COOPERATIVA SOCIALE PROGETTO SOCIALE-SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DEGLI ARCONI 73 CANTU' CO
Codice Fiscale	00803810134
Numero Rea	CO 166499
P.I.	00803810134
Capitale Sociale Euro	14.900 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A122223

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.222.439	1.277.188
2) impianti e macchinario	587	1.476
4) altri beni	11.275	17.845
Totale immobilizzazioni materiali	1.234.301	1.296.509
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	579	579
Totale partecipazioni	579	579
Totale immobilizzazioni finanziarie	579	579
Totale immobilizzazioni (B)	1.234.880	1.297.088
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	761.340	778.988
Totale crediti verso clienti	761.340	778.988
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	49.944	57.693
Totale crediti tributari	49.944	57.693
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	20.424	22.783
Totale crediti verso altri	20.424	22.783
Totale crediti	831.708	859.464
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	402.932	461.753
3) danaro e valori in cassa	12.486	6.936
Totale disponibilità liquide	415.418	468.689
Totale attivo circolante (C)	1.247.126	1.328.153
D) Ratei e risconti	113.815	40.321
Totale attivo	2.595.821	2.665.562
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	14.900	15.450
IV - Riserva legale	277.287	261.076
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	93.237	57.034
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	7.650	6.800
Varie altre riserve	-	1
Totale altre riserve	100.887	63.835
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	11.413	54.034
Totale patrimonio netto	404.487	394.395
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	50.000	50.000
Totale fondi per rischi ed oneri	50.000	50.000

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	356.160	351.889
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	298.150	390.775
Totale debiti verso soci per finanziamenti	298.150	390.775
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	669.749	713.483
Totale debiti verso banche	669.749	713.483
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	122.593	135.269
Totale debiti verso fornitori	122.593	135.269
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	70.575	55.152
Totale debiti tributari	70.575	55.152
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	173.410	125.363
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	173.410	125.363
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	445.711	417.565
Totale altri debiti	445.711	417.565
Totale debiti	1.780.188	1.837.607
E) Ratei e risconti	4.986	31.671
Totale passivo	2.595.821	2.665.562

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.416.267	3.673.775
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	174.394	115.367
altri	35.880	27.666
Totale altri ricavi e proventi	210.274	143.033
Totale valore della produzione	4.626.541	3.816.808
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	100.400	95.304
7) per servizi	665.872	527.278
8) per godimento di beni di terzi	82.604	71.444
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.698.926	2.149.211
b) oneri sociali	742.178	580.086
c) trattamento di fine rapporto	228.778	198.892
Totale costi per il personale	3.669.882	2.928.189
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-	795
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	64.376	70.880
Totale ammortamenti e svalutazioni	64.376	71.675
12) accantonamenti per rischi	-	33.000
14) oneri diversi di gestione	18.986	20.462
Totale costi della produzione	4.602.120	3.747.352
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	24.421	69.456
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	155	93
Totale proventi diversi dai precedenti	155	93
Totale altri proventi finanziari	155	93
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	13.163	15.515
Totale interessi e altri oneri finanziari	13.163	15.515
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(13.008)	(15.422)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	11.413	54.034
21) Utile (perdita) dell'esercizio	11.413	54.034

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	11.413	54.034
Interessi passivi/(attivi)	13.008	15.422
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	24.421	69.456
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	14.946	38.394
Ammortamenti delle immobilizzazioni	64.376	71.675
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	79.322	110.069
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	103.743	179.525
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	17.648	71.539
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(12.676)	34.741
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(73.494)	9.009
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(26.685)	17.430
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	101.724	23.352
Totale variazioni del capitale circolante netto	6.517	156.071
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	110.260	335.596
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(13.008)	(15.422)
(Utilizzo dei fondi)	(10.675)	(10.337)
Totale altre rettifiche	(23.683)	(25.759)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	86.577	309.837
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(2.210)	(13.132)
Disinvestimenti	42	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(2.168)	(13.132)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(43.734)	60.558
(Rimborso finanziamenti)	(92.625)	(81.815)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	850	-
(Rimborso di capitale)	(550)	(197)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(1.621)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(137.680)	(21.454)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(53.271)	275.251
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	461.753	188.650
Danaro e valori in cassa	6.936	4.788
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	468.689	193.438
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	402.932	461.753
Danaro e valori in cassa	12.486	6.936

Totale disponibilità liquide a fine esercizio	415.418	468.689

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Le maggiori fonti finanziarie sono da ricercarsi nella riduzione dell'esposizione della voce clienti per il minor volume di ricavi a seguito pandemia, e una crescita dei finanziamenti quali il mutuo a breve, l'incremento dell'esposizione verso i fornitori e delle retribuzioni differite, nonché l'utile dell'esercizio.

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2021

Il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un'utile d'esercizio di Euro 11.413,22

La società cooperativa è:

- → iscritta nel REGISTRO PREFETTIZIO DELLE COOPERATIVE - sezione Produzione Lavoro al n. d'ordine 103 - per effetto del Decreto n. 1455 del 7/7/1998;
- → iscritta nel REGISTRO PREFETTIZIO DELLE COOPERATIVE - sezione VIII Cooperazione Sociale al n. d'ordine 19 - per effetto del Decreto n. 4516/2^ Sett. Coop. del 5.10.1993;
- → iscritta all'ALBO REGIONALE DELLE COOPERATIVE SOCIALI - sezione A al n. d'ordine 69 foglio 35 - per effetto del Decreto n. 54432 del 9.3.1994;
- → iscritta all'ALBO SOCIETA' COOPERATIVE con il numero A122223 - Sezione: Cooperative a mutualità prevalente di diritto di cui agli artt. 111- septies, 111 -undecies e 223 -terdecies, comma 1, Disp. Att. C.C.
- → Categoria: Cooperative Sociali.
- → Categoria attività esercitata: Cooperative di Produzione e Lavoro.
- → iscritta nell'Elenco dei soggetti di cui all'art. 1, comma 337, lett. A) della Legge n. 266 del 2005 (destinazione cinque per mille dell'Irpef).

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

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

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Costi di sviluppo	5 anni in quote costanti
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	10 anni in quote costanti
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	10 anni in quote costanti
Avviamento	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni in quote costanti

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

'I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

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

- Fabbricati strumentali 3%
- Impianti 15%
- Mobili e Arredi 12%
- Macchine Ufficio elettriche ed elettroniche 20%
- Automezzi 20%
- Autovetture 25%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura

'*Immobilizzazioni in corso e acconti*

Le immobilizzazioni materiali in corso di costruzione, iscritte nella voce B.II.5, sono rilevate inizialmente alla data in cui sono sostenuti i primi costi per la costruzione del bene e comprendono i costi interni ed esterni sostenuti per la realizzazione del bene. Tali costi rimangono iscritti tra le immobilizzazioni in corso fino a quando non sia stato completato il progetto e non sono oggetto di ammortamento fino a tale momento.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

La società applica la disciplina del costo ammortizzato e dell'attualizzazione. Peraltro per le partecipazioni immobilizzate per le quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni similari o equiparabili, l'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore attuale dei futuri pagamenti contrattuali determinato ai sensi dell'OIC 19 più gli oneri accessori.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi. '

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

Imposte sul reddito

Non è stato effettuato alcun accantonamento per imposte, dal momento che la Cooperativa:

- è esclusa dalla tassazione degli utili ai fini IRES in base alle disposizioni dell'art. 12 della legge 904/77 (totale esenzione IRES di tutte le somme che vengono destinate alle riserve indivisibili fra i soci) e in base alle iniziali disposizioni degli artt. 11 e 14 del D.P.R. 601/73 (agevolazione totale del reddito ai fini IRES, ricorrendo le condizioni in essi previste: Cooperativa di Produzione Lavoro, iscritta col n. d'ordine 103 per effetto del Decreto n. 1455 del 07.07.1998 della Prefettura di Como);
- è esclusa dalla tassazione ai fini IRAP e delle tasse automobilistiche sulla base delle disposizioni emanante dalla Regione Lombardia (in quanto Cooperativa Sociale - ONLUS per effetto della Legge Regionale 17 dicembre 2001, n. 27).

Riconoscimento ricavi

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti solo al momento della conclusione degli stessi ovvero della loro definitiva maturazione, tenuto conto delle pattuizioni contrattuali, con l'emissione della fattura.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

I contributi derivanti da leggi regionali o da altri enti ed istituzioni il cui importo non è certo e/o stimabile vengono contabilizzati nel momento della delibera di determinazione o, in mancanza, nel momento dell'incasso

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

non esistono crediti o debiti espressi originariamente in valuta estera.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata; l'importo del debito altrui garantito alla data di riferimento del bilancio, se inferiore alla garanzia prestata, è indicato nella presente nota integrativa.

Gli impegni sono stati indicati nei conti d'ordine al valore nominale, desunto dalla relativa documentazione.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella presente nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Le immobilizzazioni immateriali riguardavano licenze di programmi software che nel 2020 non sono piu' esistenti

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	3.180	3.180
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.180	3.180
Valore di bilancio	0	0

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	2.054.857	55.179	337.034	2.447.070
Ammortamento dell'esercizio	832.418	54.592	325.758	1.212.768
Totale variazioni	*1.222.439*	*587*	*11.276*	*1.234.302*
Valore di fine esercizio				
Costo	2.054.857	55.179	337.034	2.447.070
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	832.418	54.592	325.758	1.212.768
Valore di bilancio	1.222.439	587	11.276	1.234.302

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio ha in corso un solo contratto di leasing finanziario relativo ad una stampante.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto

Trattasi di una quota di partecipazione alla Cassa Rurale ed Artigiana di Cantù

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	579	579
Totale variazioni	579	579
Valore di fine esercizio		

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	778.988	(17.648)	761.340	761.340
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	57.693	(7.749)	49.944	49.944
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	22.783	(2.359)	20.424	20.424
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	859.464	(27.756)	831.708	831.708

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non ci sono crediti suddivisi per area geografica. I crediti vs clienti sono per la maggior parte vantati verso Enti Locali. Non ci sono crediti ritenuti inesigibili, tuttavia vengono regolarmente previsti accantonamenti al Fondo svalutazione crediti generico per coprire i rischi di insolvenza con i clienti privati. I crediti verso clienti sono di natura commerciale e a breve termine.

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

Non ci sono crediti maturati a seguito di operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine (articolo 2427, primo comma, n. 6-*ter*, C.c.).

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Crediti verso clienti									
	Fatture da emettere a clienti terzi	13.867	58.635	-	-	-	72.502	58.635	423
	Note credito da emettere a clienti terzi	-	-	-	-	516	516-	516-	-
	Clienti terzi Italia	781.606	-	-	-	78.416	703.190	78.416-	10-
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	16.485-	-	-	-	2.649-	13.836-	2.649	16-
	Totale	**778.988**	**58.635**	**-**	**-**	**76.283**	**761.340**	**17.648-**	
crediti tributari									

	IVA c/erario da compensare	41.452	8.492	-	-	-	49.944	8.492	20
	Erario c/crediti di imposta tributari	16.241	-	-	-	16.241	-	16.241-	100-
	Totale	**57.693**	**8.492**	**-**	**-**	**16.241**	**49.944**	**7.749-**	
Crediti verso altri									
	Anticipi a fornitori terzi	128	-	-	-	98	30	98-	77-
	Depositi cauzionali per utenze	1.560	1.867	-	-	-	3.427	1.867	120
	Depositi cauzionali vari	-	807	-	-	-	807	807	-
	Crediti vari v/terzi	2.142	-	-	-	966	1.176	966-	45-
	INAIL c/rimborsi	1.415	-	-	-	1.267	148	1.267-	90-
	Enti previd.ed assist.vari c /anticipi	17.538	-	-	-	2.702	14.836	2.702-	15-
	Totale	**22.783**	**2.674**	**-**	**-**	**5.033**	**20.424**	**2.359-**	

La situazione creditoria ricalca sostanzialmente quella dell'esercizio precedente con una diminuzione dei crediti verso clienti, dovuta più a variazioni contingenti che a cambiamenti gestionali.

Come nell'esercizio precedente non è stato riportato, il credito verso INPS per TFR dipendenti così come il corrispondente debito per TFR (INPS Tesoreria), in quanto dopo il pagamento delle quote mensili tale debito è di totale competenza dell'INPS

Disponibilità liquide

In dettaglio

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	461.753	(58.821)	402.932
Denaro e altri valori in cassa	6.936	5.550	12.486
Totale disponibilità liquide	468.689	(53.271)	415.418

Per far fronte alle esigenze di cassa a breve che si vengono a determinare per il pagamento delle tredicesime e dei relativi contributi è stato acceso, come ad ogni fine esercizio, un mutuo a breve di € 400.000 formula prescelta per le favorevoli condizioni ottenute, sia in termini di tasso che di modalità di rimborso che , erogato prima della chiusura dell'esercizio, è temporaneamente presso il conto corrente attivo prima della liquidazione delle suddette retribuzioni.

Ratei e risconti attivi

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Ratei e risconti									
	Ratei attivi	-	75.406	-	-	-	75.406	75.406	-
	Risconti attivi	40.321	-	-	-	1.912	38.409	1.912-	5-

Totale	**40.321**	**75.406**	**-**	**-**	**1.912**	**113.815**	**73.494**

I ratei attivi sono relativi alla quota parte di contributi da terzi, già assegnati e maturati su progetti educativi, già conclusi o in via di conclusione, i cui costi sono stati sostenuti nell'esercizio.

I risconti relativi ad assicurazioni, fidejussioni, spese di registrazione contratti ed altri costi minori sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	15.450	950	1.500		14.900
Riserva legale	261.076	16.211	-		277.287
Altre riserve					
Riserva straordinaria	57.034	36.203	-		93.237
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	6.800	850	-		7.650
Varie altre riserve	1	-	1		-
Totale altre riserve	63.835	37.053	1		100.887
Utile (perdita) dell'esercizio	54.034	-	54.034	11.413	11.413
Totale patrimonio netto	394.395	54.214	55.535	11.413	404.487

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Azioni/Quote	Numero Soci	Numero Quote	Valore nominale in Euro	Controvalore
Quote ordinarie	122	122	50	6.100
soci con 2 quote	41	82	50	4.100
soci con 3 quote	14	42	50	2.100
soci con 4 quote	5	20	50	1.000
soci con 6 quote	2	12	50	600
soci con 8 quote	1	8	50	400
soci con 12 quote	1	12	50	600
Totale	**186**	**298**		**14.900**

Il Capitale Sociale di Euro 14.900// è rappresentato da n. 298 quote ordinarie di valore nominale pari ad Euro 50,00, tutto interamente sottoscritto e versato.

Si evidenzia che le riserve sono tutte indivisibili come previsto dallo Statuto. Il loro utilizzo è da prevedersi, in caso di copertura di perdite dovute a investimenti o eventi straordinari.

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-*bis*, C.c.)

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	14.900	Capitale	B	14.900	-
Riserva legale	277.287	Utili	A;B	277.287	-
Altre riserve					
Riserva straordinaria	93.237	Utili	A;B;C	93.237	81.682
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	7.650	Utili	A;B;C	7.650	-
Varie altre riserve	-	Utili		-	-
Totale altre riserve	100.887	Utili	A;B;C	100.887	81.682
Totale	393.074			393.074	81.682

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

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

Tra gli "Altri fondi", sono state accantonate ulteriori somme a fronte di potenziali indennità relative al rinnovo del CCNL di settore, da erogare al personale di cui sono attualmente sconosciuti gli importi individuali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	351.889
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	14.946
Utilizzo nell'esercizio	10.675
Totale variazioni	4.271
Valore di fine esercizio	356.160

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio

Trattasi del solo importo e dei soli movimenti relativi al fondo gestito in azienda; non viene evidenziato il debito verso i dipendenti ed il corrispondente credito verso i relativi fondi di gestione, di chi ha scelto la gestione separata presso l'Inps o presso di altri fondi.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	390.775	(92.625)	298.150	298.150
Debiti verso banche	713.483	(43.734)	669.749	669.749
Debiti verso fornitori	135.269	(12.676)	122.593	122.593
Debiti tributari	55.152	15.423	70.575	70.575
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	125.363	48.047	173.410	173.410
Altri debiti	417.565	28.146	445.711	445.711
Totale debiti	1.837.607	(57.419)	1.780.188	1.780.188

.Alla chiusura dell'esercizio risultano 3 mutui: uno di € 400.000 estinguibile nei 12 mesi riguarda temporanee esigenze di cassa che si vengono a creare con l'erogazione della tredicesima e dei relativi contributi, poi riassorbibile nell'anno. L'altro erogato nel 2009 per € 700.000 a fronte della ristrutturazione ed ampliamento dell'immobile di Fino Mornasco, avente scadenza nel 2024, prorogata di un anno usufruendo della sospensione ottenuta dall'Ente emittente a seguito dell'emergenza sanitaria. Quest'ultimo è coperto da una garanzia ipotecaria di 1° grado sull'immobile per un valore di un milione di euro. E' stato richiesto anche il mutuo di € 25.000 Decreto-Legge 23/2020 convertito con modificazioni dalla L. 5 giugno 2020, n. 40, con garanzia SACE e preammortamento di 24 mesi.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per ritenute effettuate su redditi di lavoro o di capitale calcolate sul mese di dicembre o sull'anno e da versare all'erario nel successivo mese di gennaio.

I "Debiti verso Enti Prev. ed Assistenziali" riguardano i contributi relativi al mese di dicembre e delle quote di TFR da versare al conto di Tesoreria.

La voce "Debiti diversi" contempla soprattutto i debiti verso il personale dipendente per la mensilità del mese di dicembre e per le indennità differite

Suddivisione dei debiti per area geografica

Tutti i debiti sono nell'ambito nazionale

Finanziamenti effettuati da soci della società

I debiti verso soci per finanziamenti stanno continuamente diminuendo di anno in anno secondo un piano prestabilito, poiché troppo concentrati su dipendenti/soci che stanno raggiungendo il limite di età pensionabile, evitando così richieste improvvise e finanziariamente difficili da sostenere. La programmazione ha consentito di gestire il potenziale rischio e prosegue come previsto

Nel seguente prospetto sono indicati i finanziamenti dei soci alla società con separata indicazione di quelli con clausola di postergazione rispetto agli altri creditori.

I finanziamenti effettuati dai soci, ed iscritti alla voce D.3) del passivo di stato patrimoniale, sono stati concessi al solo fine di evitare il più oneroso ricorso ad altre forme di finanziamento esterne alla compagine societaria. Pertanto, per gli stessi finanziamenti non trova applicazione la disciplina dei finanziamenti postergati di cui all'art. 2467 del codice civile

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Interessi Maturati	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
debiti verso soci per finanziamenti									
	Soci c/finanziamento fruttifero	390.775	100	3.768	-	96.493	298.150	92.625-	24-
	Totale	**390.775**	**100**	**3.768**	**-**	**96.493**	**298.150**	**92.625-**	

Per il suddetto finanziamento, scelto liberamente dai i soci che vi vogliono aderire, è stato acceso al solo scopo di reperire risorse finanziarie ad un costo più limitato e per il quale non è stata prevista alcuna clausola di postergazione espressa. Nell'esercizio si sono avuti versamenti pari ad € 100 e prelevamenti pari ad €96.493. Sulle somme a prestito maturano i relativi interessi per l'anno 2021 pari ad € 3.768 al netto della ritenuta di legge.

Si rammenta che il prestito sociale cooperativo sconta, condizioni non difformi da quelle di mercato dal momento che, onde poter usufruire delle agevolazioni fiscali di cui al D.P.R. 601/1973, art. 13, soggiace alle seguenti condizioni:

- limitazione dell'importo massimo che ciascun socio può prestare alla cooperativa;
- contenimento del tasso d'interesse massimo di rendimento del prestito (ultima emissione dei buoni postali fruttiferi maggiorato di 1,5 punti);
- disciplina della raccolta secondo modalità e limiti fissati dalla legge e dal regolamento approvato dall'assemblea della cooperativa.

La caratteristica di debito a breve termine, l'assenza di costi di transazione, la sussistenza di condizioni sostanzialmente di mercato cui soggiace il suo rendimento e la mancata previsione di una data di scadenza del finanziamento comportano che il "prestito sociale cooperativo" non debba essere, quindi, valutato col criterio del costo ammortizzato.

Qui sotto viene evidenziato il rapporto dell'ammontare della raccolta presso soci con il patrimonio della società

RAPPORTO PRESTITO SOCIALE/PATR. NETTO	
CAPITALE, RISERVE, FONDI	404.487
PRESTITO FRUTTIFERO DA SOCI	298.150
Rapporto PS/PN	**0,74**

Tale rapporto è in miglioramento rispetto al precedente esercizio (pari a 0,25) grazie ai notevoli rimborsi effettuati e al risultato positivo dell'esercizio; a livello di normativa, non vengono richieste garanzie reali a copertura, parziale del debito vs. soci

INDICE STRUTTURA FINANZIARIA	
CAPITALE, RISERVE, FONDI	404.487
FONDO TFR C/AZIENDA	356.160
PRESTITO FRUTTIFERO DA SOCI	298.150
MUTUO C.R.A. ANNO 2009	210.382
PN + Debiti M/L	**1.269.179**
IMMOBILIZZAZIONI FISSE	2.447.070
FONDO AMM.TO IMMOB.	- 1.212.768
Attivo Fisso Immobilizzato	**1.234.302**
indice struttura finanziaria	**1,03**

L'indice di struttura finanziaria dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, è maggiore ad 1, in leggero miglioramento rispetto all'esercizio precedente, ed indica una correlazione temporale adeguata tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Poiché l'indebitamento nei confronti dei soci si è ridotto sotto la soglia di 300.000 euro e non risulta superiore all'ammontare del patrimonio netto della società, non si è soggetti al rilascio di particolari garanzie a tutela dei soci. Il periodo transitorio di 3 anni (dal 1° gennaio 2018) ha permesso agli amministratori di mettere in azione manovre volte a rientrare entro ii parametri richiesti dalla normativa vigente. L'obiettivo di ridurre il prestito al di sotto del Patrimonio netto è stato raggiunto nel precedente e ulteriormente migliorato nel presente esercizio, in cui si è anche raggiunto l'obiettivo di scendere al di sotto della soglia dei 300 mila euro.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Ratei e risconti									
	Risconti passivi	31.671	4.986	-	-	31.671	4.986	26.685-	84-
	Totale	**31.671**	**4.986**	**-**	**-**	**31.671**	**4.986**	**26.685-**	

I risconti relativi a fidejussioni bancarie e assicurative sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonche' delle imposte direttamente connesse agli stessi.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
1)	*Ricavi delle vendite e delle prestazioni*					
		Prestazioni di servizi	4.416.481	3.674.090	742.391	20
		Ribassi e abbuoni passivi	(214)	(315)	101	(32)
		Totale	**4.416.267**	**3.673.775**	**742.492**	
	Contributi in conto esercizio					
		Contributi in conto esercizio impon.	168.132	99.126	69.006	70
		Contributi in c/esercizio non imponibili	6.262	16.241	(9.979)	(61)
		Totale	**174.394**	**115.367**	**59.027**	
	Ricavi e proventi diversi					
		Altri ricavi e proventi imponibili	6.463	13.654	(7.191)	(53)
		Differenza di arrotondamento all' EURO	1	-	1	-
		Plusv. da alienazione cespiti impon.	13	-	13	-
		Plusv.e altri proventi da eventi straor.	29.403	14.012	15.391	110
		Totale	**35.880**	**27.666**	**8.214**	

I ricavi per vendite e prestazioni provengono tutti dalla gestione di servizi socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, primo comma punto a) della legge 8 novembre, n. 381 - Disciplina delle Cooperative di solidarietà sociale.

L'incremento del fatturato è dovuto principalmente all'acquisizione di una commessa rilevante, iniziata nel corso dell'esercizio, oltre ovviamente alla conferma dell'andamento e della quantità delle commesse che periodicamente si rinnovano e alla ripresa delle attività che si erano ridotte durante il 2020 a causa della pandemia.

Una specifica attività, sempre nell'ambito dei servizi svolti dalla cooperativa, è l'adesione a progetti pilota finanziati da enti governativi e privati. Tale attività è caratterizzata dalla partecipazione a bandi aventi specifiche tecniche per i quali viene elaborato un progetto che coinvolge personale della cooperativa e diversi utenti "target". Quando il progetto viene approvato il finanziamento delle spese sostenute (di solito costo del personale) è attribuito secondo le specifiche del bando, dopo precisa rendicontazione e dopo il vaglio dell'Ente erogante.

L'erogazione dei finanziamenti hanno modalità diverse. Per tali motivi la contabilizzazione è sempre avvenuta per cassa. Tuttavia, con il crescere del fenomeno all'interno della società si è preferito passare alla contabilizzazione per competenza in quanto la differenza temporale dei costi sostenuti e dei relativi ricavi generava differenze non giustificate nel risultato d'esercizio. I ricavi maturati e non incassati alla fine dell'esercizio sono espressi tra i ratei attivi e ammontano ad € 75.406. Alla data di approvazione del bilancio ne risultano comunque già incassati € 41.406,04.

La Cooperativa ha registrato in bilancio tra i contributi in conto esercizio imponibili € 4.900,00 di aiuti in "DE MINIMIS" per l'attuazione di misure di formazione continua- FASE VI - Decreto n. 6251 del 27/05/2020 e ss.mm.ii.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La ripartizione dei ricavi per aree geografiche non è significativa in quanto realizzati con gli enti locali limitrofi alla sede sociale e che si estendono nelle provincie di Como, Monza e Brianza e Milano

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
a)	*Salari e stipendi*					
		Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	2.697.873	2.148.224	549.649	26
		Indenn.trasf.e altri rimb.spese dip. ord.	1.053	987	66	7
		Totale	**2.698.926**	**2.149.211**	**549.715**	
b)	*Oneri sociali*					
		Contributi INPS dipendenti ordinari	724.010	561.334	162.676	29
		Premi INAIL	18.168	18.753	(585)	(3)
		Totale	**742.178**	**580.087**	**162.091**	
c)	*Trattamento di fine rapporto*					
		Quote TFR dipend.ordinari (in azienda)	14.946	8.394	6.552	78
		Quote TFR dipend.ordin.(tesoreria INPS)	188.637	165.319	23.318	14

	Quote TFR dipend.ordin.(previd. complem.)	25.195	25.179	16	-
	Totale	**228.778**	**198.892**	**29.886**	

Si rappresenta qui sopra la composizione del costo del personale che costituisce poco meno dell'80 % dei costi aziendali.

Come facile comprendere i servizi alla persona sono erogati tramite rapporti diretti con personale specializzato e senza l'ausilio di macchine. Il complesso degli altri costi costituisce la struttura, che si mantiene più o meno stabile nel tempo.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi al prestito sociale, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Proventi diversi dai precedenti da altre imprese					
		Interessi attivi su c/c bancari	155	93	62	67
		Totale	**155**	**93**	**62**	
	Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese					
		Interessi passivi bancari	396	1.123	(727)	(65)
		Interessi passivi su finanziam. di soci	5.092	6.624	(1.532)	(23)
		Interessi passivi su mutui	7.658	7.629	29	-
		Interessi passivi commerciali	17	103	(86)	(83)
		Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	-	36	(36)	(100)
		Totale	**13.163**	**15.515**	**(2.352)**	

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le

imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonchè i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

I Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

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

Organico	*31/12/2021*	*31/12/2020*	*Variazioni*
Dirigenti	*4*	*4*	*0*
Impiegati	*46*	*52*	*-6*
Operai	*156*	*119*	*37*
	206	*175*	*31*

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali.

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente può essere illustrata come segue:

- si è proceduto all'assunzione di n. 75 addetti nel settore socio-sanitari ed educativo
- si è proceduto alla riduzione del n. 44 addetti del settore socio-sanitari ed educativo

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	13.104
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	13.104

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.416.267	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	100.400	-	-	
B.7- Costi per servizi	660.534	-	-	
B.9- Costi per il personale	3.669.882	3.328.247	90,69%	SI

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale

. **Mutualità Prevalente**

La cooperativa è da considerarsi a mutualità prevalente in quanto rispetta i limiti previsti di cui:

- all'art. 2512, comma 1, numero 2) "si avvale prevalentemente, nello svolgimento della loro attività, delle prestazioni lavorative dei soci"

costo del lavoro: € 3.669.882

- di cui dipendenti € 341.635 pari al 9,31%.
- di cui soci lavoratori € 3.328.247 pari al 90,69%

Non sono stati previsti ristorni di nessuna natura e senza utilizzo di mezzi finanziari alternativi

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio pari a euro 11.413,22

euro 3.423,97 alla riserva legale;

euro 342,40 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

euro 7.646,86 alla riserva straordinaria.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2021 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

i

Cantu', 31/12/2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Monica Casartelli

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto dottore commercialista Massignan Enzo iscritto al n. 519/A dell'Albo dei Dottori Commercialisti e n. 36540 degli esperti contabili, quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L. 340/2000, dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società, ai sensi dell' articolo 23-bis, comma 2 del D.Lgs. n.82/2005.