

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2021

CO.GE.S.S. Società Cooperativa Sociale ETS

Sede legale e amministrativa: via Stoppini n°26 25070 BARGHE (BS)

tel 0365.556632 fax 0365.564913

email: info@coopcogess.org - web: www.coopcogess.org – PEC: coop.cogess@legalmail.it

Cod fisc 02817830173 - P.IVA 01684660986

Iscrizione Albo Soc. Coop Sez Mutualità prevalente n. A105024

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: CO.GE.S.S. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ETS
Sede: VIA STOPPINI, 26 BARGHE BS
Capitale sociale: 62.100,00
Capitale sociale interamente versato: sì
Codice CCIAA: BS
Partita IVA: 01684660986
Codice fiscale: 02817830173
Numero REA: 295851
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 881000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A105024

Bilancio al 31/12/2021

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2021	31/12/2020
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	200
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	116.221	98.803
II - Immobilizzazioni materiali	834.831	847.279
III - Immobilizzazioni finanziarie	88.005	108.005
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>1.039.057</i>	<i>1.054.087</i>
C) Attivo circolante		

	31/12/2021	31/12/2020
I - Rimanenze	8.527	5.212
II - Crediti	911.812	811.440
esigibili entro l'esercizio successivo	911.812	811.440
IV - Disponibilita' liquide	305.106	199.547
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.225.445</i>	<i>1.016.199</i>
D) Ratei e risconti	12.391	10.645
<i>Totale attivo</i>	<i>2.276.893</i>	<i>2.081.131</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	62.100	61.200
IV - Riserva legale	47.190	47.190
VI - Altre riserve	74.334	108.750
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	21.180	(34.515)
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>204.804</i>	<i>182.625</i>
B) Fondi per rischi e oneri	3.000	73.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	643.944	612.858
D) Debiti	1.020.687	785.007
esigibili entro l'esercizio successivo	971.320	689.879
esigibili oltre l'esercizio successivo	49.367	95.128
E) Ratei e risconti	404.458	427.641
<i>Totale passivo</i>	<i>2.276.893</i>	<i>2.081.131</i>

Conto Economico Abbreviato

	31/12/2021	31/12/2020
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.580.373	2.059.425
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	205.608	135.462
altri	102.384	47.747
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>307.992</i>	<i>183.209</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>2.888.365</i>	<i>2.242.634</i>
B) Costi della produzione		

	31/12/2021	31/12/2020
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	206.161	164.415
7) per servizi	434.641	356.825
8) per godimento di beni di terzi	8.928	6.780
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.556.980	1.189.093
b) oneri sociali	428.829	340.203
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	127.516	94.972
c) trattamento di fine rapporto	121.966	88.907
e) altri costi	5.550	6.065
Totale costi per il personale	2.113.325	1.624.268
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	70.820	60.173
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	28.891	20.873
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	41.929	39.300
Totale ammortamenti e svalutazioni	70.820	60.173
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.316)	5.500
14) oneri diversi di gestione	21.291	51.264
Totale costi della produzione	2.851.850	2.269.225
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	36.515	(26.591)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituisc.partecip.e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip	273	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	273	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	23	40
Totale proventi diversi dai precedenti	23	40
Totale altri proventi finanziari	296	40
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	15.631	7.864
Totale interessi e altri oneri finanziari	15.631	7.864
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	(15.335)	(7.824)
D) Rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie		

	31/12/2021	31/12/2020
19) svalutazioni	-	-
a) di partecipazioni	-	100
<i>Totale svalutazioni</i>	-	100
<i>Totale delle rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie (18-19)</i>	-	(100)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	21.180	(34.515)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	21.180	(34.515)

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

LANOSTRACOOPERATIVA, così come viene chiamata Co.Ge.S.S. proprio da noi Soci, ha vissuto un 2021 ancora straordinario ed intenso, con riferimento, ovviamente, al prolungarsi della pandemia e dei suoi diversi impatti, con tanti dei quali abbiamo convissuto mentre altri stiamo ancora imparando a conoscerli. Per citarne alcuni: l'impatto sanitario, quello sociale, quello comunitario e quello sulle risorse umane e sul mondo del lavoro sottolineando come, rispetto a questi ultimi due, sono evidentemente cambiati dei paradigmi.

Resta valido anche per il 2021 che le energie e gli investimenti messi in campo in termini di metodo e strumenti di prevenzione hanno funzionato e nessun operatore o utente ha subito conseguenze di salute. Il perdurare della pandemia, delle incertezze, dei livelli di flessibilità ed elasticità richiesti dalle continue aperture/chiusure/assenze improvvisate, hanno messo a dura prova le persone sia nella sfera privata che in quella professionale. Abbiamo convissuto un altro anno con un significativo maggior peso emotivo in capo a tutti, per i rischi verso se stessi e verso gli utenti, mentre chi ha responsabilità di budget ha dovuto cercare equilibri sostenibili tra risposte immediate ai bisogni e copertura costi.

Il bisogno sul territorio, la qualità e solidità dei servizi erogati hanno fatto sì che già nel 2021 si siano ripristinati tutti i livelli pre-pandemia, sia in termini di prestazioni erogate, sia per quanto riguarda il lavoro creato ed i dati economici. I servizi sono tutti attivi e funzionanti, sono organizzati per soddisfare i bisogni delle persone con disabilità e contemporaneamente per contrastare la diffusione del Covid-19. Quanto ora esposto in forma molto sintetica è stato possibile solo grazie ad un fattore sempre più centrale e determinante: le risorse umane, le loro competenze e le cosiddette soft skills. Le risorse umane sono il vero e più importante asset delle cooperative sociali, sicuramente meritano un plauso e sempre maggior considerazione e attenzione.

Nel 2021 Co.Ge.S.S. ha continuato nel percorso di maturazione della trasversalità tra servizi affini ma anche e soprattutto nelle interazioni reciproche tra ramo A e ramo B, importanti, delicate e strategiche per la nostra mission e per le persone di cui ci occupiamo. Grazie anche all'evoluzione dello Staff di Direzione, che da maggio 2021 è stato finalmente al completo con i 6 componenti previsti, ovvero: il Direttore Generale, il Responsabile Amministrativo ed i quattro Coordinatori di Risorse Umane, Comunicazione People and Fund raising, ramo A e ramo B. A livello occupazionale la Cooperativa ha impiegato 148 tra dipendenti, collaboratori e professionisti, invertendo subito il dato in calo del 2020, nei confronti dei quali ha l'obiettivo di riconoscere condizioni sempre migliori al fine di aumentarne il benessere, coerentemente con l'essere cooperativa sociale e compatibilmente con le risorse a disposizione e/o reperibili. Co.Ge.S.S. è consapevole che la strada maestra per raggiungere e conservare la sostenibilità è andare direttamente ad incidere sul miglioramento delle strutture di ricavi e costi.

Continuando a volgere lo sguardo all'interno, anche nel 2021 registriamo dati positivi, come l'incremento del numero di Soci che dai 70 in essere al 31 dicembre 2020 è passato agli 81 del 31 dicembre 2021. Ci auguriamo che questo dato possa crescere con costanza negli anni, così come possa continuare ad essere così elevato l'apporto dei Soci alla vita della Cooperativa, sia in termini qualitativi che quantitativi.

Come nel 2020, anche in quest'anno la Cooperativa ha visto premiato il lavoro di rete avviato negli anni precedenti assieme a tanti e diversi interlocutori del territorio con i quali, in base ai decreti ed alle situazioni specifiche sono riprese alcune attività, soprattutto estive, in attesa della vera ripartenza insieme.

Le raccolte fondi nel 2021, sono state parzialmente limitate nelle occasioni fisiche, mentre i contributi erogati dagli enti preposti sono rimasti invariati ed anzi spesso riconosciuti per sostenere le conseguenze del Covid-19 sui servizi delle realtà del terzo settore. Qui mi piace, anche in quest'anno ancora così particolare, sottolineare la predisposizione delle persone vicine alla Cooperativa ad aiutare, a fare bene, ad adoperarsi per migliorare la vita di altre persone... per poi scoprire che i gesti di volontari e donatori migliorano prima la vita di chi li compie, e non meno importante contribuiscono a rendere il territorio un posto migliore per tutti! La società cambia, si complica, ma quale soddisfazione migliore di riscontrare in modo concreto e diffuso che la differenza la fanno ancora le persone attraverso le relazioni e la loro qualità?

Il 2021, nonostante la pandemia, registra un utile modesto ma significativo per importanza e perchè frutto dei sacrifici e delle energie convogliate da tutti verso il bene comune della nostra Cooperativa. Vi è stato un importante recupero sia di ricavi, che di costi, rispetto al primo anno della pandemia, per gli oneri si consideri poi il permanere dell'aggravio per

dispositivi di protezione ma soprattutto per personale dedicato alla prevenzione. Stante la situazione complessiva, il Consiglio d'Amministrazione si ritiene soddisfatto dell'anno concluso ma intenzionato a migliorare rispetto ai punti chiave del benessere.

Il 2022, anno in cui scriviamo questo documento, rispetto al Covid-19, si sta rivelando un anno di parziale ripresa sui precedenti ma con ancora molti interrogativi aperti e in un contesto, quello dei servizi alle persone con disabilità, che si fonda da sempre sulla vicinanza e sul contatto fisico. Non possiamo non citare il contesto globale, con amarezza e preoccupazione, che negli ultimi mesi sta evolvendo in maniera decisamente negativa: dal conflitto in Ucraina all'emergenza climatica, ed in parte, all'aumento delle materie prime per citarne alcune.

Nonostante tutto, vogliamo e dobbiamo restare ottimisti e ... insieme, anzi "solo insieme"... ce la faremo! Grazie!

Il Presidente – Angelo Tosana

Introduzione alla nota integrativa

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2021.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile ed ai principi contabili nazionali 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.

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.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 C.C., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del Codice Civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 evidenzia un utile di Euro 21.180.

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.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 e all'art. 2423-bis comma 2 Codice Civile.

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

Principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza 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. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico 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. 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.

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.

Criteri di valutazione

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.

Altre informazioni

Valutazione poste in valuta

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

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.

Informazioni ai sensi dell'art. 1, comma 125, legge 124/2017

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso dell'esercizio 2021 ha percepito contributi da enti pubblici e privati per complessivi Euro 213.885,67.

Le informazioni di dettaglio vengono rappresentate nel seguente prospetto, nel quale vengono distintamente evidenziati:

- l'importo del contributo complessivamente riconosciuto da ciascun Ente/Soggetto pubblico e/o privato;
- l'importo dei contributi di cui al punto precedente di competenza dell'esercizio 2021;
- l'importo dei contributi di cui al punto 1 percepito (incassato) nell'esercizio 2021.

CONTRIBUTI C/ESERCIZIO						
Data	Ente erogante	Natura dell'Ente	Finalità contributo	Importo contributo	Competenza 2021	Percepito 2021
02/01/2021	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Contributo Fondo Sociale regionale CSS	21.152,00	5.289,82	-
02/01/2021	A.I.A.S. SEZIONE DELLA VALLE SABBIA	Privata	Contributo per Sollievo	2.500,00	1.176,08	-
26/01/2021	CHIESA VALDESE	Privata	Contributo per Sollievo	4.000,00	-	4.000,00
08/02/2021	LEMONWAY	Privata	Contributo per Spazio A	4.146,32	-	4.146,32
01/03/2021	FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA	Privata	Contributo per la Cooperativa	1.250,00	-	1.250,00
08/03/2021	FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA	Privata	Contributo Spazio A	9.897,00	-	9.897,00
08/03/2021	FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA	Privata	Contributo per LABIS	19.650,00	-	19.650,00
17/03/2021	F.F.	Privata	Contributo per CSS	4.800,00	4.800,00	4.800,00
17/03/2021	F.F.	Privata	Contributo per CSS	2.800,00	2.800,00	2.800,00
18/03/2021	ROTARY CLUB VALLE SABBIA CENTENARIO	Privata	Contributo per LABIS	2.160,00	-	2.160,00
23/04/2021	CASSA RURALE GVP	Privata	Contributo per la Cooperativa	1.050,00	-	1.050,00
30/04/2021	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Contributo per LABIS	2.500,00	2.500,00	2.500,00

21/05/2021	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Contributo Fondo Sociale regionale per CSS	20.605,00	17.774,08	20.605,08
21/05/2021	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Contributo per la Cooperativa – emergenza Covid 19	13.795,95	-	13.795,95
16/06/2021	FONDAZIONE CARIPLO	Privata	Contributo Orto Sociale	38.000,00	38.000,00	38.000,00
20/07/2021	CASSA RURALE GVP	Privata	Contributo per Sollievo	4.200,00	4.200,00	4.200,00
26/07/2021	CCIAA DI BRESCIA	Pubblica	Contributo per la Formazione	4.905,00	4.905,00	4.905,00
21/09/2021	CASSA RURALE GVP	Privata	Contributo per Orto Sociale	8.000,00	8.000,00	8.000,00
14/10/2021	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Contributo per la Cooperativa – emergenza Covid 19	10.000,00	10.000,00	10.000,00
18/10/2021	COMUNE DI BARGHE	Pubblica	Contributo per Abilitando	2.750,00	2.750,00	2.750,00
18/10/2021	CR IMPOSTA ACQUISTO REGISTRATORI TELEMATICI	Pubblica		250,00	-	250,00
25/10/2021	FONDAZIONE DOMINIQUE FRANCHI ONLUS	Privata	Contributo per Spazio A	6.000,00	6.000,00	6.000,00
29/10/2021	CONTRIBUTO 5 PER MILLE 2019/2020	Pubblica		10.050,96	10.050,96	10.050,96
05/11/2021	FONDAZIONE CONTE GAETANO BONORIS	Privata	Contributo per Spazio A	5.000,00	5.000,00	5.000,00
22/11/2021	FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA	Privata	Contributo per la Fattoria	2.450,00	2.450,00	2.450,00
03/12/2021	SOLCO BRESCIA	Privata	Contributo per progetto Dopo di Noi	573,41	573,41	573,41
14/12/2021	FONDAZIONE UBI BANCO DI BRESCIA	Privata	Contributo per Spazio A	15.000,00	15.000,00	15.000,00
15/12/2021	AIFOS	Privata	Contributo per la Cooperativa	2.500,00	-	2.500,00
22/12/2021	ROTARY CLUB VALLE SABBIA CENTENARIO	Privata	Contributo per LABIS	4.390,00	4.390,00	4.390,00
23/12/2021	ATS DI BRESCIA	Pubblica	Contributo per disabilità sensoriali – DPI Covid	161,95	161,95	161,95
31/12/2021	ASSOCIAZIONE BRESCIA BUONA	Privata	Contributo per la Cooperativa	10.600,00	10.600,00	-
31/12/2021	FONDAZIONE ASM	Privata	Contributo per LABIS	750,00	750,00	-
31/12/2021	CASSA RURALE GVP	Privata	Contributo per Sollievo	1.800,00	1.800,00	-
31/12/2021	GAL – GARDA VALSABBIA	Pubblica	Contributo per progetto di Cooperazione Transnazionale	1.020,34	1.020,34	-
31/12/2021	FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA	Privata	Contributo per LABOR	9.990,00	9.990,00	-
31/12/2021	CONGREGA DELLA CARITA' APOSTOLICA	Privata	Contributo per Brescia Buona	1.600,00	1.600,00	-
31/12/2021	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Contributo per Trasporti CDD	15.000,00	15.000,00	-
31/12/2021	COOPERATIVA AREA E.T.S.	Privata	Contributo per la Cooperativa	8.000,00	8.000,00	-
31/12/2021	CR IMPOSTA L. 178/2020	Pubblica		1.830,91	1.830,91	-
31/12/2021	CR SANIFICAZIONE/ACQUISTO DPI	Pubblica		9.195,00	9.195,00	-
					205.607,55	200.855,67

CONTRIBUTI C/IMPIANTO						
Data	Ente erogante	Natura dell'Ente	Finalità contributo	Importo contributo	Competenza 2021	Percepito 2021
05/08/2021	FAST SPA	Privata	Contributo per Bar Lavenone	13.000,00	-	13.000,00
					-	13.000,00

CONTRIBUTI C/CAPITALE						
Data	Ente erogante	Natura dell'Ente	Finalità contributo	Importo contributo	Competenza 2021	Percepito 2021
31/12/2021	A.T.S. DI BRESCIA (EX ASL)	Pubblica	Progetto per Progetto Abilitando	500.000,00	16.916,39	-
31/12/2021	A.I.A.S. SEZIONE DELLA VALLE SABBIA	Privata	Contributo per Sollievo	70.000,00	2.631,59	-
					19.547,98	-

Si segnala che la società ha percepito nel corso dell'esercizio somme qualificabili come aiuti di Stato / de minimis oggetto di pubblicazione nell'ambito del relativo Registro Nazionale degli Aiuti di Stato.

Nota integrativa, attivo

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del Codice Civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

In tale posta contabile risultano iscritti, secondo il criterio del presumibile realizzo, i crediti verso soci per versamenti ancora dovuti in relazione al capitale sociale sottoscritto dai medesimi. Al termine dell'esercizio le quote di capitale sociale sottoscritte risultano integralmente versate.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</i>									
	Crediti verso soci per cap.sottoscritto	200	1.100	-	-	1.300	-	200-	100-
Totale		200	1.100	-	-	1.300	-	200-	

Immobilizzazioni

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, al netto dei contributi ricevuti di diretta imputazione, 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
Spese di manutenzione su beni di terzi	Durata contratto comodato/locazione/affitto
Altre spese pluriennali	Durata contratto comodato/locazione/affitto

Nello specifico le immobilizzazioni immateriali sono costituite dalle spese sostenute in relazione:

- ai lavori di ristrutturazione ed adeguamento degli immobili in Villanuova sul Clisi ed Idro, detenuti in comodato d'uso gratuito dalla Cooperativa, utilizzati ai fini dell'esercizio dell'attività istituzionale;
- ai lavori di ristrutturazione ed adeguamento degli immobili concessi in locazione dal Comune di Lavenone per l'esercizio dell'attività di somministrazione di alimenti e bevande (bar e chiosco "Co.Ge.S.S bar – Non solo bar") di cui ai progetti di inclusione sociale promossi dalla Cooperativa nell'ambito del territorio comunale;
- ai lavori di ristrutturazione ed adeguamento degli immobili concessi in locazione dal Comune di Lavenone per l'esercizio dell'attività turistico-ricettiva non alberghiera ("Ostello Borgo Venno" e casa vacanze "Casa Maer") di cui ai progetti di inclusione sociale sopra citati;
- ai lavori di ristrutturazione ed adeguamento, oltre che alle consulenze ed alle spese per l'avvio dell'attività, degli immobili in Idro, destinati alla realizzazione del progetto fattoria e laboratori ludico creativi per persone con disabilità e non ai fini dell'inclusione sociale e detenuti in locazione dalla Cooperativa;
- agli interventi di manutenzione e sistemazione dei locali del bar "Co.Ge.S.S bar – Non solo bar" di Gavardo.

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica degli immobili in oggetto. In particolare si segnala che tali criteri non sono stati variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

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.

Nel seguente prospetto si espone il dettaglio delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>								

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
	Spese manut.su beni di terzi da ammort.	263.046	-	263.046	46.309	-	-	309.355
	Altre spese pluriennali	22.431	-	22.431	-	-	-	22.431
	F.do amm.to spese di manut.beni di terzi	-	165.009	165.009-	-	-	28.560	193.569-
	F.do amm. altre spese pluriennali	-	21.665	21.665-	-	-	331	21.996-
Totale		285.477	186.674	98.803	46.309	-	28.891	116.221

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 e/o di produzione, 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, al netto dei contributi ricevuti di diretta imputazione. Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

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

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento dell'entrata in funzione dei beni, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi.

L'ammortamento è stato effettuato mediante l'applicazione di aliquote determinate in relazione al periodo di vita utile dei cespiti; peraltro, l'aliquota di ammortamento è ridotta alla metà nell'esercizio in cui il bene è entrato in funzione, ritenendo che tale misura rappresenti una ragionevole approssimazione dell'utilizzo avvenuto nel corso dell'esercizio. Le spese di manutenzione, riparazione e ammodernamento che non risultino imputate ad incremento del costo dei beni a cui si riferiscono, sono state imputate direttamente a conto economico.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Periodo
Fabbricati civili	3%
Fabbricati strumentali	3%
Altri terreni e fabbricati	-
Attrezzatura varia e minuta	12%
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%

Automezzi	10%
-----------	-----

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.

Nel seguente prospetto si espone il dettaglio delle immobilizzazioni materiali esistenti al 31 dicembre 2021.

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni materiali</i>								
	Terreni edificabili	230.500	-	230.500	-	-	-	230.500
	Altri terreni e fabbricati	814.009	-	814.009	-	-	-	814.009
	Attrezzatura varia e minuta	80.695	-	80.695	4.112	-	-	84.807
	Mobili e arredi	117.634	-	117.634	1.506	-	-	119.140
	Macchine d'ufficio elettroniche	30.132	-	30.132	600	-	-	30.732
	Automezzi	228.499	-	228.499	23.262	-	-	251.761
	F.do amm.to altri terreni e fabbricati	-	292.360	292.360-	-	-	24.411	316.771-
	F.do ammort. attrezzatura varia e minuta	-	53.750	53.750-	-	-	5.410	59.160-
	F.do ammortamento mobili e arredi	-	117.634	117.634-	-	-	188	117.822-
	F.do amm.macchine d'ufficio elettroniche	-	28.167	28.167-	-	-	590	28.757-
	F.do ammortamento automezzi	-	162.278	162.278-	-	-	11.330	173.608-
Totale		1.501.469	654.189	847.280	29.480	-	41.929	834.831

Immobilizzazioni finanziarie*Partecipazioni*

Tutte le partecipazioni in altre imprese iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Nel seguente prospetto viene riportato il dettaglio delle relative movimentazioni avvenute nel corso dell'esercizio 2021.

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>								
	Partecipazione Solco Brescia	6.625	-	6.625	-	-	-	6.625
	Partecipazioni a Cooperative	30.665	-	30.665	5.000	30.000	-	5.665
	Partecipazione a CASSA RURALE GIUDICARIE	140	-	140	-	-	-	140
	Partecipazione BANCA ETICA	575	-	575	-	-	-	575
	Quote di fondi comuni d'investimento	-	-	-	5.000	-	-	5.000
	Altri titoli d'investimento	70.000	-	70.000	-	-	-	70.000
Totale		108.005	-	108.005	10.000	30.000	-	88.005

Le partecipazioni complessivamente detenute, per un valore di iscrizione a bilancio di complessivi Euro 13.005, rispondono alla naturale predisposizione e necessità delle cooperative di fare rete, come espressamente previsto anche nei principi cooperativi. In particolare:

- Euro 6.625 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale del Consorzio Provinciale SolCo Brescia con sede a Brescia, con cui la nostra Cooperativa ha nel passato intrattenuto rapporti di general contracting, mentre attualmente i rapporti si concentrano su condivisione di logiche e dinamiche territoriali di sviluppo. A seguito della fusione per incorporazione del Consorzio di Cooperative Sociali Territoriale LAGHI in SolCo, è stato ivi riclassificato il valore di iscrizione della partecipazione precedentemente detenuta dalla Cooperativa nel Consorzio Laghi, pari ad Euro 5.125.

- Euro 5.000 è il valore di iscrizione della quota di partecipazione acquistata nel corso dell'esercizio in commento nel capitale sociale di ARTICOLOUNO Società Cooperativa Sociale ONLUS, con cui la nostra Cooperativa condivide iniziative nell'ambito dell'accoglienza e della ristorazione solidale.

- Euro 260 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale di MARGHERITA Cooperativa Sociale ONLUS con sede a Darfo Boario Terme (Bs), la quale nei primi anni 2000 ha beneficiato di un aiuto da parte del sistema cooperativo bresciano per ricapitalizzarsi in misura adeguata alle sfide da superare.

- Euro 200 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale di BRESCIA EST Società Cooperativa, grazie alla quale Co.Ge.S.S. può beneficiare di migliori condizioni nell'approvvigionamento di alcuni servizi di utenza.

- Euro 200 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale di POWER ENERGIA Società Cooperativa con la quale sono stati sottoscritti contratti di somministrazione di energia elettrica;

- Euro 5 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale della cooperativa di consumo C.p.f. 80 (Commissionaria Popolare e Familiare 80) con sede a Lavenone (Bs), presso cui Co.Ge.S.S. acquista prodotti per i propri servizi.

- Euro 140 è il valore di iscrizione a bilancio delle azioni di Cassa Rurale Giudicarie Valsabbia Paganella, con la quale la Cooperativa ha da tempo instaurato un solido e stabile rapporto commerciale e con cui condivide idee di sviluppo del medesimo territorio.

- Euro 575 è il valore di iscrizione a bilancio dei titoli detenuti di Banca Etica, con cui Co.Ge.S.S. ha un duraturo rapporto commerciale che ha portato alla sottoscrizione di un finanziamento ipotecario dell'importo di Euro 500.000, il cui rimborso terminerà il 05/11/2023, grazie al quale la cooperativa possiede la struttura di Barghe ove essa ha la sede legale ed amministrativa.

Si segnala inoltre che nel corso dell'esercizio è stato esercitato il diritto di recesso dalla compagine sociale di AREA Società Cooperativa Sociale ONLUS, partecipazione non ritenuta più strategica nell'ambito dello sviluppo delle attività della Cooperativa, precedentemente iscritta al valore di acquisto di Euro 30.000.

Nelle "Quote di fondi comuni di investimento" e negli "Altri titoli d'investimento" sono state infine investite le eccedenze di liquidità della Cooperativa, per complessivi Euro 75.000.

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	285.477	1.501.469	108.005	1.894.951
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	186.674	654.190	-	840.864
Valore di bilancio	98.803	847.279	108.005	1.054.087
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizione	46.309	29.481	10.000	85.790
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	30.000	30.000
Ammortamento dell'esercizio	28.891	41.929	-	70.820
Totale variazioni	17.418	(12.448)	(20.000)	(15.030)
Valore di fine esercizio				
Costo	331.786	1.530.950	88.005	1.950.741

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	215.565	696.119	-	911.684
Valore di bilancio	116.221	834.831	88.005	1.039.057

Operazioni di locazione finanziaria

La Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del Codice Civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo di produzione non comprende i costi di indiretta imputazione in quanto questi ultimi non sono risultati imputabili secondo un metodo oggettivo.

Come evidenziato nel seguente prospetto, alla chiusura dell'esercizio sono state valorizzate rimanenze per complessivi Euro 8.527, rappresentate dalle giacenze di merci presenti al 31 dicembre 2021 presso i bar sociali di Lavenone, Salò e Gavardo.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Rimanenze</i>									
	Rimanenze di merci	5.212	8.527	-	-	5.212	8.527	3.315	64
	Totale	5.212	8.527	-	-	5.212	8.527	3.315	

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis C.C.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare di Euro 77.322.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti	96.960	221.871	-	-	98.554	220.277	123.317	127

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	terzi								
	Clienti terzi Italia	716.501	2.299.009	-	-	2.368.644	646.866	69.635-	10-
	Anticipi a fornitori terzi	262	5.110	-	-	1.544	3.828	3.566	1.361
	Depositi cauzionali vari	3.500	-	-	-	3.500	-	3.500-	100-
	Crediti vari v/terzi	64.455	102.466	-	-	81.278	85.643	21.188	33
	Prestiti a dipendenti	-	168	-	-	168	-	-	-
	Personale c/arrottondamenti	62	784	-	-	786	60	2-	3-
	Fornitori terzi Italia	-	1.740	239-	-	1.450	51	51	-
	Erario c/liquidazione IVA	3.697	23.564	-	-	8.299	18.962	15.265	413
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	-	109.872	2.251-	-	98.535	9.086	9.086	-
	Ritenute subite su interessi attivi	-	61	-	-	61	-	-	-
	Erario c/crediti d'imposta vari	2.469	1.831	-	-	-	4.300	1.831	74
	Erario c/IRES	856	61	-	-	856	61	795-	93-
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	77.322-	-	-	-	-	77.322-	-	-
	Totale	811.440	2.766.537	2.490-	-	2.663.675	911.812	100.372	

Disponibilità liquide

Di seguito il dettaglio delle disponibilità liquide.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	CASSA RURALE VGP	192.128	3.047.883	-	-	2.974.254	265.757	73.629	38
	Libretto di risparmio CASSA RURALE	16	-	-	-	-	16	-	-
	BANCA ETICA	358	10.200	-	-	445	10.113	9.755	2.725
	UBI BANCA	4.019	15.000	-	-	92	18.927	14.908	371

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	CASSA RURALE per GUSTO GIUSTO	-	5.326	-	-	185	5.141	5.141	-
	Cassa Bar Lavenone	748	79.171	-	-	78.665	1.254	506	68
	Cassa Ostello	46	7.513	-	-	7.504	55	9	20
	Cassa denaro	221	10.518	-	-	8.699	2.040	1.819	823
	Cassa CDD IDRO	273	1.560	-	-	1.482	351	78	29
	Cassa CSS IDRO	367	10.791	-	-	10.804	354	13-	4-
	Cassa CDD VILLANUOVA	17	5.238	-	-	4.960	295	278	1.635
	Cassa Edicola Serle	1.354	-	-	-	1.353	1	1.353-	100-
	Cassa Bar Salò	-	5.706	-	-	5.706	-	-	-
	Cassa Eventi	-	2.676	-	-	2.676	-	-	-
	Cassa Bar Gavardo	-	109.637	-	-	108.975	662	662	-
	Cassa Fattoria	-	150	-	-	129	21	21	-
	Cassa Poliblu	-	599	-	-	558	41	41	-
	Cassa Gusto Giusto	-	5.039	-	-	4.961	78	78	-
	Totale	199.547	3.317.007	-	-	3.211.448	305.106	105.559	

Ratei e risconti attivi

I ratei ed i risconti attivi sono stati calcolati sulla base del principio della competenza economica mediante la ripartizione dei ricavi e dei costi comuni a più esercizi.

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	-	63	-	-	-	63	63	-
	Risconti attivi	10.645	12.328	-	-	10.645	12.328	1.683	16
	Totale	10.645	12.391	-	-	10.645	12.391	1.746	

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi 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

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Patrimonio netto

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

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura, nella seguente tabella vengono espote le variazioni delle singole voci del patrimonio netto.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Soci lavoratori	44.700	900	6.200	300	100	51.400	6.700	15
	Soci volontari	16.200	200	300	6.200	100	10.400	5.800-	36-
	Soci fruitori	300	-	-	-	-	300	-	-
	Totale	61.200	1.100	6.500	6.500	200	62.100	900	
<i>Riserva legale</i>									
	Riserva legale	47.190	-	-	-	-	47.190	-	-
	Totale	47.190	-	-	-	-	47.190	-	
<i>Altre riserve</i>									
	Altre riserve	108.750	100	-	-	34.515	74.335	34.415-	32-
	Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	-	-	-	-	1	1-	1-	-
	Totale	108.750	100	-	-	34.516	74.334	34.416-	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	-	21.180	-	-	-	21.180	21.180	-
	Perdita d'esercizio	34.515-	-	-	-	34.515-	-	34.515	100-
	Totale	34.515-	21.180	-	-	34.515-	21.180	55.695	

Quanto alle variazioni subite dal Capitale Sociale, in ossequio a quanto sancito dall'art. 2528 C.C., l'organo amministrativo, con riguardo all'ammissibilità di nuovi soci, specifica che ha proceduto alla verifica del possesso dei requisiti statutari e di legge da parte dei lavoratori richiedenti l'ammissione, nonché alla valutazione delle capacità professionali espresse e all'interesse mostrato per le problematiche della Cooperativa.

Con riferimento alla base sociale, si dà atto che nell'anno 2021 sono intervenute le seguenti variazioni:

- ingresso di n. 11 nuovi soci, di cui n. 9 nella categoria dei soci lavoratori (tenuto conto delle caratteristiche e dei requisiti previsti dallo Statuto e dal Regolamento interno) e n. 2 nella categoria dei soci volontari;
- n. 2 passaggi dalla categoria dei soci volontari a quella dei soci lavoratori e n. 3 passaggi inversi, ovvero dalla categoria dei soci lavoratori a quella dei soci volontari;
- n. 1 recesso (socio appartenente alla categoria dei soci lavoratori).

Quanto alle variazioni delle altre poste del netto patrimoniale, si rileva la riduzione della riserva indivisibile di cui alla Legge 904/77 per Euro 34.515, utilizzata ai fini della copertura delle perdite d'esercizio registrata al 31/12/2020, per pari ammontare, in ossequio alla determina dell'Assemblea sociale dell'8 luglio 2021.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel prospetto seguente vengono evidenziate le voci del patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e di distribuzione.

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale		-	-	62.100
<i>Totale</i>			-	-	62.100
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	47.190	-	47.190
<i>Totale</i>			47.190	-	47.190
<i>Altre riserve</i>					
	Utili	B	74.334	-	74.334
<i>Totale</i>			74.334	-	74.334
<i>Totale Composizione voci PN</i>			121.524	-	183.624
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutari; "E" altro					

Conformemente al disposto dell'art. 2545-*quater* C.C. ed allo Statuto Sociale, si evidenzia che nella riserva legale è stato destinato il 30% degli utili netti annuali.

Nelle altre riserve è stato invece destinato l'utile che residua dopo la destinazione obbligatoria di cui al citato disposto dell'art. 2545-*quater* C.C. ed a quella da destinarsi ai fondi mutualistici (3% dell'utile annuo).

Nello specifico, entrambe le riserve sono gravate dal vincolo di indisponibilità di cui all'art. 2514 C.C. e non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società né all'atto del suo scioglimento.

Movimenti del patrimonio netto

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono riportate le movimentazioni dell'esercizio 2021 e dei due precedenti.

	Capitale	Riserva legale	Altre riserve	Utile (perdita) dell'esercizio	Totale
Saldo iniziale al 01/01/2019	64.000	37.612	94.578	7.220-	188.970
<i>Destinazione del risultato dell'esercizio:</i>					
- Attribuzione di dividendi	-	-	-	-	-
- Altre destinazioni	-	-	7.220-	7.220	-
<i>Altre variazioni:</i>					
- Copertura perdite	-	-	-	-	-
- Operazioni sul capitale	-	-	-	-	-
- Distribuzione ai soci	-	-	-	-	-
- Altre variazioni	3.200-	-	-	-	3.200-
Risultato dell'esercizio 2019	-	-	-	31.928	31.928
Saldo finale al 31/12/2019	60.800	37.612	87.358	31.928	217.698
Saldo iniziale al 01/01/2020	60.800	37.612	87.358	31.928	217.698
<i>Destinazione del risultato dell'esercizio:</i>					
- Attribuzione di dividendi	-	-	-	-	-
- Altre destinazioni	-	9.578	21.392	31.928-	958-
<i>Altre variazioni:</i>					
- Copertura perdite	-	-	-	-	-
- Operazioni sul capitale	-	-	-	-	-
- Distribuzione ai soci	-	-	-	-	-
- Altre variazioni	400	-	-	-	400
Risultato dell'esercizio 2020	-	-	-	34.515-	34.515-
Saldo finale al 31/12/2020	61.200	47.190	108.750	34.515-	182.625
Saldo iniziale al 01/01/2021	61.200	47.190	108.750	34.515-	182.625
<i>Destinazione del risultato dell'esercizio:</i>					
- Attribuzione di dividendi	-	-	-	-	-
- Altre destinazioni	-	-	34.515-	34.515	-
<i>Altre variazioni:</i>					
- Copertura perdite	-	-	-	-	-
- Operazioni sul capitale	-	-	-	-	-
- Distribuzione ai soci	-	-	-	-	-
- Altre variazioni	900	-	99	-	999
Risultato dell'esercizio 2021	-	-	-	21.180	21.180
Saldo finale al 31/12/2021	62.100	47.190	74.334	21.180	204.804

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati iscritti in bilancio secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 31. I correlati accantonamenti sono rilevati nel conto economico, dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

In particolare, i fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato di incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi futuri.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

Gli accantonamenti al fondo, pertanto, riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

Le situazioni per le quali il manifestarsi di una passività è soltanto possibile, sono state indicate nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di un accantonamento al fondo rischi.

Nello specifico, nella voce in oggetto sono state imputate le somme stanziare a titolo di fondo rischi in dipendenza di due contenziosi sorti nel corso dell'esercizio 2019, in corso di definizione alla chiusura dell'esercizio in commento.

Il dettaglio delle movimentazioni subite dalla voce de quo nel corso del 2021 viene riportato nel seguente prospetto.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Fondi per rischi e oneri</i>									
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	73.000	-	-	-	70.000	3.000	70.000-	96-
	Totale	73.000	-	-	-	70.000	3.000	70.000-	

Il decremento della voce si riferisce all'utilizzo delle somme ivi accantonate in relazione ai contenziosi sopra citati, pertanto contabilmente imputate a diretta riduzione dei costi relativi.

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 cessioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo con riferimento ai rapporti di lavoro dipendente in essere con i soci lavoratori e non soci alla data di chiusura bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</i>					
	Fondo TFR	612.858	102.083	70.997	643.944
	Totale	612.858	102.083	70.997	643.944

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis C.C..

Nei seguenti prospetti vengono evidenziati il dettaglio dei debiti sociali e la loro scadenza residua.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Spese anticipate utenti	139	6.820	-	-	6.229	730	591	425
	Banca c/anticipazioni	-	197.353	-	-	47.353	150.000	150.000	-
	Mutui ipotecari bancari	81.565	-	-	-	-	81.565	-	-
	Mutui bancari	46.475	-	-	-	12.564	33.911	12.564-	27-
	Prestiti sociali soci cooperative	170.845	20.846	-	-	3.100	188.591	17.746	10
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	48.632	64.292	-	-	48.632	64.292	15.660	32
	Fornitori terzi Italia	65.177	428.125	-	239	404.683	88.380	23.203	36
	Fornitori terzi Estero	-	482	-	-	340	142	142	-
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	2.251	-	-	2.251	-	-	2.251-	100-
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti,rappr.	322	20.465	-	-	20.112	675	353	110
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	2	4.290	-	-	1.414	2.878	2.876	143.800
	Erario c/imposte sospese e rateizzate	36.287	-	-	-	36.287	-	36.287-	100-
	INPS dipendenti	56.901	551.262	-	-	530.533	77.630	20.729	36
	INAIL dipendenti/collab.(da liquidare)	1.848	5.843	-	-	5.579	2.112	264	14
	Debiti v/fondi previdenza complementare	6.106	18.867	-	-	19.258	5.715	391-	6-
	Enti previdenziali e assistenziali vari	-	5.560	-	-	5.525	35	35	-
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	12.481	5.488	-	-	16.711	1.258	11.223-	90-
	Depositi cauzionali ricevuti	1.700	-	-	-	-	1.700	-	-
	Sindacati c/ritenute	227	756	-	-	744	239	12	5
	Personale c/retribuzioni	139.323	1.579.008	-	-	1.534.104	184.227	44.904	32
	Dipendenti c/retribuzioni differite	113.570	135.526	-	-	113.570	135.526	21.956	19
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	100	-	-	-	100	100	-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Banche c/partite passive da liquidare	1.156	494	-	-	669	981	175-	15-
Totale		785.007	3.045.577	-	2.490	2.807.407	1.020.687	235.680	

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
Debiti	1.020.687	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	971.320	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	49.367	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del Codice Civile, si attesta:

- che non esistono debiti con scadenza superiore a cinque anni dalla data di bilancio;
- che la società ha sottoscritto, nel corso dell'esercizio 2006, un finanziamento di originari Euro 500.000 con l'istituto Banca Popolare Etica gravato da ipoteca di primo grado sull'immobile di proprietà sociale in Barghe, Via Stoppini n. 26, rimborsabile in n. 98 rate trimestrali con scadenza originaria al 05/05/2023 e per il quale è stata esercitata la facoltà di richiesta della moratoria di cui all'art. 56 del DL 18/2020 (cosiddetto "Decreto Cura Italia"). La scadenza è stata pertanto traslata al 05/11/2023 e l'importo residuo del debito de quo al 31/12/2021 risulta essere pari ad Euro 81.565, di cui Euro 40.731 rimborsabile entro l'esercizio successivo.

Debiti relativi ad 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.

Finanziamenti effettuati da soci della società

I debiti verso soci per finanziamenti si riferiscono ai prestiti sociali che la Cooperativa ha sottoscritto con diversi soci a seguito dell'adozione dell'apposito regolamento approvato con delibera Assembleare del 25 febbraio 2014.

Nel prospetto seguente viene illustrato il dettaglio dei finanziamenti sottoscritti - suddivisi per anno di sottoscrizione del prestito sociale -, nonché l'importo delle relative somme iscritte a bilancio al 31 dicembre 2021.

PRESTITO SOCIALE	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
N.ro contratti	14	2	-	1	-	-	-	1
Residuo debito al 31/12/2020	118.657	23.309	-	36.527	-	-	-	10.098

Come previsto dalle disposizioni contenute nella delibera C.I.C.R. del 19 luglio 2005, nonché dalla circolare della Banca d'Italia n. 299 del 21 aprile 1999, si espongono le consistenze del prestito sociale e del patrimonio netto, al fine di verificarne il rispetto del rapporto.

AMMONTARE MASSIMO DELLA RACCOLTA PRESSO I SOCI	
Valore del Patrimonio Netto 2020 (PN)	Limite massimo raccolta (3 x PN)
182.625	547.875

Nello specifico, il rapporto tra il debito residuo per i prestiti sociali sottoscritti, pari a complessivi Euro 188.591, e il triplo del valore del patrimonio netto dell'ultimo bilancio approvato (esercizio 2020) risulta pari a 0,33. Il limite della raccolta risulta pertanto ampiamente rispettato.

Ratei e risconti passivi

I ratei ed i risconti passivi sono stati calcolati sulla base del principio della competenza economica mediante la ripartizione dei costi e dei ricavi comuni a più esercizi.

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	2.660	2.660	-	-	2.660	2.660	-	-
	Risconti passivi	424.981	2.831	-	-	26.014	401.798	23.183-	5-
	Totale	427.641	5.491	-	-	28.674	404.458	23.183-	

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.

Al fine di fornire una più dettagliata esposizione del conto economico, si espongono nei seguenti prospetti i conti analitici che compongono le voci iscritte a bilancio.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>					
		Corrispettivi	177.703	184.710	(7.007)	(4)
		Prestazioni di servizi	2.402.670	1.874.715	527.955	28
		Totale	2.580.373	2.059.425	520.948	
	<i>Contributi in conto esercizio</i>					
		Contributi in conto esercizio impon.	184.531	116.774	67.757	58
		Contributi 5 per mille	10.051	9.167	884	10
		Contributi in c/esercizio non imponibili	11.026	2.469	8.557	347
		Contributi c/eserc.credito d'imp.COVID	-	7.052	(7.052)	(100)
		Totale	205.608	135.462	70.146	
	<i>Ricavi e proventi diversi</i>					
		Rivalsa spese di incasso	28	36	(8)	(22)
		Risarcim.danni perdita prodotti/sinistri	1.385	324	1.061	327
		Sopravv.attive da gestione ordin.impon.	1.562	2.539	(977)	(38)
		Arrotondamenti attivi diversi	3	3	-	-
		Altri ricavi e proventi imponibili	44.361	27.663	16.698	60
		Plusv.civilistica da alienazione cespiti	-	489	(489)	(100)
		Sopravv.attive imp.da ev.str./es.prec.	35.497	-	35.497	-
		Contrib.c/capit.art.88 c.3 non rateizz.	19.548	16.693	2.855	17
		Totale	102.384	47.747	54.637	
6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>					
		Acquisti materie prime	123.484	103.348	20.136	19
		Acquisti materiali di consumo	28.326	25.450	2.876	11
		Acquisti materiali vari	62	-	62	-
		Acquisto beni strument.inf.516,46 ded.	5.250	4.265	985	23
		Acq.beni strum.inf.516,46 tel.fissa/mob.	1.008	192	816	425
		Attrezzatura minuta	16.651	3.451	13.200	382
		Materiali manutenzione fabbricati	1.313	-	1.313	-
		Cancelleria varia	3.772	1.678	2.094	125

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Acquisto dispositivi di sicurezza	4.233	13.360	(9.127)	(68)
		Materiale vario di consumo	36	-	36	-
		Carburanti e lubrificanti automezzi	22.026	12.671	9.355	74
		Totale	206.161	164.415	41.746	
7)	<i>Costi per servizi</i>					
		Altri servizi per la produzione	90.014	77.470	12.544	16
		Trasporti su acquisti	179	-	179	-
		Spese telefoniche ordinarie	8.897	9.576	(679)	(7)
		Servizi telematici	2.225	1.228	997	81
		Energia elettrica	22.049	17.487	4.562	26
		Acqua potabile	2.658	1.748	910	52
		Gas	25.545	6.490	19.055	294
		Spese di gestione locali	-	470	(470)	(100)
		Spese manutenzione attrezzature proprie	2.556	4.274	(1.718)	(40)
		Spese manut.fabbricati strumentali	-	256	(256)	(100)
		Spese manut.su immobili di terzi	3.540	4.649	(1.109)	(24)
		Premi di assicurazione automezzi	9.995	8.003	1.992	25
		Spese manutenzione automezzi propri	17.427	9.645	7.782	81
		Pedaggi autostradali automezzi	25	-	25	-
		Consulenze ammin.e fiscali (ordinarie)	37.003	31.546	5.457	17
		Consulenze tecniche	27.338	15.374	11.964	78
		Consulenze legali	13.769	17.281	(3.512)	(20)
		Consulenze notarili	-	3.359	(3.359)	(100)
		Consulenze afferenti diverse	-	2.824	(2.824)	(100)
		Consulenze/prestazioni diverse	48.799	33.116	15.683	47
		Lav.aut.occas/assoc.in partecip.affer.	39.972	43.091	(3.119)	(7)
		Rimborsi chilometrici co.co.co afferenti	330	33	297	900
		Compensi sindaci professionisti	6.628	6.278	350	6
		Compensi revisori professionisti	1.820	1.820	-	-
		Materiale pubblicitario deducibile	19.543	10.675	8.868	83
		Spese per alberghi e ristoranti(no rappr.)	816	-	816	-
		Spese postali	59	44	15	34

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Premi di assicurazioni obbligatorie	9.379	9.229	150	2
		Servizi smaltimento rifiuti	260	-	260	-
		Spese generali varie	4.114	4.632	(518)	(11)
		Rimborsi chilometrici dipend.ordinari	12.270	10.564	1.706	16
		Rimborsi chilometrici dipend.disab./form	850	-	850	-
		Ricerca, formazione e addestramento	13.212	12.647	565	4
		Visite mediche periodiche ai dipendenti	9.337	10.458	(1.121)	(11)
		Commissioni e spese bancarie	4.032	2.558	1.474	58
		Totale	434.641	356.825	77.816	
8)	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>					
		Canoni locazione immobili deducibili	1.860	1.600	260	16
		Canoni per utilizzo licenze software	7.068	3.680	3.388	92
		Canoni passivi affitto d'azienda	-	1.500	(1.500)	(100)
		Totale	8.928	6.780	2.148	
a)	<i>Salari e stipendi</i>					
		Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	1.554.750	1.187.407	367.343	31
		Indenn.trasf.e altri rimb.spese dip.ord.	2.230	1.686	544	32
		Totale	1.556.980	1.189.093	367.887	
b)	<i>Oneri sociali</i>					
		Contrib.altri enti previd/ass.dip.ordin.	423.004	328.713	94.291	29
		Premi INAIL	5.825	11.490	(5.665)	(49)
		Totale	428.829	340.203	88.626	
c)	<i>Trattamento di fine rapporto</i>					
		Quote TFR dipend.ordinari (in azienda)	121.966	88.907	33.059	37
		Totale	121.966	88.907	33.059	
e)	<i>Altri costi per il personale</i>					
		Altri costi per il personale dipendente	5.550	6.065	(515)	(8)
		Totale	5.550	6.065	(515)	
a)	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>					
		Amm.to civil.altre spese pluriennali	331	1.021	(690)	(68)
		Amm.to civil.spese manut.beni di terzi	28.560	19.852	8.708	44

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Totale	28.891	20.873	8.018	
b)	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>					
		Amm.to civilistico fabbricati civili	16.182	15.282	900	6
		Amm.to civilistico fabbricati strument.	8.229	8.229	-	-
		Amm.to civilistico attrez.varia e minuta	5.410	5.195	215	4
		Amm.to civilistico mobili e arredi	188	-	188	-
		Amm.to civil.macch.d'ufficio elettron.	590	475	115	24
		Amm.to civilistico automezzi	11.330	10.119	1.211	12
		Totale	41.929	39.300	2.629	
11)	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>					
		Rimanenze finali di merci	(8.527)	(5.212)	(3.315)	64
		Rimanenze iniziali di merci	5.211	10.712	(5.501)	(51)
		Totale	(3.316)	5.500	(8.816)	
12)	<i>Accantonamenti per rischi</i>					
		Acc.to in ded. per altri fondi rischi	-	-	-	-
		Totale	-	-	-	
14)	<i>Oneri diversi di gestione</i>					
		Valori bollati	40	-	40	-
		IMU	1.796	1.645	151	9
		Diritti camerali	878	925	(47)	(5)
		Imposta di registro e concess. govern.	565	343	222	65
		Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	4.891	4.401	490	11
		Altre imposte e tasse indirette ded.	813	2.528	(1.715)	(68)
		Spese, perdite e sopravv.passive deduc.	79	20.795	(20.716)	(100)
		Spese, perdite e sopravv.passive in ded.	-	6.217	(6.217)	(100)
		Sanzioni, penalità e multe	1.059	576	483	84
		Contributi associativi versati	9.591	8.351	1.240	15
		Abbonamenti, libri e pubblicazioni	7	716	(709)	(99)
		Arrotondamenti passivi diversi	7	27	(20)	(74)
		Erogaz.liberali deducibili art.100	1.565	4.510	(2.945)	(65)
		Costi e spese diverse	-	20	(20)	(100)

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Minusvalenza da alienaz./elimin.cespiti	-	210	(210)	(100)
		Totale	21.291	51.264	(29.973)	
b)	<i>Altri proventi finanz. da titoli iscritti nelle immobilizz. che non costituiscono partecip.</i>					
		Interessi da titoli di investimento	273	-	273	-
		Totale	273	-	273	
	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>					
		Interessi attivi su c/c bancari	23	40	(17)	(42)
		Totale	23	40	(17)	
	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>					
		Interessi passivi bancari	80	361	(281)	(78)
		Commissioni disponibilità fondi	1.769	2.160	(391)	(18)
		Interessi passivi su finanziam. di soci	4.517	3.982	535	13
		Interessi passivi su mutui	797	970	(173)	(18)
		Inter.pass.di mora pagati (rilev.ROL)	-	332	(332)	(100)
		Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	18	59	(41)	(69)
		Minus.fin.da part.in soc.capitali immob.	8.450	-	8.450	-
		Totale	15.631	7.864	7.767	
a)	<i>Svalutazioni di partecipazioni</i>					
		Sval.partecipaz.in altre imprese	-	100	(100)	(100)
		Totale	-	100	(100)	
21)	<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>					
		Conto economico	21.180	(34.515)	55.695	(161)
		Totale	21.180	(34.515)	55.695	

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi. Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi 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.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

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.

Ciò detto si evidenzia che il valore della produzione complessivamente conseguito nel corso dell'esercizio 2021 ammonta ad Euro 2.888.365, con un incremento di oltre il 28% rispetto a quello registrato al 31 dicembre 2020, pari ad Euro 2.2242.634, esercizio, quest'ultimo, caratterizzato dalle inevitabili conseguenze prodotte dalle restrizioni imposte dalle competenti Autorità, sia in termini di sospensione delle attività che di limitazione degli spostamenti, per far fronte all'emergenza sanitaria da Covid-19.

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.

Quanto alla loro consistenza, che ammonta a complessivi Euro 2.851.850, si rileva anche in questo caso un incremento dei costi della produzione rispetto al valore registrato al 31 dicembre 2020 - pari a circa il 25,68% -, frutto della ripresa "ordinaria" delle attività sociali successivamente ai periodi di chiusura causa Covid-19 che hanno contraddistinto l'andamento gestionale dell'esercizio 2020, registrando pertanto un incremento relativo leggermente inferiore rispetto a quello conseguito nel valore della produzione, il che si riflette positivamente sul risultato operativo dell'esercizio (differenza tra valore e costi della produzione), che passa da Euro -26.591 al 31 dicembre 2020 ad Euro 36.515 alla chiusura dell'esercizio 2021.

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, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi ed oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale, inoltre gli interessi e altri oneri finanziari sono iscritti alla voce C.17 di conto economico sulla base di quanto maturato nell'esercizio al netto dei relativi risconti.

L'impatto di tale classe alla formazione del risultato di periodo risulta poco significativo, attestandosi il totale dei proventi e degli oneri finanziari ad Euro -15.335, di cui Euro -8.450 da imputarsi alla minusvalenza registrata in sede di liquidazione delle quote detenute nella compagine sociale di AREA Società Cooperativa Sociale ONLUS a seguito del recesso esercitato nel corso dell'esercizio 2021.

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

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

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

Come per l'esercizio precedente l'ammontare delle imposte stanziato al 31 dicembre 2021 risulta essere pari a zero. In particolare, per effetto delle esenzioni previste dalle norme applicabili alle cooperative sociali non sono presenti a bilancio imposte IRES (agevolazione di cui alla normativa art. 11 del D.P.R. n. 601/1973) ed IRAP (esenzione di cui alla Legge Regionale 14 luglio 2003 n. 10, della Regione Lombardia).

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal Codice Civile

Dati sull'occupazione

Nei seguenti prospetti vengono indicati il numero medio dei lavoratori, dipendenti e collaboratori, ripartiti per genere e fascia d'età.

LAVORATORI	2021	
	FEMM	MASC
SOCI	41	13
NON SOCI	78	5
TOTALE	119	18
	137	

FASCIE DI ETA'	N.RO COMPLESSIVO LAVORATORI	DI CUI SOCI
< 25 anni	21	0
26 – 35 anni	49	20
36 – 45 anni	34	15
46 – 55 anni	21	12
> 55 anni	12	7
TOTALE	137	54

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

Nel rispetto dei parametri di governance di cui al rinnovato art. 2542, comma 2 del C.C., si segnala che da Statuto, la Cooperativa "è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da un numero di consiglieri variabile da tre a undici membri, eletti dall'Assemblea ordinaria dei soci, che ne determina di volta in volta il numero", e che i medesimi

“non possono essere nominati per un periodo superiore a tre esercizi consecutivi e scadono alla data dell’Assemblea convocata per l’approvazione del bilancio relativo all’ultimo esercizio della loro carica”.

Il Consiglio di Amministrazione in auge, eletto nell’ambito dell’Assemblea del 23 maggio 2019, consta di n. 8 componenti, il cui mandato terminerà in occasione della riunione Assembleare convocata per l’approvazione del bilancio relativo all’esercizio corrente, ovvero quello chiuso lo scorso 31 dicembre 2021.

A tal proposito, nel rispetto dell’obbligo di informativa di cui all’art. 2427 n. 16 C.C., si precisa che la Cooperativa non ha corrisposto alcun compenso ai componenti dell’organo amministrativo in carica, né esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

In osservanza delle novità introdotte dal Codice della Crisi d’Impresa e dell’Insolvenza ed ai sensi del combinato disposto degli artt. 2543 e 2477 C.C., con delibera assembleare del 12 dicembre u.s., è stato nominato l’Organo di controllo interno, composto da 3 membri effettivi e 2 supplenti, nelle persone dei sigg.:

- Dott. Caldarese Aniello, Presidente e Sindaco effettivo;
- Dott. Datteri Adriano, Sindaco effettivo;
- Dott.ssa Fagioli Romina, Sindaco effettivo;
- Dott. Zoldan Giuseppe, Sindaco supplente;
- Dott. Apollonio Simone, Sindaco supplente.

All’Organo di controllo, che permarrà in carica per il triennio 2019-2021, è stato deliberato il seguente compenso:

- Euro 2.700 annui per il Presidente;
- Euro 1.750 annui per ciascun altro Sindaco effettivo;
- alcun compenso per ciascun Sindaco supplente.

Si segnala infine, sempre con riferimento all’obbligo di informativa di cui all’art. 2427 n. 16 C.C., che non esistono anticipazioni e crediti nei confronti di alcun componente dell’organo di controllo e non sono stati assunti impegni per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Compensi al revisore legale o società di revisione

La funzione di controllo contabile è stata esercitata dal Revisore Legale dei Conti dott. Roberto Lucini. In particolare, per l’attività di revisione legale prestata, è stato concordato un compenso di euro 1.820 annuali.

In ottemperanza agli obblighi informativi e di trasparenza imposti dalla normativa corrente, si segnala che il professionista citato non presta, a favore della società, servizi diversi ed ulteriori rispetto a quello di revisione legale dei conti.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, salvo quando precedentemente segnalato nella sezione “debiti” del passivo di Stato Patrimoniale circa l’iscrizione ipotecaria gravante sull’immobile sociale in Barghe a garanzia del mutuo contratto con Banca Popolare Etica per l’acquisto del medesimo bene.

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 che siano di importo rilevante e che siano concluse a non normali condizioni di mercato; pertanto, ai fini della comprensione del bilancio non risultano necessari maggiori dettagli.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società, nel corso dell’esercizio, non ha posto in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che siano

significativi e necessari ai fini della corretta valutazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

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

Lo scenario geo-politico ed economico dei primi mesi del 2022 è stato caratterizzato dall'esplosione della crisi tra Russia ed Ucraina sfociato, nella notte a cavallo tra il 23 ed il 24 febbraio 2022, in conflitto, con l'annuncio del presidente russo dell'avvio delle relative operazioni militari. Tale conflitto, congiuntamente alle pesanti sanzioni comminate dalla comunità internazionale a Russia e Bielorussia, si stanno negativamente riverberando sugli scambi commerciali con i paesi interessati, oltre che in un incremento generalizzato dei costi di approvvigionamento di alcune materie prime (grano e relativi derivati in primis) ed energetiche (gas ed energia elettrica).

Seppur nell'incertezza in merito all'evolversi del conflitto e della connessa crisi, atteso gli ambiti ed i settori di operatività sociali, non si ritiene che gli effetti di tali eventi possano ripercuotersi in maniera rilevante sulla situazione economico, finanziaria e patrimoniale della Cooperativa, ed in ogni modo non in misura tale da mettere in dubbio l'esistenza del presupposto della continuità aziendale.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del Codice Civile.

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 Cooperativa non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428 comma 3 n.ri 3 e 4 del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è iscritta dal 05/07/1994 all'Albo Regionale delle Cooperative Sociali della Regione Lombardia ed all'Albo nazionale delle Cooperative al n.ro A105024. A tal proposito si ricorda che a seguito delle modifiche statutarie intervenute nel corso dell'esercizio 2018 la Cooperativa risulta iscritta dallo stesso anno nelle sezioni delle cooperative sociali a scopo plurimo (tipo A+B), ovvero nell'elenco delle cooperative sociali che esercitano, in maniera coordinata e continuativa, sia attività di prestazione di servizi socio-sanitari ed educativi (tipo A), sia attività diverse – di natura agricola, industriale, commerciali o di servizi – finalizzate, giustappunto, all'inserimento di persone "svantaggiate" (tipo B).

Anche per l'anno 2021, pertanto, la Cooperativa, in quanto sociale, non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di prevalenza di cui all'art. 2513 del C.C., come stabilito dall'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del C.C. e transitorie, secondo il quale le cooperative sociali a norma della Legge n. 381/1991 sono considerate a mutualità prevalente indipendentemente dalla sussistenza dei requisiti di cui all'art. 2513 C.C..

Il requisito della mutualità prevalente è comunque soddisfatto, per la presenza principale di soci lavoratori il cui costo retribuito, inclusi i contributi, per l'anno 2021 è superiore al 50% del totale del costo del lavoro come evidenziato nel prospetto seguente.

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	-	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	-	-	-	
B.7- Costi per servizi	-	-	-	
B.9- Costi per il personale	2.113.325	1.147.996	54,3	ININFLUENTE

Si attesta altresì che nello Statuto della Cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 C.C. e che le stesse sono di fatto osservate.

Informazioni di cui agli art. 2545 del Codice Civile

Commento

L'Organo amministrativo vuole innanzitutto riconfermare, a norma dell'art. 2545 C.C., di aver perseguito gli scopi sociali in conformità al carattere socio-assistenziale, mutualistico e non speculativo della società. In particolare nel corso dell'esercizio, il Consiglio di Amministrazione ha svolto il proprio operato gestionale nel rispetto della normativa di settore e dello Statuto Sociale, cercando di sviluppare l'attività caratteristica della cooperativa nel campo dell'inclusione e della solidarietà sociale ed educativa.

Per quanto attiene all'indicazione dei criteri seguiti nella gestione sociale, come richiesto dall'art. 2 comma 1 della Legge 59/92, il Consiglio di Amministrazione attesta che i progetti attivi hanno avuto come riferimento gli artt. 5 e 6 dello Statuto Sociale in vigore, come modificato dall'Assemblea nella seduta del 1 ottobre 2019. Nello specifico nel corso dell'esercizio 2021, si è proseguito nello sviluppo dei seguenti progetti ed attività:

- gestione dei due Centri Diurni per Disabili con sedi a Idro e Villanuova sul Clisi, accreditati per ospitare rispettivamente 30 e 15 persone con disabilità, di cui beneficiano 35 utenti ed ove prestano servizio 25 operatori;
- gestione della Comunità Socio Sanitaria presso l'immobile di proprietà della Comunità Montana in Via San Michele n. 60 a Idro (BS), struttura residenziale rivolta a persone con disabilità intellettiva, accreditate per ospitare 10 persone, ove vivono 10 utenti e lavorano 7 operatori;
- servizio semi-residenziale Sollievo, teso ad offrire una residenza temporanea a persone con disabilità presso l'immobile di proprietà della Comunità Montana di cui al punto precedente, strutturato per ospitare fino a quattro persone contemporaneamente e che nel corso dell'esercizio 2021 è stato attivo soltanto nel mese di agosto causa restrizioni governative imposte in risposta all'emergenza sanitaria da Covid-19;
- prestazione di servizi scolastici e domiciliari ad personam, rivolti a soggetti con disabilità di ogni età, e presenti in Valle Sabbia e nel Comune di Desenzano del Garda, con 108 utenti a carico a fronte di 67 operatori;
- poliambulatorio Poliblu, ex SpazioA, con focus sull'erogazione di servizi articolati a sostegno di soggetti con disabilità del territorio valsabbino e delle rispettive famiglie. Lo sviluppo e crescita dei servizi offerti ha portato a febbraio 2020 all'inaugurazione della nuova sede del poliambulatorio presso i locali dell'ex centrale idroelettrica di Barghe - via Ippolito Boschi n. 21, mantenendo peraltro attivo anche l'ambulatorio di Vestone. Nello specifico, tramite Poliblu vengono offerti i seguenti servizi:
 - SpazioA: ambulatorio per minori con disturbi dello spettro autistico dai 2 ai 18 anni, che prevede terapie individuali, modulate in base all'età del bambino, e di piccoli gruppi;
 - Faro: progetto che prevede la presa in carico del contesto familiare delle persone con disabilità, con percorsi specifici di Parent Training, Sostegno Psicologico a genitori individuali e di gruppo condotti da una psicoterapeuta e una psicologa, laboratori creativo/emozionali per siblings condotti da un'esperta di progetti artistici e un educatore;
 - Prestazioni professionali varie: per il 2021 la logopedista e i percorsi individuali per l'autismo;

- servizio “Misura B1” finalizzato ad offrire di assistenza/educativa domiciliare a favore di utenti con grave disabilità fisica e/o gravi disturbi comportamentali che comportano la necessità di assistenza continua: il servizio ha impiegato 16 operatori in favore di 26 utenti;
- servizio trasporti, indirizzato principalmente al trasporto casa/lavoro-servizi per gli utenti dei Centri. Il parco automezzi è composto da 8 minibus ed 1 automobile attrezzata e consta 5 autisti fissi più 2 sostituti oltre al coordinatore ed accompagnatori volontari;
- continuazione del progetto Yoga;
- prosecuzione nelle iniziative di sensibilizzazione sui temi della disabilità e diversità con il progetto “Calamaio”, dove un’equipe di operatori con disabilità e non, progetta e svolge incontri nelle scuole di ogni ordine e grado;
- sviluppo delle iniziative connesse al progetto Abilitando per la vita indipendente di persone con disabilità;
- laboratori esperenziali di inclusione sociale, tramite la gestione di esercizi commerciali tesi all’inserimento di personale con disabilità, tra i quali:
 - il bar “invernale” ed il chiosco “estivo” in Lavenone, che vede coinvolti complessivamente 10 utenti ed impegnati 3 operatori;
 - l’Ostello “Borgo Venno” e la casa vacanze “Casa Maer”, anch’esse in Lavenone;
 - il bar del centro sportivo “Lino Turina” presso lo Stadio Comunale di Salò;
 - il bar del centro sportivo “Karol Wojtyla” di Gavardo, in gestione da maggio 2021;
 - servizi di catering solidale;
 - bandi di socializzazione estivi per attività con minori;
- fattoria didattica “La Mirtilla” in Idro, centro autorizzato per l’erogazione di servizi di Terapia ed Educazione Assistita con gli Animali.

Si segnala, inoltre, che quale ente di riferimento per quanto attiene ai servizi alla disabilità sul territorio Valsabbino, la Cooperativa, in collaborazione con il Consorzio Laghi e la Cooperativa La Cordata, è stata erogatrice dei servizi connessi alle misure regionali di cui al DGR 6647/2017 “Dopo di Noi” commissionate da Comunità Montana di Valle Sabbia.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto esposto nei punti precedenti della presente nota integrativa, il Consiglio di Amministrazione Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di complessivi Euro 21.180:

- Euro 6.354 alla riserva legale;
- Euro 635 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- Euro 14.191 alla riserva indivisibile di ex art. 12, Legge 904/1977.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico 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.

Barghe Angelo Tosana, Presidente