli stessi, ovvero, in relazione ad attività di tipo ricorrente, al momento di maturazione del compenso contrattualmente stabilito.

I contributi in conto capitale ottenuti in relazione ad investimenti di carattere pluriennale sono stati assimilati ad un ricavo differito ed imputati al conto economico in correlazione con la vita utile dei beni oggetto di contributo; conseguentemente l'iscrizione contabile dei beni è avvenuta al relativo costo storico.

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui sorge il diritto al loro percepimento. In relazione alla composizione dei ricavi, si rimanda alla tabella presentata nel prosieguo della presente nota integrativa, segnalando come la voce complessiva abbia subito un incremento pari ad € 614.682 rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda la voce "altri ricavi e proventi", evidenziamo come la stessa accolga, oltre alle quote di contributi segnalati nell'apposita voce di dettaglio, sopravvenienze attive per € 30.551, plusvalenze per € 26 e liberalità ottenute per € 39.494, altri minori per € 199.

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

Nella tabella che segue si riporta la suddivisione dei ricavi per le prestazioni di servizi rese nel corso dell'esercizio, distinto per tipologia di prestazione, in relazione alle attività di cui rispettivamente alle lettere A) e B) dell'art. 1 della L. 381/91.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
ricavi per attività socio sanitarie	7.100.129
ricavi per attività di inserimento lavorativo	261.850
<b>Totale</b>	<b>7.361.979</b>

Risulta scarsamente rilevante l'ulteriore suddivisione del volume complessivo dei ricavi per aree geografiche.

### Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica; essi sono stati indicati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, mentre gli eventuali sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C16.

I costi per materie sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B7).

Sono stati imputati alle voci B6, B7 e B8, non solo i costi di importo certo, risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelle di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati degli appositi accertamenti.

Di seguito si forniscono alcuni dettagli in ordine alla composizione delle principali voci costituenti l'aggregato "costi della produzione" del conto economico.

La voce B6, iscritta per complessivi € 382.535, è costituita dagli acquisti di materiale di consumo, in gran parte riferiti all'ordinaria gestione delle residenze e dei servizi propri della cooperativa.

La voce B7 "costi per servizi", si compone essenzialmente di:

- carburante € 12.388
- spese per manutenzioni e assistenze € 85.311
- spese per servizi da cooperative € 100.447
- spese per utenze € 258.864
- spese per prestazioni professionali € 375.455
- spese per assicurazioni € 45.409
- spese per servizi di pulizia e sanificazione € 51.313
- spese per servizi di ospitalità residenze € 345.692
- altri servizi € 40.822
- spese per consulenze tecnico-professionali € 74.927
- costi per compensi agli organi sociali € 22.000

La voce B14 "oneri diversi di gestione" si compone essenzialmente di:

- quote associative per € 11.984
- oneri diversi € 67.834
- sopravvenienze passive € 19.453

## **Proventi e oneri finanziari**

Nella classe C del conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa. I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale. Per completezza di informazione, si specifica che nella voce "oneri finanziari" risultano compresi i interessi passivi connessi ai finanziamenti concessi dagli istituti di credito e altri finanziatori, per un ammontare pari ad € 83.803. I proventi finanziari ammontano a € 15 e sono relativi a interessi attivi. Si specifica che nel bilancio non sono iscritti proventi da partecipazioni.

### Composizione dei proventi da partecipazione

Voce non presente.

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

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di entità o incidenza eccezionali.

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di entità o incidenza eccezionali.

## Nota integrativa, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

Si fornisce il seguente dato sull'occupazione, come richiesto dall'art. 2427, n. 15, C.C.:

	Numero medio
Impiegati	134
Operai	140
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>274</b>

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti è risultato pari, nell'esercizio, a n. 274 unità.

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

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

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui al rinnovato art. 2427, co. 1, n. 16, C.C., si fornisce l'ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti, concessi agli amministratori ed ai sindaci, cumulativamente per ciascuna categoria:

	Amministratori	Sindaci
<b>Compensi</b>	0	22.000

La cooperativa non ha corrisposto, nel corso dell'esercizio, alcun compenso né anticipazione o credito, ai membri del Consiglio di Amministrazione.

L'assemblea dei soci in data 11/12/2019 ha nominato il Collegio Sindacale, avendo superato i parametri di legge, attribuendo allo stesso anche la funzione di controllo legale dei conti.

In sede di nomina è stato attribuito all'organo di controllo un compenso annuo complessivo pari a € 22.000.

### Categorie di azioni emesse dalla società

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
<b>soci lavoratori</b>	892	23.382	19	1.900	754	21.154
<b>soci volontari</b>	213	5.396	20	542	233	5.912
<b>soci persone giuridiche</b>	180	4.648	-	-	180	4.648
<b>Totale</b>	<b>1.285</b>	<b>33.426</b>	<b>39</b>	<b>2.442</b>	<b>1.167</b>	<b>31.714</b>

In riferimento al prospetto che precede, si specifica come la voce "numero azioni sottoscritte nell'esercizio" faccia riferimento al saldo tra azioni effettivamente emesse in relazione alla posizione dei soci lavoratori, a fronte dell'accoglimento delle domande di ammissione di nuovi soci, ed azioni annullate in conseguenza delle domande di recesso pervenute all'organo amministrativo. Il valore nominale di ciascuna azione riconducibile alla posizione inerente i soci lavoratori risulta pari ad € 25,82 per le azioni vecchie, mentre è pari a € 100 per le azioni emesse dopo la variazione statutaria.

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Le garanzie prestate ammontano complessivamente a € 3.241.200 e sono riferite a:

- Ipoteca di € 1.952.000 rilasciata a favore della Banca BCC del Garda sull'immobile in proprietà superficiaria sito in Molinetto di Mazzano (Bs) Viale Mazzini 85 a fronte del mutuo concesso di € 976.000;

- A fronte del mutuo Bcc del Garda è stata rilasciata ipoteca sull'immobile di proprietà sito in Mazzano Fr. Molinetto Via Mazzini per la somma di € 739.200
- A fronte del finanziamento concesso da CGM Finance è stata rilasciata ipoteca sull'immobile di proprietà sito in Brescia Via Rose di Sotto, angolo Via Presolana per l'importo di € 550.000.
- E' in corso il contratto di concessione del servizio socio-assistenziale sperimentale denominato "Comunità residenziale per anziani" e del connesso uso sperimentale dell'immobile "Stella Alpina" stipulato con il Comune di Serle ed avente scadenza nel 2028. E' pertanto presente l'immobile di proprietà del Comune di Serle, detenuto in riferimento al contratto citato. Si tratta dell'immobile destinato a comunità residenziale per anziani sito in Serle Via XXV Aprile. Il concessionario, in ragione dell'impegno finanziario sostenuto per la realizzazione dell'intervento di concessione, non dovrà corrispondere alcun canone al Comune per tutta la durata della concessione.

La cooperativa non ha in essere altri impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

	Importo
<b>Garanzie</b>	3.241.200
<b>di cui reali</b>	3.241.200

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sono state poste in essere operazioni con parti correlate (nei termini previsti dai principi contabili internazionali) di ammontare significativo e non concluse a normali condizioni di mercato.

Si precisa a tal fine che le operazioni eventualmente eseguite nel corso dell'anno con gli amministratori soci cooperatori, sebbene di ammontare significativo e sebbene concluse a condizioni più vantaggiose rispetto a quelle di mercato, non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c.c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci. Deve infatti essere considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale quello di remunerare gli apporti dei soci lavoratori ad un valore tendenzialmente migliorativo rispetto a quello che il mercato è comunemente in grado di offrire.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono, allo stato attuale, accordi non risultanti dallo stato patrimoniale dotati dei requisiti richiesti dal punto 22 ter dell'art. 2427, comma 1, codice civile.

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

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi del principio contabile OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Per le ulteriori informazioni in ordine agli eventuali riflessi, sui primi mesi dell'anno 2022, dell'emergenza sanitaria ed economica in conseguenza della pandemia ancora in pieno corso, oltre che del recente avvio del conflitto bellico tra Russia ed Ucraina (con annesso riflesso, in primis, sui costi relativi all'approvvigionamento dei fattori energetici), si faccia utilmente riferimento a quanto esposto nella "relazione morale" offerta nel prosieguo della presente nota integrativa.

## Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

La cooperativa non risulta appartenente ad un gruppo societario, né in qualità di società controllata (in virtù anche della propria natura societaria), né in qualità di società controllante.

Non risulta redatto, di conseguenza, alcun bilancio consolidato che coinvolga gli elementi di natura patrimoniale ed economica della nostra società.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, a norma degli artt. 2497 e seguenti del Codice Civile.

## **Informazioni relative alle cooperative**

Nella presente sezione sono fornite le specifiche informazioni richieste dal codice civile e da altre disposizioni, in relazione alla natura cooperativa della nostra società.

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Documentazione della prevalenza, ai sensi dell'art. 2513 codice civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del codice civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. 6/2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle norme di attuazione e transitorie del codice civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Si precisa che complessivamente, fra attività socio-sanitarie, assistenziali ed educative richiamate dalla lettera A) della Legge 381/91, unitamente alle attività produttive e commerciali di cui alla lettera B) della legge 381/91, il costo del lavoro sviluppato da lavoratori dipendenti, assimilati e lavoratori autonomi è pari a € 5.574.519 ed è riconducibile ad attività posta in essere dai soci lavoratori dipendenti per la somma di € 3.343.303.

I rapporto di lavoro con i soci è riconducibile al lavoro dipendente.

Settore A) Socio assistenziale, sanitario ed educativo:

il costo del lavoro sviluppato da lavoratori dipendenti, assimilati e lavoratori autonomi è pari a € 5.368.535 ed è riconducibile ad attività posta in essere dai soci lavoratori dipendenti per la somma di € 3.270.997.

Settore B) attività produttive e commerciali finalizzate all'inserimento lavorativo:

il costo del lavoro sviluppato da lavoratori dipendenti, assimilati e lavoratori autonomi è pari a € 205.984 ed è riconducibile ad attività posta in essere dai soci lavoratori dipendenti per la somma di 72.306.

### **SOCI FRUITORI**

La categoria del socio fruitore è prevista nello statuto sociale recentemente adottato, ma la mutualità specifica ad essi riferibile non è attiva, in quanto non sono presenti soci in questa sezione.

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

In riferimento alla disposizione intitolata ed alle indicazioni fornite dalla Circolare del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n. 2 del 11/01/2019, in ordine ai relativi obblighi di pubblicità e trasparenza, si rimanda all'apposito paragrafo contenuto nella relazione sulla gestione, formante parte integrante dei documenti di bilancio.

L'esposizione dei dati richiesti nell'ambito della relazione sulla gestione, in luogo della presente nota integrativa, muove da necessità di tipo tecnico, in considerazione della consistente entità di dati ed informazioni da rendere pubbliche. Si ritiene, a tal fine, comunque assicurato il rispetto degli obblighi di trasparenza imposti dalla norma.

In relazione agli eventuali aiuti di Stato percepiti dalla cooperativa, per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, si rinvia al contenuto del Registro Nazionale degli aiuti di Stato, assolvendo ulteriormente, in tal modo, all'obbligo informativo di trasparenza di cui alla L. 124/2017.

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

In chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il conto economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi evidenzia una perdita di esercizio di € 185.071 che, da parte nostra, proponiamo di ripianare la perdita mediante l'utilizzo delle Riserve da Rivalutazione.

Invitiamo quindi l'assemblea dei soci ad approvare il bilancio di esercizio e la proposta di ripianamento della perdita di



esercizio, come sopra complessivamente rappresentato.

p. Il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente