

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: FRATERNITÀ IMPRONTA IMP. SOC. SCS ONLUS  
Sede: Via Seriola, 62 OSPITALETTO BS  
Capitale sociale: 279.430,00  
Capitale sociale interamente versato: no  
Codice CCIAA: BS  
Partita IVA: 02239260983  
Codice fiscale: 02239260983  
Numero REA: 432958  
Forma giuridica: IMPRESA SOCIALE SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE ONLUS  
Settore di attività prevalente (ATECO): 879000  
Società in liquidazione: no  
Società con socio unico: no  
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A140052

# Bilancio al 31/12/2021

## Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>	<b>3.350</b>	<b>4.150</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	65.914	75.276
II - Immobilizzazioni materiali	1.191.799	1.454.354
III - Immobilizzazioni finanziarie	18.021	17.946
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>1.275.734</i>	<i>1.547.576</i>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	3.823	3.655
II - Crediti	505.150	455.033
esigibili entro l'esercizio successivo	505.150	455.033
IV - Disponibilita' liquide	926.607	478.673
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.435.580</i>	<i>937.361</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>8.851</b>	<b>1.027</b>
<i>Totale attivo</i>	<i>2.723.515</i>	<i>2.490.114</i>

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	279.430	391.165
IV - Riserva legale	254.497	203.777
V - Riserve statutarie	368.719	259.945
VI - Altre riserve	-	2
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	125.949	169.066
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>1.028.595</i>	<i>1.023.955</i>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>239.280</b>	<b>239.280</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>306.832</b>	<b>277.334</b>
<b>D) Debiti</b>	<b>852.584</b>	<b>784.016</b>
esigibili entro l'esercizio successivo	478.228	397.421
esigibili oltre l'esercizio successivo	374.356	386.595
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>296.224</b>	<b>165.529</b>
<i>Totale passivo</i>	<i>2.723.515</i>	<i>2.490.114</i>

## Conto Economico Abbreviato

	31/12/2021	31/12/2020
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.876.059	1.815.206
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	168.766	218.015
altri	100.538	83.354
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>269.304</i>	<i>301.369</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>2.145.363</i>	<i>2.116.575</i>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	127.841	134.432
7) per servizi	426.103	352.372
8) per godimento di beni di terzi	71.691	74.267
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	915.426	817.212
b) oneri sociali	249.408	225.268

	31/12/2021	31/12/2020
personale		
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del	124.269	117.163
c) trattamento di fine rapporto	78.420	70.163
e) altri costi	45.849	47.000
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>1.289.103</b>	<b>1.159.643</b>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	80.630	90.962
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	9.362	9.721
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	71.268	81.241
liquide		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita'	961	753
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>81.591</b>	<b>91.715</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(168)	2.027
12) accantonamenti per rischi	-	76.526
13) altri accantonamenti	-	20.000
14) oneri diversi di gestione	25.300	35.972
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>2.021.461</b>	<b>1.946.954</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>123.902</b>	<b>169.621</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	3.986	628
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>3.986</b>	<b>628</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>3.986</b>	<b>628</b>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	1.939	1.183
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>1.939</b>	<b>1.183</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</b>	<b>2.047</b>	<b>(555)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>125.949</b>	<b>169.066</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>125.949</b>	<b>169.066</b>

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, 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 (per due esercizi consecutivi, non abbiano superato due dei seguenti limiti:

- totale dell'attivo dello stato patrimoniale: 4.400.000 euro;
- ricavi delle vendite e delle prestazioni: 8.800.000 euro;
- dipendenti occupati in media durante l'esercizio: 50 unità.)

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 del codice civile, 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 risultato di esercizio di euro 125.949.

L'esercizio di riferimento del bilancio è stato caratterizzato, in continuità con il 2020, dalla riorganizzazione di tutte le aree per fare fronte alla pandemia da Covid -19 e alle sue conseguenze.

### Continuità aziendale – Art. 2423-bis Codice Civile

Le persistenti e drammatiche conseguenze che stanno interessando i cittadini di numerosi Stati, compresa la nostra nazione, a seguito della pandemia denominata "COVID-19" manifestatasi dal mese di febbraio 2020 e le intervenute conseguenze derivanti dal conflitto Russia Ucraina, continuano a riverberare loro effetti anche sulle aziende e, conseguentemente, sul bilancio annuale. Al riguardo, le disposizioni ex art. 2423-bis Codice Civile nonché i vigenti Principi Contabili (OIC 11) obbligano gli Amministratori, in primis, ad esprimere, anche in relazione al bilancio chiuso al 31 dicembre 2021, come già richiesto con riferimento ai precedenti bilanci 31/12/2019 e 31/12/2020, la verifica della sussistenza della cosiddetta "continuità aziendale" (*going concern*).

In relazione a ciò, pur tenendo conto che la situazione manifesta ancora elementi di grande incertezza, principalmente sotto l'aspetto sanitario a causa della possibile insorgenza di nuove varianti del virus, pur tenendo conto delle intuibili conseguenze che ne potrebbero derivare sotto il profilo economico, si ritiene che la società possa, a pieno titolo e come già avvenuto per il precedente esercizio, continuare a beneficiare della continuità aziendale.

Pertanto, anche in forza delle superiori considerazioni, i criteri utilizzati nella formazione del bilancio al 31/12/2021, come in prosieguo dettagliato, non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio e, conseguentemente, la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale in quanto non emergono parametri, e/o segnali e/o indicazioni che identifichino incertezze sull'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Al riguardo di quanto in argomento e con specifico riferimento alla copiosa normativa emergenziale emanata dal legislatore per consentire al mondo delle imprese di poter contrastare i plurimi effetti della pandemia, la società:

- 1) non ha provveduto a rivalutare i beni aziendali;
- 2) non ha provveduto a sospendere l'accantonamento civilistico delle quote di ammortamento;

- 3) ha beneficiato del Credito d'imposta per sanificazione degli ambienti di lavoro e l'acquisto di dispositivi di protezione (artt. 120 e 125 del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34) per 19.761,54 €;
- 4) ha beneficiato della moratoria dei pagamenti delle quote capitali dei mutui (D.L. 104/2020);
- 5) ha beneficiato della riduzione del 50% dell'aliquota per il versamento della TARI del Comune di Ospitaletto;
- 6) ha beneficiato della riduzione del 30% dell'aliquota per il versamento dell'IMU da parte del Comune di Ospitaletto;
- 7) non ha beneficiato della sospensione del pagamento di debiti sociali, comprese eventuali canoni di locazione finanziaria;
- 8) ha fatto ricorso, nel corso dell'esercizio, al Fondo Integrazione Salari per un totale di 2.914,75 ore, di cui 690,75 per il servizio di assistenza ad personam, 2.065,5 per il ristorante Cattafame e 158,5 per i servizi trasversali;
- 9) infine ha fatto ricorso, per 7 dipendenti, alla forma del lavoro agile.

## 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, comma 3 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, comma 1, punto 1-bis del codice civile, 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 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 codice civile.

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 comma 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'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile 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.

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

## 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
Altre immobilizzazioni immateriali	In base alla durata del contratto di locazione

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

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.

### *Terreni e fabbricati*

I terreni, non esaurendo nel tempo la loro utilità, non sono stati ammortizzati

### *Immobilizzazioni in corso e acconti*

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni materiali iscritti nella voce B.II.5 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge unicamente l'obbligo al pagamento di tali importi. Di conseguenza gli acconti non sono oggetto di ammortamento.

## **Immobilizzazioni finanziarie**

### *Partecipazioni*

Tutte le partecipazioni 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.).

### *Crediti*

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

## **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.

*Materie prime, sussidiarie e di consumo***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 del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 29.793.

**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 esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

**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.



## Altre informazioni

### Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

## Nota integrativa, attivo

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

### Immobilizzazioni

#### 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	410.788	2.236.819	17.946	2.665.553
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	335.512	782.465	-	1.117.977
Valore di bilancio	75.276	1.454.354	17.946	1.547.576
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizione	-	10.250	75	10.325
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	43	201.535	-	201.578
Ammortamento dell'esercizio	9.362	71.268	-	80.630
Totale variazioni	(9.405)	(262.553)	75	(271.883)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	203.356	1.961.459	18.021	2.182.836
Ammortamenti (Fondo	137.442	769.660	-	907.102

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
ammortamento)				
Valore di bilancio	65.914	1.191.799	18.021	1.275.734

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali si collocano nelle seguenti voci:

Automezzi	4.398
Attrezzature	2.762
Sistemi Informatici	3.090
<b>Totale variazioni</b>	<b>10.250</b>

I decrementi delle immobilizzazioni immateriali sono dovute alla dismissione delle migliori apportate alla sede di Marmentino a seguito della cessazione del contratto di affitto.

I decrementi delle immobilizzazioni materiali sono relativi alla vendita dell'appartamento sito in via famiglia Serlini 29 ad Ospitaletto e dei relativi impianti, arredi ed attrezzature.

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute:

Denominazione	Sede	Valore a bilancio
Agricam Società Cooperativa	Montichiari (BS) - Via Bornate 1	50
Confcooperfidi Lombardia Soc.Coop	Milano (MI) - Via Decorati al valor civile 15	250
Assocoop Brescia	Brescia (BS) - Via XX Settembre 72	250
Consorzio CGM Finance s.c.s	Brescia (BS) - Via Rose di sotto, 53	1.000
Fraternità Creativa soc. coop. sociale	Pisogne (BS) - Piazza Mercanti, 1	15.000
CFI Coperazione Finanza Impresa	Roma -Via Vicenza 5/A	1.032
Brescia EST	Bedizzole (BS)	100
Power Energia	Bologna (BS)	339
	<b>TOTALE</b>	<b>18.021</b>

L'incremento è costituito dai ristorni 2020 di Power Energia per € 75.

#### Operazioni di locazione finanziaria

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

## Attivo circolante

### Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	3.655	168	3.823
<b>Totale</b>	<b>3.655</b>	<b>168</b>	<b>3.823</b>

### Crediti iscritti nell'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.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti	236.656	(49.387)	187.269	187.269
Crediti tributari	38.199	(2.363)	35.836	35.836
Crediti verso altri	180.178	101.867	282.045	282.045
<b>Totale</b>	<b>455.033</b>	<b>50.117</b>	<b>505.150</b>	<b>505.150</b>

I crediti verso clienti sono così costituiti:

Clienti c/fatture	192.245
Fatture da emettere	29.588
Note credito da emettere	- 4.770
Fondo svalutazione crediti v/clienti	- 29.793
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>187.269</b>

I crediti tributari sono così costituiti:

Iva a credito	32.426
Credito IRES	3.313
Altri crediti per ritenute d'acconto	97
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>35.836</b>

I crediti verso altri sono così costituiti:

Crediti per depositi/cauzioni	270
-------------------------------	-----

Crediti v/Inail	2.324
Crediti v/soci per versamento ritenute su ristorni	12.006
Crediti per contributi	263.528
Libretto risparmio Agricam	223
Crediti verso fornitore Vodafone	2.938
Altri crediti a breve	756
<b>Totale</b>	<b>282.045</b>

Si fornisce il dettaglio dei Crediti per contributi:

COMUNE MARCHENO x ASILO	13.500
ALFA OMEGA 2018	13.247
GSE	1.883
FOTOVOLTAICO	192
CON I BAMBINI	2.582
CT VOUCHER SMART WORKING	22.500
CT LEGGIMI 06	8.000
CT DAD FOND CON I BAMBINI	6.648
CT FCB - ON THE ROAD ....	10.000
CT PROG 0-6 CON I BAMBINI INCREMENTO 2021	7.973
FCB R-ESTATE MARCHENO COMP.GIU/LUG.2021	2.700
766CT ESTATE 2K21	4.404
CT ADOZIONI IN VICIN 2021/22 - FNE MISSION BAMBINI	5.000
CT EDUCARE INSIEME - SOSTARE SULLA TERRA	139.954
CT NIDI GRATIS	7.764
CT RAGA FUORI DI CASA	15.300
FSR AN	1.097
FSR CPrinf	784
<b>Totale crediti per contributi</b>	<b>263.528</b>

#### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	472.570	448.257	920.827
danaro e valori in cassa	6.103	(323)	5.780
<b>Totale</b>	<b>478.673</b>	<b>447.934</b>	<b>926.607</b>

I crediti verso Enti finanziari sono così costituiti:

Deposito libero CGM Finance nr 1105	240.685
Deposito vincolato 30gg CGM Finance nr 1177	420.553

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Differenza di quadratura	Valore di fine esercizio
Capitale	391.165	-	34.000	145.735	-	-	279.430
Riserva legale	203.777	50.720	-	-	-	-	254.497
Riserve statutarie	259.945	108.774	-	-	-	-	368.719
Varie altre riserve	2	-	-	2	-	(3)	-
Totale altre riserve	2	-	-	2	-	(3)	-
Utile (perdita) dell'esercizio	169.066	(169.066)	-	-	125.949	-	125.949
<b>Totale</b>	<b>1.023.955</b>	<b>(9.572)</b>	<b>34.000</b>	<b>145.737</b>	<b>125.949</b>	<b>-</b>	<b>1.028.595</b>

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	279.430	Capitale	B;C
Riserva legale	254.497	Capitale	B

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione
Riserve statutarie	368.719	Capitale	B
Varie altre riserve	-	Capitale	
Totale altre riserve	-	Capitale	
<b>Totale</b>	<b>902.646</b>		
<b>Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro</b>			

Il capitale sociale è così composto:

Azioni/Quote	Numero	Di cui nuove quote	Valore a bilancio
Soci cooperatori	3.597	680	181.650
Soci sovventori	188	0	94.000
		<b>680</b>	<b>275.680</b>
Rivalutazioni capitale			3.780
			<b>279.430</b>

## Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

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 in futuro.

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. Si tratta, quindi, di passività certe.

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

	Valore di inizio esercizio	Accantonamenti nell'esercizio	Utilizzi nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Fondo rischi tributari</b>	109.303			109.303
<b>Fondo rischi sanzioni</b>	109.977			109.977
<b>Fondo rischi per rinnovo contratto collettivo di lavoro</b>	20.000			20.000
<b>TOTALE</b>	<b>239.280</b>	0	0	<b>239.280</b>

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	277.334	78.420	48.922	29.498	306.832
<b>Totale</b>	<b>277.334</b>	<b>78.420</b>	<b>48.922</b>	<b>29.498</b>	<b>306.832</b>

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	34.958	14.999	49.957	49.957	-
Debiti verso banche	75.000	(3.341)	71.659	6.701	64.958
Debiti verso altri finanziatori	357.897	(19.829)	338.068	27.765	310.303
Debiti verso fornitori	93.696	14.136	107.832	107.832	-
Debiti tributari	15.885	3.942	19.827	19.827	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	38.303	7.302	45.605	45.605	-
Altri debiti	168.277	51.359	219.636	219.636	-
<b>Totale</b>	<b>784.016</b>	<b>68.568</b>	<b>852.584</b>	<b>477.323</b>	<b>375.261</b>

La voce "altri debiti" è così composta:

Personale c/retribuzioni	Euro 73.334
Debiti verso il personale per ferie maturate e non godute	Euro 57.682
Debiti verso soci receduti per rimborso quote c.s.	Euro 54.357
Debiti verso soci per imputazione ristorni	Euro 30.000
Debiti diversi verso terzi	Euro 4.264

### Movimentazione dei mutui e prestiti

Banca / Tipo rata	Debito residuo 2020	Erogazioni	Rimborsi	Debito residuo 2021	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Garanzie
FRIM 572/573 (89/A) tramite CASSA PADANA	75.000	0	3.341	71.659	6.701	31/12/2030	Ipoteca

Ente finanziatore/ Tipo rata	Debito residuo 2020	Erogazioni	Rimborsi	Debito residuo 2021	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Garanzie
L.21 Reg.Lomb. – BCC VT rata semestrale (87A)	11.928	0	0	11.928	11.921	31/12/2022	Ipoteca
FRIM Finlombarda 572/573 (89)	175.000	0	7.913	167.087	15.838	31/12/2030	Nessuna
Finanziamento agevolato Finlombarda 2020	0	159.053	0	159.053	0	30/06/2025	Nessuna

#### Variazioni del prestito sociale

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2020	34.958
Versamenti del periodo	29.111
Interessi capitalizzati	624
Prelievi	14.736
Saldo al 31/12/2021	<b>49.957</b>

I prestiti sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti di prestito da soci.

Nel corso dell'anno in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, si è proceduto alla remunerazione del prestito sociale come segue: 2 % lordo.

Ai sensi delle disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2021 risulta nei limiti previsti dalle suddette disposizioni essendo il patrimonio netto al 31.12.2020 (ultimo bilancio approvato) pari ad euro 1.023.953.

In relazione a quanto ulteriormente previsto dalle citate disposizioni della Banca d'Italia, si evidenzia come l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti a medio/lungo termine e attivo immobilizzato, risulti, alla chiusura dell'esercizio, pari a 1,09.

#### 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 esistono debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

IPOTECA per Fraternità Impronta da BCC Valletrompia € 47.760 a garanzia complessiva dei Finanziamenti 87, 87A e 89A sopra esposti;



Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del codice civile, si rileva che sulla particella sub 5 dell'immobile di proprietà sociale di via Seriola 62 ad Ospitaletto è iscritta ipoteca a garanzia dei finanziamenti 87, 87A e 89A.

Ente finanziatore/ Tipo rata	Debito residuo 2021	Garanzie	Valore originario	Valore residuo riproporzionato	Scadenza
Regione Lombardia rata semestrale (87)		Ipoteca	280.000	280.000	31/12/2022
L.21 Reg.Lomb. – BCC VT rata semestrale (87A)		Ipoteca	120.000	120.000	31/12/2022
FRIM Cassa Padana 572/573 (89A)		Ipoteca	112.500	112.500	31/12/2030

### Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.441	(605)	836
Risconti passivi	164.088	131.300	295.388
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>165.529</b>	<b>130.695</b>	<b>296.224</b>

I risconti passivi sono così costituiti:

Risconto passivo su rimborso per manutenzione straordinaria Cepav	51.664
Risconto passivo su contributo Comune di Marcheno per asilo	13.500
Risconti passivi su credito d'imposta acquisto beni strumentali	229
Risconti passivi su contributi DAD 2022 e 2023	5.568
Risconti passivi su contributi Estate 2K21	9.235
Risconti passivi su contributi Mission Bambini 2022	6.364
Risconti passivi su contributi Sostare sulla terra 2022	193.075
Risconto passivo su contributo Raga fuori di casa 2022	14.168
Risconto passivo competenza ft 3/482 progetto Argento Vivo	1.585
tot	<b>295.388</b>

## 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'art. 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, nonché 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.

Nella voce A5 sono inclusi anche i contributi in c/esercizio erogati da enti vari, quali ad esempio contributi a fondo perduto, crediti d'imposta vari, i quali hanno consentito alla società di mitigare l'impatto sulla situazione economica e finanziaria causato dalla pandemia Covid-19.

Nel dettaglio i suddetti sono da riferirsi a credito imposta per spese di sanificazione per € 2.474.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Differenza
Rette per acc. sociale minori	1.398.325	1.437.728	-39.403
Rette sociali giovani adulti	59.004	81.850	-22.846
Servizi socio assistenziali	210.929	131.894	79.035
Rette asili nido	29.034	6.379	22.655
Servizio mensa	45.751	23.693	22.058
Corrispettivi netti	26.444	43.688	-17.244
Servizi educativi	26.663	29.332	-2.669
Servizi consulenza e amministrativi	43.930	47.150	-3.220
Servizi specialistici	18.381	0	18.381
Prestazioni di servizi varie	17.598	13.492	4.106
<b>Totale</b>	<b>1.876.059</b>	<b>1.815.206</b>	<b>60.853</b>

<b>Altri ricavi e proventi</b>	<b>Valore esercizio corrente</b>
Affitti attivi	14.268
Plusvalenze	57.425
Sopravvenienze attive ordinarie	5.411
Rimborsi danni assicurativi	12.270
Altri proventi diversi	503
Recupero costi	10.662
<b>Totale</b>	<b>100.538</b>

<b>Contributi in conto esercizio</b>	<b>Valore esercizio corrente</b>
Contributi E.P. ex circ. 4	14.417
Contributi da privati in c/esercizio	9.670
Contributi pubblici c/esercizio	17.071
Contributo 5x1000	1.108
Contributo da Comune di Marcheno per asilo nido	1.500
Contributo da Regione per nido Marcheno	7.764
Contributo progetto 0-6 con i bambini	19.147
Contributi per sanificazione 2021	2.474
Contributi pubblici per attività socio assistenz. diverse	13.288
Contributi Fondazione Comunità Bresciana	22.832
Contributi impianto fotovoltaico	279
Contributi vari	59.216
<b>Totale</b>	<b>168.766</b>

## **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.

## Proventi e oneri finanziari

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

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

Nel seguente prospetto sono indicati l'importo e la natura dei singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali da considerare ulteriormente rispetto alle voci relative ai contributi di cui in precedenza dettagliatamente esplicitato.

Voce di ricavo	Importo	Natura
Plusvalenze da alienazione cespiti	57.425	Plusvalenza
Contributi Covid19 per sanificazione	2.474	Contributo

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali a parte quelli relativi a spese di sanificazione e acquisto DPI inerenti alla pandemia da Covid-19.

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

La Società, essendo cooperativa sociale di produzione e lavoro, non ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio in quanto gode dell'esenzione dalle imposte dirette a norma dell'art. 11 del D.P.R. 601/73 in quanto l'ammontare lordo delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci lavoratori è superiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

*In dettaglio:*

Totale costi	Euro 2.021.461
Costi materie prime	Euro 127.841
Costo soci 2021	Euro 1.050.706
<i>Totale imponibile</i>	<i>Euro 842.914</i>
Di cui 50%	<b>Euro 421.457 è inferiore al costo soci 2021</b>

In quanto cooperativa sociale continuano ad applicarsi le agevolazioni in materia di Irap (esenzione totale) stabilite dalla Regione Lombardia.

## 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, altre informazioni

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

## Dati sull'occupazione

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

	Quadri	Impiegati	Operai	Totale dipendenti
Numero medio	3	38	2	43

La forza lavoro risulta così composta al 31/12/2021:

Organico	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	42	44	(2)
Lavoratori ordinari non soci	18	10	8
	<b>60</b>	<b>54</b>	<b>6</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore cooperative sociali.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Sindaci	
Compensi	13.104

## Compensi al revisore legale o società di revisione

	Revisione legale dei conti annuali	Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione
Valore	4.160	4.160

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

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

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio non sono state poste in essere 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**

---

### **Informativa ex art. 2427 / 1° comma n° 22-quater) Codice Civile**

In relazione alla richiesta d'informativa soprarichiamata in materia di fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, sulla base, anche, di quanto disposto dall'OIC 29 in argomento, si segnala che:

- non sono intervenuti, dopo la chiusura dell'esercizio, fatti che debbano essere recepiti nei valori del bilancio in oggetto;
- non sono intervenuti, dopo la chiusura dell'esercizio, fatti che, pur non dovendo essere recepiti nei valori di bilancio, richiedano adeguata illustrazione nella presente nota integrativa.

Pur esulando dai richiami esemplificativi del richiamato OIC 29, con specifico riferimento alle conseguenze discendenti dal conflitto Russia / Ucraina, alla emergenza sanitaria "COVID 19" non ancora definitivamente risolta ed, infine, ai rilevanti aumenti nel settore energetico, la società, pur avendo ripreso a pieno regime la propria attività con incrementi complessivi delle commesse di lavoro da parte dei committenti, potrebbe verosimilmente subire un impatto negativo sotto il profilo dei margini economici.

In ogni caso, la società dispone di una buona situazione patrimoniale nonché di una posizione finanziaria netta di segno positivo, parametri che consentono di gestire, in ambito di assoluta ordinarietà, l'integrale soddisfacimento di qualsivoglia obbligazione aziendale.

In data 18 marzo 2022 è stato stipulato con Unicredit un finanziamento di 950.000 € al tasso fisso del 3,05% per l'acquisto della porzione di Cascina Cattafame identificata catastalmente al comune di Ospitaletto, Catasto Fabbricati di detto Comune, al foglio 14, sez. NCT, mappale 42, Sub. 7

### **Comunicazioni ex art. 24 Legge 23.12.2021 n° 238 (legge europea 2019 – 2020)**

Con riferimento alle recenti disposizioni introdotte dall'art. 24 comma 2 lett. a) della richiamata legge in materia di "compensi di partite", si segnala che il presente bilancio è stato interessato dalle sotto specificate operazioni, e per i seguenti importi, oggetto di compensazione legale:

- Crediti commerciali / debiti commerciali € 53.244,37

## **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, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Conformemente al dettato dell'art. 2435 bis del Codice Civile non si procede alla redazione della relazione sulla gestione in quanto le informazioni previste dalle voci 3) e 4) dell'art. 2428 del Codice Civile sono di seguito esposte:

- la Società non evidenzia né il possesso né alcun acquisto od alienazione di quote del proprio capitale sociale.

-la Società non possiede, anche per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona, azioni o quote di società controllanti, e nel corso dell'esercizio, non sono stati effettuati acquisti o alienazioni delle stesse.

## Informazioni relative alle cooperative

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

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.876.059	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	127.841	-	-	
B.7- Costi per servizi	426.103	-	-	
B.9- Costi per il personale	1.289.103	1.050.706	81,5	SI

Prestazioni di lavoro autonomo e collaborazioni	57.061	0	0%
<b>Totale costo del lavoro</b>	<b>1.346.164</b>	<b>1.050.706</b>	<b>78,05%</b>

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

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile 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.

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del codice civile, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci: il Consiglio di Amministrazione ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

In particolare sono stati sensibilizzati a valutare la possibilità di aderire alla base sociale i dipendenti: ciò ha dato luogo a 4 richieste di ammissione a socio prestatore a fronte di 1 recesso e di 5 passaggi da prestatore a volontario.

La compagine sociale, per quanto riguarda i soci volontari, a seguito di una verifica puntuale, è stata aggiornata ai soli soci che mantengono uno scambio mutualistico con la cooperativa.

I criteri seguiti per la quantificazione dei ristorni sono stati individuati nel rispetto del regolamento deliberato nell'Assemblea dei Soci del 26.01.2011, salvaguardando il principio di "parità di trattamento nei rapporti con i soci ex art. 2516 codice civile, adottando un criterio misto che combina tra loro in egual misura (al 50%) i seguenti criteri già previsti nello statuto vigente all'art. 28:

- le ore lavorate ovvero retribuite nel corso dell'anno,
- i compensi erogati.

L'importo dei ristorni sarà destinato al solo aumento della quota di capitale sociale sottoscritta da ogni singolo socio, mediante assegnazione di nuove quote del valore nominale cad. di € 50 con arrotondamento per difetto (fino a € 25,00) o per eccesso (da € 25,01).

Lo stanziamento, conforme ai principi di mutualità ed imputato per competenza tra i costi relativi all'esercizio, è effettuato nei limiti di legge (ovvero nel rispetto del limite inferiore tra il tetto del 30% delle retribuzioni dei soci e sull'avanzo di gestione mutualistica) e prudenzialmente orientato ad evitare deflussi finanziari, salvaguardando l'esigenza di autofinanziamento della società.

Per quanto riguarda i ristorni ai soci lavoratori il CdA ha stanziato 30.000 €.

Rispetto al prestito da soci gli importi totali dei singoli prestiti rientrano nei limiti di legge e hanno visto riconosciuto per il 2021 un tasso di interesse pari al 2 % lordo.

In data 20/09/2021 ha avuto luogo la revisione periodica ex dlgs 220/02 da parte del revisore incaricato da Confcooperative, con esito positivo.

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, si vanno di seguito a riportare i dati relativi all'attività svolta con i soci.

#### **Ristorni ai soci**

Gli amministratori, in relazione alla comprovata economicità ed efficienza gestionale nella copertura dei costi fissi e variabili mediante i ricavi tipici della Cooperativa, propongono che sia deliberato quale ristorno ai soci lavoratori l'importo complessivo di € 30.000,00 da destinarsi esclusivamente mediante imputazione a capitale sociale.

I criteri seguiti per la quantificazione dei ristorni sono stati individuati nel rispetto del principio di "parità di trattamento nei rapporti con i soci ex art. 2516 codice civile:

- 50% nel numero delle ore effettivamente lavorate nel corso del 2021;
- 50% in base alle retribuzioni lorde annue percepite.

Il ristorno viene destinato ad aumento della quota di capitale sociale sottoscritta da ogni singolo socio (mediante assegnazioni di nuove azioni da € 50 cadauna)

Lo stanziamento, conforme ai principi di mutualità ed imputato per competenza tra i costi relativi all'esercizio 2021, è



effettuato nei limiti di legge (ovvero nel rispetto del tetto del 30% delle retribuzioni da CCNL) e prudenzialmente orientato ad evitare deflussi finanziari, salvaguardando l'esigenza di autofinanziamento della società.

Quanto sopra è riassunto nel prospetto seguente:

Retribuzioni lorde soci lavoratori	Euro 1.050.706
<i>Limite ex art. 3 L. 142/2001 (30% Retribuzioni soci)</i>	<i>Euro 315.212</i>
Prevalenza mutualistica in percentuale (Retribuzioni soci lavoratori/Totale costo del lavoro)	78,05%
Avanzo gestione mutualistica	Euro 98.524
<i>Limite ristorni su avanzo di gestione mutualistica</i>	<i>Euro 76.900</i>
<b>Ristorno determinato</b>	<b>Euro 30.000</b>

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, 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, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta i seguenti importi ricevuti a titolo di contributo:

Contributi	Erogati 2021
COMUNE DI MARCHENO ASILO	1.500,00 €
GSE	1.882,89 €
PROGETTO LEGGIMI 0-6 CEPPELL	32.000,00 €
COMUNE BRESCIA PER FSR 2020	3.014,00 €
OVEST SOLIDALE PER FSR 2020	10.177,25 €
COMUNE TAVERNOLE S/M PER NIDO	1.200 €
AMBITO 4 FSR ASILO NIDO	2.547,00 €
AMBITO 4 FSR CENTRO PRIMA INF.	3.606,36 €
5X1000 2020	1.107,61 €
BENI STRUMENTALI MINISTERO 2017	1.246,49 €
COMUNE BRESCIA PER FSR 2021	2.078,00 €
OVEST SOLIDALE PER FSR 2021	10.457,86 €
COMUNITA MONTANA ESTATE 2K21	12.295,75 €
MINISTERO POLITICHE FAMIGLIA	59.980,05 €
REGIONE LOMBARDIA BAMBINI IN G.	1.303,75 €

<b>totale</b>	<b>144.397,01 €</b>

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

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo mentre Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di € 125.948,92:

- € 3.778,47 al Fondo Mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione ai sensi dell'art. 11 della legge 59/1992, corrispondente al 3% dell'utile;
- € 37.784,68 al Fondo di Riserva Legale ex art.2545-quater del C.C. corrispondente al 30% dell'utile netto comunque indivisibile ex art. 12 legge 904/77;

nonché, in considerazione di quanto disposto dal "Regolamento dei rapporti con il socio sovventore Cooperazione Finanza Impresa – società per azioni" per la parte restante dell'utile di esercizio come segue:

- € 470,00 quale dividendo massimo riconosciuto a CFI pari al 2% del capitale detenuto;
- € 5.196,5 a rivalutazione del capitale essendo il FOI pari all'1,9%;
- € 78.719,28 al Fondo di riserva Indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

## 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

La Presidente  
Sonia Pedretti