

EUREKA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

| Dati anagrafici | |
|---|---|
| Sede in | 20854 VEDANO AL LAMBRO (MB) VIALE CESARE BATTISTI 23 |
| Codice Fiscale | 03398050132 |
| Numero Rea | MB1898836 |
| P.I. | 03398050132 |
| Capitale Sociale Euro | 20300.00 i.v. |
| Forma giuridica | SOCIETA' COOPERATIVA (SC) |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | ALTRE STRUTTURE DI ASSISTENZA SOCIALE RESIDENZIALE (879000) |
| Società in liquidazione | no |
| Società con socio unico | no |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no |
| Appartenenza a un gruppo | no |
| Numero di iscrizione all'albo delle cooperative | A220246 Cooperativa a mutualità prevalente di cui agli art. 2512 e seg. - sezione cooperative sociali |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2021 | 31-12-2020 |
|---|------------------|------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | 383 | 2.678 |
| II - Immobilizzazioni materiali | 160.141 | 13.915 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 160.524 | 16.593 |
| C) Attivo circolante | | |
| II - Crediti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 102.708 | 99.001 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 5.155 | 5.155 |
| Totale crediti | 107.863 | 104.156 |
| IV - Disponibilità liquide | 33.258 | 24.362 |
| Totale attivo circolante (C) | 141.121 | 128.518 |
| D) Ratei e risconti | 2.293 | 1.246 |
| Totale attivo | 303.938 | 146.357 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 20.300 | 20.250 |
| VI - Altre riserve | 1 ⁽¹⁾ | - |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | (7.224) | (19.938) |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 29.170 | 12.714 |
| Totale patrimonio netto | 42.247 | 13.026 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 49.980 | 37.322 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 112.533 | 66.442 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 99.178 | 29.567 |
| Totale debiti | 211.711 | 96.009 |
| Totale passivo | 303.938 | 146.357 |

(1)

| Altre riserve | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|------------|------------|
| Differenza da arrotondamento all'unità di Euro | 1 | |

Conto economico

| | 31-12-2021 | 31-12-2020 |
|---|----------------|----------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 462.895 | 412.651 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 2.328 | 3.885 |
| altri | 7.854 | 12.560 |
| Totale altri ricavi e proventi | 10.182 | 16.445 |
| Totale valore della produzione | 473.077 | 429.096 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 45.354 | 39.238 |
| 7) per servizi | 88.886 | 74.361 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 52.880 | 53.392 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 178.659 | 169.018 |
| b) oneri sociali | 50.695 | 54.547 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 14.900 | 13.422 |
| c) trattamento di fine rapporto | 14.060 | 12.462 |
| e) altri costi | 840 | 960 |
| Totale costi per il personale | 244.254 | 236.987 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 7.049 | 7.561 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 2.295 | 2.295 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 4.754 | 5.266 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 7.049 | 7.561 |
| 14) oneri diversi di gestione | 3.833 | 2.892 |
| Totale costi della produzione | 442.256 | 414.431 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 30.821 | 14.665 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 5 | 5 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 5 | 5 |
| Totale altri proventi finanziari | 5 | 5 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 1.656 | 1.956 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 1.656 | 1.956 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (1.651) | (1.951) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 29.170 | 12.714 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 29.170 | 12.714 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,
il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 29.170.

Criteri di formazione

Il bilancio sottoposto Vi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della Relazione sulla Gestione.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione applicati sono indicati alle rispettive voci.

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

Mutualità prevalente

La cooperativa, per espressa previsione contenuta nell'articolo 111-septies, comma 1, primo periodo, R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni, è riconosciuta a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dal rispetto del requisito della prevalenza fissato dall'articolo 2513 del codice civile, ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa.

| | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Totale immobilizzazioni |
|--|------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | |
| Costo | 9.181 | 44.186 | 53.367 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 6.503 | 30.271 | 36.774 |
| Valore di bilancio | 2.678 | 13.915 | 16.593 |
| Variazioni nell'esercizio | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | 150.981 | 150.981 |
| Ammortamento dell'esercizio | 2.295 | 4.754 | 7.049 |
| Totale variazioni | (2.295) | 146.226 | 143.931 |
| Valore di fine esercizio | | | |
| Costo | 9.181 | 195.168 | 204.349 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 8.798 | 35.027 | 43.825 |
| Valore di bilancio | 383 | 160.141 | 160.524 |

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

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

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

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 383 | 2.678 | (2.295) |

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | |
| Costo | 9.181 | 9.181 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 6.503 | 6.503 |
| Valore di bilancio | 2.678 | 2.678 |
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Ammortamento dell'esercizio | 2.295 | 2.295 |
| Totale variazioni | (2.295) | (2.295) |
| Valore di fine esercizio | | |
| Costo | 9.181 | 9.181 |

| | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 8.798 | 8.798 |
| Valore di bilancio | 383 | 383 |

Sono costituite dalle spese per la ristrutturazione degli appartamenti in Vedano al Lambro condotti in locazione. La spesa sostenuta di euro 9.181 è ripartita per il periodo di locazione: 1/3/2018 – 28/2/2022.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

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

- impianto telefonico: 6%;
- mobili e arredi: 7,5%;
- serra 5%;
- attrezzature: 10%;
- automezzi: 20%;
- i beni di valore unitario inferiore ad euro 516.45: 100%.

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

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore economico del bene.

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 160.141 | 13.915 | 146.226 |

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|------------------------|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | 2.500 | 2.675 | 39.011 | - | 44.186 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 690 | 1.504 | 28.077 | - | 30.271 |
| Valore di bilancio | 1.810 | 1.171 | 10.934 | - | 13.915 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | 981 | 150.000 | 150.981 |
| Ammortamento dell'esercizio | 222 | 268 | 4.265 | - | 4.754 |
| Totale variazioni | (222) | (268) | (3.284) | 150.000 | 146.226 |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 2.500 | 2.675 | 39.993 | 150.000 | 195.168 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 912 | 1.772 | 32.343 | - | 35.027 |
| Valore di bilancio | 1.588 | 903 | 7.650 | 150.000 | 160.141 |

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si precisa che sulle immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2021 non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 la società ha acquistato un FIAT TALENTO al prezzo di euro 14.024 ed ha ricevuto contributi in conto capitale di euro 13.600; per la contabilizzazione di tali contributi è stato scelto il metodo diretto.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 107.863 | 104.156 | 3.707 |

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 42.434 | (10) | 42.424 | 42.424 | - |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 2.272 | 1.834 | 4.106 | 4.106 | - |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 59.451 | 1.882 | 61.333 | 56.178 | 5.155 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 104.156 | 3.707 | 107.863 | 102.708 | 5.155 |

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2021 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

| Area geografica | Italia | Totale |
|---|----------------|----------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 42.424 | 42.424 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 4.106 | 4.106 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 61.333 | 61.333 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 107.863 | 107.863 |

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

| Descrizione | F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile | F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986 | Totale |
|----------------------------|--|---|--------------|
| Saldo al 31/12/2020 | 5.630 | 1.370 | 7.000 |
| Utilizzo nell'esercizio | | | |
| Accantonamento esercizio | | | |
| Saldo al 31/12/2021 | 5.630 | 1.370 | 7.000 |

Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 33.258 | 24.362 | 8.896 |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 23.994 | 9.071 | 33.065 |
| Denaro e altri valori in cassa | 369 | (176) | 193 |
| Totale disponibilità liquide | 24.362 | 8.896 | 33.258 |

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.293 | 1.246 | 1.047 |

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2021, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Risconti attivi | 1.246 | 1.047 | 2.293 |
| Totale ratei e risconti attivi | 1.246 | 1.047 | 2.293 |

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 42.247 | 13.026 | 29.221 |

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

| | Valore di inizio esercizio | Altre variazioni | | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Incrementi | Decrementi | | |
| Capitale | 20.250 | 50 | - | | 20.300 |
| Altre riserve | | | | | |
| Varie altre riserve | - | 1 | - | | 1 |
| Totale altre riserve | - | 1 | - | | 1 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | (19.938) | 12.714 | - | | (7.224) |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 12.714 | - | 12.714 | 29.170 | 29.170 |
| Totale patrimonio netto | 13.026 | 12.765 | 12.714 | 29.170 | 42.247 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|--|----------|
| Differenza da arrotondamento all'unità di Euro | 1 |
| Totale | 1 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti.

| | Importo | Possibilità di utilizzazione |
|------------------------------|---------------|------------------------------|
| Capitale | 20.300 | B |
| Altre riserve | | |
| Varie altre riserve | 1 | |
| Totale altre riserve | 1 | |
| Utili portati a nuovo | (7.224) | |
| Totale | 13.077 | |

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo | Possibilità di utilizzazioni |
|--|----------|------------------------------|
| Differenza da arrotondamento all'unità di Euro | 1 | B |
| Totale | 1 | |

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 49.980 | 37.322 | 12.658 |

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 37.322 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 13.651 |
| Utilizzo nell'esercizio | 993 |
| Totale variazioni | 12.658 |
| Valore di fine esercizio | 49.980 |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 211.711 | 96.009 | 115.702 |

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Debiti verso soci per finanziamenti | - | 92.000 | 92.000 | 10.000 | 82.000 | 72.000 |
| Debiti verso banche | 49.017 | (18.141) | 30.876 | 13.698 | 17.178 | - |
| Acconti | 1.444 | (137) | 1.307 | 1.307 | - | - |
| Debiti verso fornitori | 2.574 | 3.497 | 6.071 | 6.071 | - | - |
| Debiti tributari | 4.031 | (925) | 3.106 | 3.106 | - | - |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 10.971 | 2.208 | 13.179 | 13.179 | - | - |
| Altri debiti | 27.972 | 37.200 | 65.172 | 65.172 | - | - |
| Totale debiti | 96.009 | 115.702 | 211.711 | 112.533 | 99.178 | 72.000 |

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

| | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|------------------|--|---------|
| Ammontare | 211.711 | 211.711 |

| | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|---|--|---------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 92.000 | 92.000 |
| Debiti verso banche | 30.876 | 30.876 |
| Acconti | 1.307 | 1.307 |
| Debiti verso fornitori | 6.071 | 6.071 |
| Debiti tributari | 3.106 | 3.106 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 13.179 | 13.179 |
| Altri debiti | 65.172 | 65.172 |
| Totale debiti | 211.711 | 211.711 |

Variazioni del prestito sociale

| Descrizione | Importo |
|------------------------|---------|
| Saldo al 31/12/2020 | |
| Versamenti del periodo | 92.000 |
| Saldo al 31/12/2021 | 92.000 |

E' istituita una sezione di attività denominata "Prestito Sociale" finalizzata alla raccolta del risparmio presso i soci persone fisiche ed impiegato esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale.

Sono stati chiesti ai soci per finanziare l'acquisto dell'immobile in cui verrà svolta l'attività sociale.

La legge di bilancio 2018 (legge 205/2017) ha introdotto una riforma complessiva dello strumento del prestito sociale nelle società cooperative, demandandone l'attuazione al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) che doveva provvedere entro il 30 giugno 2018, con propria deliberazione ancora non adottata, a disciplinare la fase transitoria per l'adeguamento. Apposite misure dovranno essere previste se l'indebitamento nei confronti dei soci eccede i 300.000 (trecentomila) euro.

Il 20 marzo 2019 la Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue ha deliberato l'adozione di un Regolamento Quadro obbligatorio per le Cooperative aderenti che raccolgono prestiti in misura superiore a 300.000 euro.

La cooperativa non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico, non è iscritta all'Albo delle aziende di Credito e non è sottoposta ai controlli della Banca D'Italia.

L'ammontare complessivo dei prestiti sociali è di euro 92.000; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 126.738 (42.246 x 3).

I prestiti non prevedono il riconoscimento di interessi.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti e attivo immobilizzato è pari a 0,88.

Un indice di struttura finanziaria minore di 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della cooperativa.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 473.077 | 429.096 | 43.981 |

| Descrizione | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Ricavi vendite e prestazioni | 462.895 | 412.651 | 50.244 |
| Altri ricavi e proventi | 10.182 | 16.445 | (6.263) |
| Totale | 473.077 | 429.096 | 43.981 |

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

| Categoria di attività | Valore esercizio corrente |
|------------------------|---------------------------|
| Prestazioni di servizi | 462.520 |
| Vendita prodotti | 375 |
| Totale | 462.895 |

Ricavi per tipologia committente

| Categoria | Importo | Percentuale |
|----------------------|----------------|-------------|
| Committente pubblico | 185.398 | 40 |
| Soggetti privati | 277.122 | 60 |
| Totale | 462.520 | |

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| Italia | 462.895 |
| Totale | 462.895 |

Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 442.256 | 414.431 | 27.825 |

| Descrizione | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| Materie prime, sussidiarie e merci | 45.354 | 39.238 | 6.116 |
| Servizi | 88.886 | 74.361 | 14.525 |

| Descrizione | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Godimento di beni di terzi | 52.880 | 53.392 | (512) |
| Salari e stipendi | 178.659 | 169.018 | 9.641 |
| Oneri sociali | 50.695 | 54.547 | (3.852) |
| Trattamento di fine rapporto | 14.060 | 12.462 | 1.598 |
| Altri costi del personale | 840 | 960 | (120) |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 2.295 | 2.295 | |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali | 4.754 | 5.266 | (512) |
| Oneri diversi di gestione | 3.833 | 2.892 | 941 |
| Totale | 442.256 | 414.431 | 27.825 |

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

| Descrizione | Retribuzione | Oneri sociali | Accantonamento TFR e trattamento quiescenza |
|---------------|----------------|---------------|---|
| Soci | 48.275 | 14.929 | 4.491 |
| Non soci | 130.384 | 35.766 | 9.569 |
| Totale | 178.659 | 50.695 | 14.060 |

La cooperativa, per espressa previsione contenuta nell'articolo 111-septies, comma 1, primo periodo, R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni, è riconosciuta a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dal rispetto del requisito della prevalenza fissato dall'articolo 2513 del codice civile, ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile.

Proventi e oneri finanziari

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| (1.651) | (1.951) | 300 |

| Descrizione | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|--|----------------|----------------|------------|
| Da partecipazione | | | |
| Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | | | |
| Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni | | | |
| Da titoli iscritti nell'attivo circolante | | | |
| Proventi diversi dai precedenti | 5 | 5 | |
| (Interessi e altri oneri finanziari) | (1.656) | (1.956) | 300 |
| Totale | (1.651) | (1.951) | 300 |

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

La Cooperativa è esente dall'IRES per la parte destinata a Riserva Indivisibile, ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977 e per la parte versata al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59/1992.

Con legge n. 10 del 14 luglio 2003, articolo 77, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde. L'ammontare dell'agevolazione ammonta ad euro 3.777.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

| Organico | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------|------------|------------|------------|
| Impiegati | 9 | 6 | 3 |
| operai | 7 | 4 | 3 |
| Totale | 16 | 10 | 6 |

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

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati | 5.76 |
| Operai | 3.31 |
| Totale Dipendenti | 9.07 |

La mutualità viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

| compensi a lavoratori | soci | non soci | Totale |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Dipendenti | | | |
| salari e stipendi | 48.275 | 130.384 | 178.659 |
| contributi Inps | 14.346 | 34.377 | 48.723 |
| contributi Inail | 582 | 1.389 | 1.971 |
| indennità fine rapporto | 4.491 | 9.569 | 14.060 |
| spese trasferte | 280 | 560 | 840 |
| Totale dipendenti | 67.974 | 176.279 | 244.253 |
| | 27,83 | 72,17 | 100,00 |
| consulenze tecniche | 19.895 | 12.945 | 32.840 |
| | 60,58 | 39,42 | 100,00 |
| totale compensi | 87.897 | 189.297 | 277.193 |
| percentuale incidenza | 31,71 | 68,29 | 100,00 |

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

I componenti il Consiglio di Amministrazione non percepiscono compensi per la carica, ma per le mansioni svolte. Nel 2021 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori ammonta ad euro 45.946, di cui euro 26.051 per rapporti di lavoro subordinato ed euro 19.895 per attività professionale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La società non ha strumenti finanziari derivati.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis della Legge 4 agosto 2017, n. 124, come modificata dal DL 30/4/2019 n. 34, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, da pubbliche amministrazioni, da società controllate, di diritto o di fatto, direttamente o indirettamente, da pubbliche amministrazioni, comprese le società con azioni quotate e le loro partecipate per un importo pari a Euro 2.201.

La seguente tabella riporta i dati inerenti ai soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

| | Soggetto Erogante | Contributo ricevuto | Causale |
|------|--------------------------------------|---------------------|------------------|
| n. 1 | Ministero Lavoro e Politiche Sociali | 2.201 | Cinque per mille |

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Poiché dal bilancio risultano perdite pregresse si euro 7.224 e non risultano riserve accantonate utilizzabili, si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

| Risultato d'esercizio al 31/12/2021 | Euro | 29.170 |
|---|------|--------|
| a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92 | Euro | 658 |
| a riserva legale | Euro | 8.751 |
| a riserva Indivisibile L. 904/1977 | Euro | 11.537 |
| a copertura perdite pregresse | Euro | 8.224 |

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

(Elisabetta Colombo)

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta Colombo Elisabetta, ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, 31 marzo 2022