

NAMASTE' SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VALCALCHERA 5 - 24060 CENATE SOPRA (BG)
Codice Fiscale	02906930165
Numero Rea	BG 000000332723
P.I.	02906930165
Capitale Sociale Euro	127.950
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113990

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	4.960	6.020
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	4.960	6.020
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.818	6.948
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	443.983	465.862
6) immobilizzazioni in corso e acconti	10.000	0
7) altre	362.684	434.922
Totale immobilizzazioni immateriali	819.485	907.732
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	955.640	1.108.339
2) impianti e macchinario	22.392	8.592
3) attrezzature industriali e commerciali	78.026	74.784
4) altri beni	153.588	207.076
5) immobilizzazioni in corso e acconti	1.064.722	1.055.752
Totale immobilizzazioni materiali	2.274.368	2.454.543
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	382.710	382.710
Totale partecipazioni	382.710	382.710
Totale immobilizzazioni finanziarie	382.710	382.710
Totale immobilizzazioni (B)	3.476.563	3.744.985
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	29.501	47.428
Totale rimanenze	29.501	47.428
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.699.816	1.834.780
Totale crediti verso clienti	1.699.816	1.834.780
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	53.437	51.675
Totale crediti tributari	53.437	51.675
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	167.188	168.536
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.210	16.139
Totale crediti verso altri	175.398	184.675
Totale crediti	1.928.651	2.071.130
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	578.439	351.810
3) danaro e valori in cassa	12.811	13.852
Totale disponibilità liquide	591.250	365.662
Totale attivo circolante (C)	2.549.402	2.484.220
D) Ratei e risconti	39.526	27.813

Totale attivo	6.070.451	6.263.038
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	120.849	127.950
III - Riserve di rivalutazione	441	441
IV - Riserva legale	192.603	192.603
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	236.726	270.999
Totale altre riserve	236.726	270.999
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	392.370	(34.273)
Totale patrimonio netto	942.989	557.720
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	13.132	0
Totale fondi per rischi ed oneri	13.132	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	151.080	173.193
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	84.668	127.028
Totale debiti verso soci per finanziamenti	84.668	127.028
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	520.234	390.558
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.537.742	2.043.140
Totale debiti verso banche	2.057.976	2.433.698
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	56.667	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	75.556	0
Totale debiti verso altri finanziatori	132.223	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.933	78.205
Totale acconti	78.933	78.205
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	394.135	557.076
Totale debiti verso fornitori	394.135	557.076
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	149.075	12.547
Totale debiti tributari	149.075	12.547
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	205.328	217.903
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	205.328	217.903
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	948.424	1.133.106
esigibili oltre l'esercizio successivo	104.515	35.055
Totale altri debiti	1.052.939	1.168.161
Totale debiti	4.155.277	4.594.618
E) Ratei e risconti	807.973	937.507
Totale passivo	6.070.451	6.263.038

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.975.179	6.544.659
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	469.720	253.327
altri	359.945	184.901
Totale altri ricavi e proventi	829.665	438.228
Totale valore della produzione	8.804.844	6.982.887
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	544.481	452.173
7) per servizi	1.071.532	901.721
8) per godimento di beni di terzi	365.636	323.131
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.384.583	3.552.840
b) oneri sociali	1.160.916	947.813
c) trattamento di fine rapporto	337.084	313.031
e) altri costi	64.840	14.915
Totale costi per il personale	5.947.423	4.828.599
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	100.967	105.609
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	116.526	135.880
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	8.542	8.989
Totale ammortamenti e svalutazioni	226.035	250.478
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	17.928	(5.026)
12) accantonamenti per rischi	13.132	0
14) oneri diversi di gestione	147.898	213.066
Totale costi della produzione	8.334.065	6.964.142
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	470.779	18.745
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	87	1.302
Totale proventi diversi dai precedenti	87	1.302
Totale altri proventi finanziari	87	1.302
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	48.583	47.357
Totale interessi e altri oneri finanziari	48.583	47.357
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(48.496)	(46.055)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	422.283	(27.310)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	29.913	6.963
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	29.913	6.963
21) Utile (perdita) dell'esercizio	392.370	(34.273)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	392.370	(34.273)
Imposte sul reddito	29.913	6.963
Interessi passivi/(attivi)	48.496	46.055
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	470.779	18.745
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	350.216	313.031
Ammortamenti delle immobilizzazioni	217.493	241.489
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	567.709	554.520
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.038.488	573.265
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	17.927	(5.025)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	134.964	(209.125)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(162.941)	67.068
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(11.713)	32.416
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(129.534)	(80.368)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(46.569)	109.714
Totale variazioni del capitale circolante netto	(197.866)	(85.320)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	840.622	487.945
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(48.496)	(46.055)
(Imposte sul reddito pagate)	-	(6.963)
Altri incassi/(pagamenti)	(359.197)	(324.897)
Totale altre rettifiche	(407.693)	(377.915)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	3.268.398	2.166.568
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(17.595)
Disinvestimenti	53.649	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(2.720)	-
Disinvestimenti	-	26.069
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(1.500)	(89.500)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	7.929	84.329
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	50.929	92.803
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	129.676	(490.635)
Accensione finanziamenti	-	716.614
(Rimborso finanziamenti)	(388.334)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	1.323

(Rimborso di capitale)	(6.041)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(264.699)	227.302
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	3.054.628	2.486.673
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	351.810	58.288
Danaro e valori in cassa	13.852	14.475
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	365.662	72.763
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	578.439	351.810
Danaro e valori in cassa	12.811	13.852
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	591.250	365.662

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	8.939.808	6.773.762
(Pagamenti al personale)	(5.622.914)	(4.554.176)
(Imposte pagate sul reddito)	-	(6.963)
Interessi incassati/(pagati)	(48.496)	(46.055)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	3.268.398	2.166.568
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(17.595)
Disinvestimenti	53.649	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(2.720)	-
Disinvestimenti	-	26.069
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(1.500)	(89.500)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	7.929	84.329
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	50.929	92.803
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	129.676	(490.635)
Accensione finanziamenti	-	716.614
(Rimborso finanziamenti)	(388.334)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	1.323
(Rimborso di capitale)	(6.041)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(264.699)	227.302
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	3.054.628	2.486.673
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	351.810	58.288
Danaro e valori in cassa	13.852	14.475
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	365.662	72.763
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	578.439	351.810
Danaro e valori in cassa	12.811	13.852
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	591.250	365.662

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2021 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;

- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2021 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa, nonché del risultato economico;

- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria.

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il punto 1-bis dell'art. 2423-bis C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

In particolare si è provveduto a: valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa controlla una SRL Impresa Sociale e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- nel corso dell'esercizio si segnalano le seguenti operazioni con parti correlate (comma 22-bis): Finanziamento e contratti commerciali con la società controllata Namastè Salute Impresa Sociale SRL.
- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;

- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 c.c. e non hanno subito sostanziali modifiche rispetto a quelli adottati nel bilancio del precedente esercizio.

ATTIVITA' SVOLTA

Per la descrizione delle attività sociali si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59/92).

MUTUALITA' PREVALENTE

Al fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:

Esercizio 2021

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del lavoro B7	13.463	382.212	395.675
Costo del lavoro B9	1.088.800	4.858.623	5.947.423
TOTALE	1.102.263	5.240.835	6.343.098

- Determinazione prevalenza: $1.102.263 / 6.343.098 \times 100 = 17,37\%$

Esercizio 2020

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del lavoro B7	10.726	263.047	273.773
Costo del lavoro B9	847.657	3.980.942	4.828.599
TOTALE	858.383	4.243.989	5.102.372

- Determinazione prevalenza: $858.383 / 5.102.372 \times 100 = 16,82\%$

- La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991, quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, Cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2021 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2021	n. 93
domande di ammissione pervenute nel 2021	n. 5
domande di ammissione accolte nel 2021	n. 5
recessi di soci pervenuti nel 2021	n. 10
recessi di soci accolti nel 2021	n. 10
Totale soci al 31/12/2021	n. 98

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso i soci di Euro 4.960.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	6.020	(1.060)	4.960
Totale crediti per versamenti dovuti	6.020	(1.060)	4.960

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- Le concessioni sono iscritti tra le attività al costo di acquisto o di produzione. In particolare il diritto di superficie sul bene immobile utilizzato dalla Cooperativa viene ammortizzato in base al periodo di concessione della durata di n. 40 anni.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti come sotto descritti:

Migliorie contratto di affitto sede di Cassinone ammortizzate in 6 anni

Migliorie contratto di affitto Bistrò Borgo Palazzo ammortizzate in 5 anni

Migliorie contratto di affitto Treviolo ammortizzate in 20 anni

Migliorie contratto di affitto Monte Misma - Cenate ammortizzate in 6 anni

Inoltre includono oneri pluriennali ammortizzati in cinque anni.

Nel corso dell'esercizio 2021 sono state incrementate le migliorie beni di terzi per lavori effettuati su immobili non di proprietà ed è stato acquistato un nuovo software.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	60.835	729.292	-	789.238	1.579.365
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	53.887	263.430	-	354.316	671.633
Valore di bilancio	6.948	465.862	0	434.922	907.732
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	2.720	-	10.000	-	12.720
Ammortamento dell'esercizio	6.850	21.879	-	72.238	100.967
Totale variazioni	(4.130)	(21.879)	10.000	(72.238)	(88.247)
Valore di fine esercizio					
Costo	63.555	729.292	10.000	789.238	1.592.085
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	60.737	285.309	-	426.554	772.600
Valore di bilancio	2.818	443.983	10.000	362.684	819.485

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad euro 819.485 Il totale ammortamenti è pari ad euro 100.967.

Nelle immobilizzazioni immateriali in corso sono state contabilizzate le fatture relative alla progettazione del nuovo centro cottura.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Immobili	3%
Impianti, macchinario	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Costruzioni leggere	10%
Altri beni:	
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%

Telefoni cellulare

20%

Nel corso del 2021 è stata acquistata attrezzature e beni utilizzati nell'attività della cooperativa.

Nel corso del 2021 sono stati vendute e dismessi automezzi non più necessari all'attività.

Inoltre sono stati venduti gli immobili di San Pellegrino e un appartamento di Trescore Balneario.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.663.162	63.760	242.360	998.937	1.055.752	4.023.971
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	554.823	55.168	167.576	791.859	-	1.569.426
Valore di bilancio	1.108.339	8.592	74.784	207.076	1.055.752	2.454.543
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	17.939	28.086	6.401	8.970	61.396
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	378.188	-	-	63.160	-	441.348
Ammortamento dell'esercizio	37.256	4.140	24.844	50.286	-	116.526
Altre variazioni	262.745	1	-	53.557	-	316.303
Totale variazioni	(152.699)	13.800	3.242	(53.488)	8.970	(180.175)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.284.974	81.699	270.446	942.178	1.064.722	3.644.019
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	329.334	59.307	192.420	788.590	-	1.369.651
Valore di bilancio	955.640	22.392	78.026	153.588	1.064.722	2.274.368

Il valore delle immobilizzazioni materiali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.274.368.

Le quote di ammortamento sono pari ad Euro 116.526.

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla Cooperativa, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Il valore per Euro 382.710 è così suddiviso:

Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance Euro 6.000

Partecipazione nella società BCC di Ghisalba Euro 87

Partecipazione nella società Coonfcooperfidi Lombardia Euro 500

Partecipazione nella società Consorzio Liaeuofidi Euro 500

Partecipazione nella società C.S.A. Centro Servizi Aziendali Euro 26
 Partecipazione nella società BCC Treviglio Euro 1.047
 Partecipazione nella società Incammino Coop. Soc. Euro 500
 Partecipazione nella società Il Pugno Aperto Soc. Coop. Euro 2.500
 Partecipazione nella società Il Sole e la Terra Euro 50
 Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes Euro 15.000
 Partecipazione nella società La Bonne Semence Soc. Coop. Euro 13.000
 Partecipazione Namastè Salute Euro 276.000
 Partecipazione Abitare Condividere Soc.Coop Edilizia Euro 2.000
 Partecipazione Lavorare Insieme Soc.Coop.Sociale Euro 500
 Partecipazione Residenza Borgo Santa Caterina SRL Euro 65.000

Suddivisione delle partecipazioni per area geografica

ITALIA Euro 382.710

Nel corso del 2021 le immobilizzazioni immateriali sono rimaste invariate.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	382.710	382.710
Valore di bilancio	382.710	382.710
Valore di fine esercizio		
Costo	382.710	382.710
Valore di bilancio	382.710	382.710

Si è ritenuto di non svalutare la partecipazione in Namastè Salute nonostante le perdite registrate in quanto il piano industriale approvato dalla società prevede un ripianamento nel breve/medio periodo.

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività svolte dalla cooperativa e a merce del Bistrot e della mensa.

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	47.428	(17.927)	29.501
Totale rimanenze	47.428	(17.927)	29.501

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Tutti i crediti sono esigibili entro i 5 anni.

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	1.834.780	(134.964)	1.699.816	1.699.816	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	51.675	1.762	53.437	53.437	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	184.675	(9.277)	175.398	167.188	8.210
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.071.130	(142.479)	1.928.651	1.920.441	8.210

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.699.816	1.699.816
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	53.437	53.437
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	174.641	175.398
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.927.894	1.928.651

Il totale dei crediti pari ad Euro 1.928.651 è diminuito di Euro 142.479 rispetto all'anno precedente (anno 2020 Euro 2.071.130).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

crediti v/clienti	1.273.086
fatture da emettere	441.083
fondo svalutazione crediti	-8.542
note credito da emettere	-5.811
TOTALE	1.699.816

I crediti tributari entro 12 mesi comprendono:

Erario c/IRES	28.323
Credito IVA	25.114
TOTALE	53.437

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti verso dipendenti	799
Credito verso INAIL	3.049
Crediti per cauzioni	1.557
Crediti contratto di rete LYNKS	1.500
Crediti diversi	159.526
Crediti Cooperazione salute	757
TOTALE	167.188

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i cinque anni comprendono

depositi cauzionali	8.210
TOTALE	8.210

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	351.810	226.629	578.439
Denaro e altri valori in cassa	13.852	(1.041)	12.811
Totale disponibilità liquide	365.662	225.588	591.250

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio di chiusura le quote di costi e ricavi ad esso pertinenti.

Misurano proventi ed 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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	27.813	11.713	39.526
Totale ratei e risconti attivi	27.813	11.713	39.526

Per quanto riguarda i risconti attivi, dato il loro ammontare, si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:

- Risconti per affitti per euro 14.446
- Risconti spese anticipate per euro 783
- Risconti su fatture di canoni per euro 6.522
- Risconti contributo biennale di revisione per euro 1.547
- Risconti per spese anticipate leva civica 11.528
- Risconti per noleggi per euro 376

- Risconti noleggi autovetture per euro 4.324

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

I capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 120.849, risulta versato per Euro 115.889

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
127.950	2.500	9.601	120.849

I movimenti sono dovuti a:

Ammissione da parte del Consiglio di Amministrazione di n. 5 soci

Dimissioni di n. 10 soci accettate dal Consiglio di Amministrazione.

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

II) Riserva da rivalutazione

L'ammontare complessivo della riserva da sovrapprezzo delle azioni non risulta essere movimentata:

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
441			441

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti non risulta essere movimentata.

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
192.603			192.603

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 236.728 e ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
271.000		34.272	236.728

La diminuzione delle Riserve è data dalla copertura delle perdite dell'esercizio precedente come deliberato dall'assemblea soci.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	127.950	-	2.500	9.601		120.849
Riserve di rivalutazione	441	-	-	-		441
Riserva legale	192.603	-	-	-		192.603
Altre riserve						
Varie altre riserve	270.999	-	-	34.273		236.726
Totale altre riserve	270.999	-	-	34.273		236.726
Utile (perdita) dell'esercizio	(34.273)	34.273	-	-	392.370	392.370
Totale patrimonio netto	557.720	34.273	2.500	43.874	392.370	942.989

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	13.132	13.132
Totale variazioni	13.132	13.132
Valore di fine esercizio	13.132	13.132

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio relativi ad un contenzioso con un dipendente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	173.193
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	5.537
Utilizzo nell'esercizio	27.650
Totale variazioni	(22.113)
Valore di fine esercizio	151.080

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

L'utilizzo del fondo corrisponde alle indennità liquidate ai dipendenti dimessi durante l'esercizio.

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che il TFR viene versato ai fondi di Tesoreria o ai fondi di Previdenza Complementare secondo la scelta dei dipendenti.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	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	127.028	(42.360)	84.668	-	84.668	-
Debiti verso banche	2.433.698	(375.722)	2.057.976	520.234	1.537.742	105.919
Debiti verso altri finanziatori	0	132.223	132.223	56.667	75.556	-
Acconti	78.205	728	78.933	78.933	-	-
Debiti verso fornitori	557.076	(162.941)	394.135	394.135	-	-
Debiti tributari	12.547	136.528	149.075	149.075	-	-

	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	217.903	(12.575)	205.328	205.328	-	-
Altri debiti	1.168.161	(115.222)	1.052.939	948.424	104.515	-
Totale debiti	4.594.618	(439.341)	4.155.277	2.352.796	1.802.481	105.919

I debiti verso soci oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento Soci	84.668
TOTALE	84.668

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

mutuo 3878948	112.373
Mutuo 33606928	58.982
mutuo 1/21/00202	68.085
Mutuo chirografario 1537781	38.935
mutuo CHIROGRAFARIO 04817515	175.306
mutuo FRIM	25.665
Mutuo Chirografario 3538685	40.888
TOTALE	520.234

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

mutuo 3878948	114.064
Mutuo 3606928	350.271
mutuo 1/21/00202	226.476
Mutuo chirografario 1537781	135.529
mutuo CHIROGRAFARIO 04817515	681.276
mutuo FRIM	12.920
Mutuo Chirografario 3538685	17.206
TOTALE	1.537.742

Di cui oltre i 5 anni

Mutuo 3606928	105.919
TOTALE	105.919

I debiti v/altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:

Finanziamento CGM Finance nr. 1581	56.667
TOTALE	56.667

I debiti v/altri finanziatori oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento CGM Finance nr. 1581	75.556
TOTALE	75.556

I debiti per acconti entro i 12 mesi comprendono:

caparre da clienti	525
Acconti clienti Guerrazzi	64.000

Caparra Nido Pedrengo	14.408
TOTALE	78.933

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/fornitori	238.437
fatture da ricevere	157.953
Note di credito da ricevere	-2.255
TOTALE	394.135

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

erario c/ipef dipendenti	108.353
erario c/irpef compensi a terzi	3.231
erario c/riten. Prestito soci	492
Erario conto IRES	29.913
Erario c/IRPEF rivalutazione TFR	7.086
TOTALE	149.075

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/INPS	198.981
Altri debiti previdenziali	1.401
Debiti v/INAIL	4.946
TOTALE	205.328

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/fondo pensione	10.500
salari da liquidare	355.656
dipendenti c/ferie da liquidare	444.405
altri debiti	104.860
trattenute sindacali	1.248
Cessione del quinto	3.129
soci c/rimborsi	8.626
Debiti per acquisto Immobile	20.000
TOTALE	948.424

Gli altri debiti oltre i 12 mesi comprendono:

Deposito cauzionali residenze Treviolo	20.848
Deposito Cauzionali Sicomoro Tagliuno	3.420
Deposito Cauzionali Residenze Treviolo	24.087
Deposito Cauzionali Tessere Canello	160
Debiti per acquisto Immobile	56.000
TOTALE	104.515

Le scadenze dei mutui e dei finanziamenti:

mutuo 3878948	31/12/2023
Mutuo 3878948	31/08/2028
mutuo 1/21/00202	13/02/2026

Mutuo chirografario 1537781	16/04/2026
mutuo CHIROGRAFARIO 04817515	29/09/2026
mutuo FRIM	31/05/2023
Mutuo Chirografario 3538685	30/06/2023
Finanziamento CGM Finance nr. 1581	15/04/2024
Debiti verso altri finanziatori	31/05/2024

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	84.668	84.668
Debiti verso banche	2.057.976	2.057.976
Debiti verso altri finanziatori	132.223	132.223
Acconti	78.933	78.933
Debiti verso fornitori	394.135	394.135
Debiti tributari	149.075	149.075
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	205.328	205.328
Altri debiti	1.052.939	1.052.939
Debiti	4.155.277	4.155.277

Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali fruttiferi per euro 84.668 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2021 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2021 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 942.989, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 84.668, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra Cooperativa nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente la Cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005,

a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci al 31/12/2021 euro 84.668;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2021 euro 942.989

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat (942.989) + (84.668 + 1.537.742 + 75.556 + 104.515 + 151.080) Dm/l)/AI (3.476.563)$, è pari a 0,83

Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	436	436
Risconti passivi	937.507	(129.970)	807.537
Totale ratei e risconti passivi	937.507	(129.534)	807.973

Ratei e risconti passivi registrati ammontano ad Euro 807.973 relativi a ricavi di competenza di esercizi futuri.

La voce Risconti passivi comprende:

Contributo ONP Bistrot	euro	26.234
Ricavi Pluriennali da Privati	euro	324.519
Contributi Attrezzature Consultorio	euro	2.770
Contributi C/impianti Treviolo	euro	203.525
Contributo casa Sicomoro	euro	43.705
Contributo Smart City	euro	11.565
Contributo nuovi appartamenti S.Paolo	euro	162.421
Credito d'imposta su investimenti	euro	4.165
Totale	euro	778.904

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 8.804.844, è aumentato di Euro 1.821.957 rispetto all'esercizio precedente (Euro 6.982.887).

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	7.975.179	6.544.659	1.430.520
Altri ricavi e proventi	829.665	438.228	391.437
Totali	8.804.844	6.982.887	1.821.957

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributo conto impianti per euro 86.779
- contributi Fondazione Cariplo Capacity Building per Euro 51.000
- Contributo Provincia Dote Impresa per euro Euro 58.412
- Contributo Fondazione Comunità Bergamasca bando Digeducati Euro 23.310
- Contributo Ambito di Seriate FSR Euro 5.881
- Contributo FIEB bando Dispensare Euro 16.368
- Cotributi CCIAA Bergamo Euro 10.173
- Dote Scuola/ contributo 0-6 da Regione Lombardia Euro 5.828
- Contributo Regione Lombardia bando "Diritto al cibo" Euro 15.000
- Contributo PDS Infanzia Palosco da Comune Euro 1.087
- Contributo Progetto Poli Euro 10.000
- Contributo Ambito di Grumello per Casa Sicomoro Euro 10.000
- Contributo Fondazione Comunita' Bergamasca "Ri.avviciniamoci" € 2.049
- Contributo da Provincia di Bergamo per "Hotel sociale" € 9370
- Contributo per progetto "Goodnight" Euro 1.557
- Contributi Scuole paritarie per euro 151.883
- Crediti d'imposta DPI per euro 1.331
- Credito d'imposta 10% Beni strumentali 344
- Rimborso Oneri Covid 9.348
- Recupero Spese per DPI Euro 22.095
- Recupero Spese auto Euro 15.268
- omaggi per Euro 146
- liberalità per Euro 26.792

- sopravvenienze attive straordinarie per Euro 136.794
- risarcimento danni EURO 1.830
- recupero spese condominiali Euro 11.363
- abbuoni e arrotondamenti attivi per euro 63
- plusvalenze per Euro 145.594
- **TOTALE Euro 829.665**

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 "Altri ricavi e proventi", per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziato, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	7.975.179
Totale	7.975.179

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 8.334.065, sono aumentati di Euro 1.369.923 rispetto all'esercizio precedente (Euro 6.964.142).

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	544.481	452.173	92.308
Costi per servizi	1.071.532	901.721	169.811
Costi per godimento di beni di terzi	365.636	323.131	42.505
Costi per il personale	5.947.423	4.828.599	1.118.824
Ammortamenti e svalutazioni	226.035	250.478	-24.443
Variation riman. di mat. prime, suss. di cons. e merci	17.928	(5.026)	22.954
Accantonamento per rischi	13.132		13.132
Oneri diversi di gestione	147.898	213.066	65.168
Totali	8.334.065	6.964.142	1.369.923

Si evidenzia un incremento generalizzato dei costi in particolare i costi per il personale. Tale aumento è da rapportare alla ripresa dell'attività e all'acquisizione di nuove commesse.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 87.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 48.583 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 8.016
- interessi passivi su mutui per Euro 38.012
- interessi passivi vs prestiti soci Euro 2.480
- Altri oneri finanziari Euro 75

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

La Cooperativa, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14 /07/03 n.10 art.77

L'IRES dovuta è pari a euro 29.913.

Le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee.

Le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 15 del C.C.: numero medio dei dipendenti ammonta a n. 218 unità. (190 impiegati e 27 operai ed un apprendista)

	Numero medio
Impiegati	190
Operai	27
Altri dipendenti	1
Totale Dipendenti	218

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 11.600.
Non sono erogati compensi agli amministratori.

	Sindaci
Compensi	11.600

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine relativi ad ipoteche sugli immobili e alle fidejussioni:

Esse sono così suddivise:

Garante	beneficiario	progetto	importo garantito	SCADENZA
			1.200.000,00	
IPOTECA	BANCO BPM	FINANZIAMENTO NR 2	€	2028
IPOTECA	BANCO BPM	FINANZIAMENTI IMMOBILE IN	520.000,00 €	2023
	ASILO INFANTILE	TREVIOLO Arioli		
BANCO BPM	ARIOLI DOLCI	Dolci 10,12 E 14 APPARTAMENTO F CASTELLI	10.000,00 €	02/09/2022
BANCO BPM	ALISMA SRL	CALEPIO APPARTAMENTO D CASTELLI	1.650,00 €	14/01/2023
BANCO BPM	ALISMA SRL	CALEPIO APPARTAMENTO C CASTELLI	2.100,00 €	14/01/2023
BANCO BPM	ALISMA SRL	CALEPIO RIPRISTINO LAVORI	1.350,00 €	31/01/2023

BANCO BPM	ALISMA SRL	APPARTAMENTI C e D	10.000,00 €	31/01/2023
BANCO BPM	ALISMA SRL	APPARTAMENTO B CASTELLI CALEPIO	1.500,00 €	30/04/2023
BANCO BPM	MANGILI MIRELLA	ACQUISTO APPARTAMENTO SAN PAOLO	85.000,00 €	31/05/2024
ASSIMOCO	GORLE	Servizio integrato disabilità 08/2019 07/2022	19.009,45 €	31/07/2022
ASSIMOCO	COMUNE DI ALBANO S. ALESSANDRO	gestione del sistema dei servizi integrati dell'area disabilità "del comune di albano S. Alessandro- triennio 2019-2022 ass scolare	114.220,65 €	2022
ASSIMOCO	COMUNE DI CALCINATE	interventi innovativi e sperimentali nell'ambito del servizio territoriale disabili 2020/2022	12.950,00 €	31/12/2022
ASSIMOCO	REGIONE LOMBARDIA	tutela e promozione del diritto al cibo biennio 2021-2022 - SIAMO TUTTI INDISPENSABILI UNA SCUOLA EXTRA LARGE	15.000,00 €	25/05/2022
ASSIMOCO	REGIONE LOMBARDIA	BANDO CONCILIAZIONE	33.120,00 €	2021
ASSIMOCO	COMUNE CAVERNAGO	ASS. EDUCATIVA 2018/2021	21.300,00 €	2021
ASSIMOCO	COMUNE BAGNATICA	ASS. EDUCATIVA 2018/2021	29.262,30 €	2021
ASSIMOCO	COMUNE DI MONTELLO	ASS. EDUCATIVA 2018/2021	32.535,14 €	2021
ASSIMOCO	PALOSCO	affidamento servizio gestione Scuola Infanzia E Nido	198.976,00 €	2021
ASSIMOCO	COMUNE DI BOLGARE COMUNE DI	co progettazione EDU-CARE	63.274,96 €	2021
ASSIMOCO	COSTA MEZZATE COMUNE	ASS. EDUCATIVA 2018/2021	26.312,76 €	2021
ASSIMOCO	TORRE DE ROVERI	ASS. EDUCATIVA 2018/2021	25.209,14 €	2021

Inoltre la cooperativa garantisce con una fideiussione, per un importo di 40.000 euro, un finanziamento erogato da CGM FINANCE ad "Abitare e Condividere Società Cooperativa Edilizia".

La cooperativa Namastè è socia di "Abitare e Condividere Societa' Cooperativa Edilizia"

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha costituito all'interno del suo patrimonio, risorse da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), C.C. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), C.C..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La Cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si evidenziano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;

- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto i seguenti contributi, secondo il principio di cassa.

data	bonifico netto ricevuto	Ente erogatore	Descrizione
28/01/2021	1.500,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
28/01/2021	700,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
28/01/2021	1.040,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
06/04/2021	1.400,00	REGIONE LOMBARDIA	NOTE SCUOLA 2020/2021 SALDO SOSTEGNO DISABILI PRIMARIA VALTESSE
15/04/2021	710,46	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
15/04/2021	458,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO RIPARTO 0-6 CONTRIBUTO
07/05/2021	3.855,09	ADASM C/COMUNE DI BERGAMO	SPESE DI GESTIONE INFANZIA VALTESSE
19/05/2021	1.200,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
22/06/2021	5.275,20	CCIAA BERGAMO	BANDO PID 2020 VAUCHER DIGITALI 4.0
03/09/2021	3.000,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
03/09/2021	1.800,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
10/06/2021	15.000,00	REGIONE LOMBARDIA	BANDO DIRITTO AL CIBO 2021/2022 ACCONTO 50% ANNO 2021
02/03/2021	1.470,00	COMUNE DI PALOSCO	SALDO PDS 2020/2021 INFANZIA PALOSCO
18/10/2021	383,41	COMUNE DI PALOSCO	RESTITUZIONE QUOTA PDS NON RENDICONTATO
19/10/2021	3.662,88	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVO ASSUNZIONE
19/10/2021	2.700,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
23/11/2021	1.050,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO

23/11/2021	1.050,00	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
23/11/2021	3.978,72	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVO ASSUNZIONE SOSTEGNO RETTE ANNO 2021 INFANZIA VALTESSE
13/05/2021	6.400,14	ADASM C/COMUNE DI BERGAMO	ACCONTO CONTRIBUTI MIUR PRIMARIA VALTESSE SALDO 2020/2021 E ACC.TO 2021/2022
05/07/2021	61.993,89	MIUR	CONTRIBUTI MIUR INFANZIA VALTESSE SALDO 2020/2021 E ACC.TO 2021/2022
12/07/2021	20.374,13	MIUR	CONTRIBUTI MIUR INFANZIA PALOSCO SALDO 2020/2021 E ACC.TO 2021/2022
12/07/2021	82.639,60	MIUR	CONTRIBUTI MIUR INFANZIA 0-3 ANNO 2020/2021 NIDO PALOSCO
12/07/2021	6.962,26	MIUR	CONTRIBUTI MIUR INFANZIA 0-3 ANNO 2020/2021 NIDO PEDRENGO
12/07/2021	6.498,05	MIUR	CONTRIBUTO DISABILITA' PRIMARIA VALTESSE 2020 /2021
06/08/2021	11.177,22	MIUR	TRASFERIMENTO CONTRIBUTO 0-6 PER GESTIONE NIDO ANNO 2020- 2021
19/10/2021	10.000,00	COMUNE DI PEDRENGO	SOSTEGNO RETTE ANNO 2021 INFANZIA VALTESSE SALDO
22/12/2021	6.400,14	ADASM C/COMUNE DI BERGAMO	QUOTA AGGIUNTIVA EMERGENZA COVID FONDO SOCIALE REGIONALE
01/02/2021	2.375,00	AMBITO DI SERIATE	ACCONTO 70% FONDO SOCIALE REGIONALE PER CRE E NIDO PEDRENGO FONDO SOCIALE REGIONALE 2020 CRE-NIDO E QUOTA COVID PALOSCO
01/02/2021	4.313,00	AMBITO DI SERIATE	CONTRIBUTO A FONDO PERDUTO CASA SICOMORO
09/03/2021	6.828,29	AMBITO DI BOLGARE	SALDO 30 % FONDO SOCIALE REGIONALE PER CRE E NIDO PEDRENGO
24/03/2021	19.200,00	AMBITO DI BOLGARE	BANDO INVECCHIANDO SI IMPARA
10/05/2021	1.849,00	AMBITO DI SERIATE	BANDO 2762 CONCILIAZIONE VITA LAVORO SALDO PREGETTO 42834
25/01/2021	51.586,56	COMUNE DI SERIATE	
17/05/2021	31.628,80	REGIONE LOMBARDIA	
TOTALI	380.459,75		

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che l'utile d'esercizio pari ad euro 392.369,52 venga così destinato:

- La quota del 3% a fondi mutualistici per euro 11.771,09
- La quota del 30% a riserva legale indivisibile per euro 117.710,86
- Il residuo, pari ad euro 262.887,57 a riserva indivisibile L. 904/77

Nota integrativa, parte finale

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione; proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.