

SECOOP IMPRESA SOCIALE SCS ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	Via S. Pio da Pietrelcina, 13 OSPITALETTO BS
Codice Fiscale	03354810172
Numero Rea	BS 363408
P.I.	03354810172
Capitale Sociale Euro	156.150 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	631119
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	A153260

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	80.041	107.014
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	238	476
7) altre	8.688	12.609
Totale immobilizzazioni immateriali	88.967	120.099
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.443.766	1.496.365
3) attrezzature industriali e commerciali	56.694	16.525
4) altri beni	314.954	376.497
Totale immobilizzazioni materiali	1.815.414	1.889.387
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	179.675	159.822
Totale partecipazioni	179.675	159.822
Totale immobilizzazioni finanziarie	179.675	159.822
Totale immobilizzazioni (B)	2.084.056	2.169.308
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	138.944	109.394
Totale rimanenze	138.944	109.394
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.420.213	2.309.664
Totale crediti verso clienti	2.420.213	2.309.664
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	33.565	23.595
Totale crediti tributari	33.565	23.595
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	170.400	98.902
Totale crediti verso altri	170.400	98.902
Totale crediti	2.624.178	2.432.161
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	436.150	407.410
3) danaro e valori in cassa	134	1.311
Totale disponibilità liquide	436.284	408.721
Totale attivo circolante (C)	3.199.406	2.950.276
D) Ratei e risconti	76.770	71.830
Totale attivo	5.360.232	5.191.414
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	156.150	157.150
IV - Riserva legale	637.246	581.236
V - Riserve statutarie	1.093.438	968.349
VI - Altre riserve, distintamente indicate		

Varie altre riserve	1	(1)
Totale altre riserve	1	(1)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(227.494)	186.700
Totale patrimonio netto	1.659.341	1.893.434
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	71.136	58.272
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.769	12.448
Totale debiti verso soci per finanziamenti	12.769	12.448
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	788.256	896.215
esigibili oltre l'esercizio successivo	959.878	1.124.458
Totale debiti verso banche	1.748.134	2.020.673
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	132.576	41.667
esigibili oltre l'esercizio successivo	222.980	55.555
Totale debiti verso altri finanziatori	355.556	97.222
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	35.092	-
Totale acconti	35.092	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	800.638	507.339
Totale debiti verso fornitori	800.638	507.339
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	73.245	74.018
Totale debiti tributari	73.245	74.018
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	100.462	48.551
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	100.462	48.551
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	477.671	434.660
Totale altri debiti	477.671	434.660
Totale debiti	3.603.567	3.194.911
E) Ratei e risconti	26.188	44.797
Totale passivo	5.360.232	5.191.414

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.230.387	4.865.295
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	130.468
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	62.302	29.175
altri	163.365	72.988
Totale altri ricavi e proventi	225.667	102.163
Totale valore della produzione	6.456.054	5.097.926
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	791.435	410.793
7) per servizi	1.707.547	1.149.636
8) per godimento di beni di terzi	224.986	179.599
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.747.634	2.145.254
b) oneri sociali	635.955	444.305
c) trattamento di fine rapporto	187.865	152.718
e) altri costi	22.409	6.508
Totale costi per il personale	3.593.863	2.748.785
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	31.133	35.133
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	167.207	130.663
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	20.000	29.459
Totale ammortamenti e svalutazioni	218.340	195.255
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(29.550)	10.196
14) oneri diversi di gestione	107.403	139.394
Totale costi della produzione	6.614.024	4.833.658
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(157.970)	264.268
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	966	900
Totale proventi diversi dai precedenti	966	900
Totale altri proventi finanziari	966	900
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	67.349	51.376
Totale interessi e altri oneri finanziari	67.349	51.376
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(66.383)	(50.476)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	3.089
Totale svalutazioni	-	3.089
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	(3.089)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(224.353)	210.703
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.141	24.003
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.141	24.003

21) Utile (perdita) dell'esercizio	(227.494)	186.700
------------------------------------	-----------	---------

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	(227.494)	186.700
Imposte sul reddito	3.141	24.003
Interessi passivi/(attivi)	66.383	50.476
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(157.970)	261.179
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	198.340	165.796
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	187.865	152.718
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	386.205	318.514
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	228.235	579.693
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(29.550)	10.196
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(110.549)	(318.097)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	293.299	(17.803)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(4.940)	(30.093)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(18.609)	18.335
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	47.773	73.886
Totale variazioni del capitale circolante netto	177.424	(263.576)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	405.659	316.117
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(66.383)	(50.476)
(Imposte sul reddito pagate)	(3.141)	(24.003)
Altri incassi/(pagamenti)	(175.001)	(153.047)
Totale altre rettifiche	(244.525)	(227.526)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	161.134	88.591
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(93.235)	(245.409)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(131.182)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(19.853)	-
Disinvestimenti	-	7.900
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(113.088)	(368.691)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(107.959)	(115.977)
Accensione finanziamenti	258.655	453.463
(Rimborso finanziamenti)	(164.578)	(31.250)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	14.550
(Rimborso di capitale)	(1.000)	198
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(5.601)	(1.276)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(20.483)	319.708

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	27.563	39.608
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	407.410	367.709
Danaro e valori in cassa	1.311	1.404
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	408.721	369.113
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	436.150	407.410
Danaro e valori in cassa	134	1.311
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	436.284	408.721

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Nella su riportata tabella è evidenziato l'andamento del flusso di cassa dell'anno corrente rispetto all'esercizio precedente, con metodo indiretto.

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

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

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

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

In base all'art. 27, comma 1 del D.Lgs. 127/91 la società SECOOP IMPRESA SOCIALE SCS ONLUS è esonerata dall'obbligo della redazione del bilancio consolidato in quanto non controlla altre imprese.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività.

In particolare la situazione generata dalla pandemia Covid-19 ha avuto un impatto rilevante sulla gestione della società, ma gli amministratori ritengono che, nonostante non sia possibile fare previsioni sul futuro andamento, tale situazione non pregiudica la sostenibilità finanziaria nel corso dei prossimi 12 mesi.

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

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

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

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

Criteri di valutazione applicati

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

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

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	3 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	In base durata contratto affitto/comodato

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

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

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

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del Collegio Sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Beni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

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

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

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviiati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

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

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

Terreni e fabbricati

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

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

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

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

Rimanenze

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

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

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

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Si specifica che la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato. I crediti dell'attivo circolante sono valutati al presumibile valore di realizzo, verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

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

Ratei e risconti attivi

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

Patrimonio netto

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Debiti

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

Tutti i debiti iscritti in bilancio, verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, sono stati valutati al valore nominale..

Ratei e risconti passivi

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

Altre informazioni**Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

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

Nota integrativa, attivo

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

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad Euro 31.133 le immobilizzazioni immateriali ammontano ad 88.967

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	154.868	77.127	31.485	263.480
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	47.854	76.651	18.876	143.381
Valore di bilancio	107.014	476	12.609	120.099
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	26.974	238	3.921	31.133
Totale variazioni	(26.974)	(238)	(3.921)	(31.133)
Valore di fine esercizio				
Costo	154.868	77.127	31.485	263.480
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.827	76.889	22.797	174.513
Valore di bilancio	80.041	238	8.688	88.967

Le voci delle Immobilizzazioni Immateriali non hanno registrato alcuna variazione incrementativa rispetto all'esercizio precedente. E' proseguito il piano di ammortamento, invariato rispetto al bilancio chiuso al 31.12.2020.

Costi di impianto e ampliamento

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto sopra illustrato.

Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>costi di impianto e di ampliamento</i>					
	Progetto Search Settore Meter	-	20.000	20.000-	100-
	Ammortamento diretto	-	20.000-	20.000	100-
	Sito internet	4.400	4.400	-	-
	Ammortamento diretto	2.640-	1.760-	880-	50
	Start-up settore lavori	130.468	130.468	-	-
	Ammortamento diretto	52.187-	26.094-	26.093-	100
	Totale	80.041	107.014	26.973-	

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad Euro 3.432.185, i fondi di ammortamento risultano essere pari ad Euro 1.616.771.

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.903.539	71.112	258.979	1.126.470	3.360.100
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	407.174	71.112	242.454	749.973	1.470.713
Valore di bilancio	1.496.365	-	16.525	376.497	1.889.387
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	51.717	46.380	98.097
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	4.863	4.863
Ammortamento dell'esercizio	52.599	-	11.548	103.060	167.207
Totale variazioni	(52.599)	-	40.169	(61.543)	(73.973)
Valore di fine esercizio					
Costo	1.903.539	71.112	310.696	1.146.838	3.432.185
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	459.773	71.112	254.002	831.884	1.616.771
Valore di bilancio	1.443.766	-	56.694	314.954	1.815.414

La voce "Terreni e fabbricati" e "Impianti e Macchinari" non hanno registrato alcuna variazione rispetto all'esercizio precedente.

La voce "Attrezzature commerciali e industriali" rileva un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 51.717 a seguito acquisizione di nuovi beni strumentali quali: container con vasca di raccolta, scarificatrice, smerigliatrice, betoniera e transpallet.

La voce "Altre immobilizzazioni materiali" rileva un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 46.380 determinato dall'acquisizione di sistemi informatici quali: n° 10 PC Notebook, n. 1 stampante fronte-retro, n°1 furgone Peugeot Boxer, n° 2 Fiat Panda 4x4. I decrementi sono attribuibili alla dismissione e/o rottamazione di cespiti ormai obsoleti ed inutilizzabili.

Si segnala inoltre che la società ha beneficiato del credito di imposta per investimenti in beni strumentali generici nuovi, L. 170/2020. La contabilizzazione di tale credito, per l'importo complessivo pari ad Euro 12.447 relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Operazioni di locazione finanziaria

Nel seguente prospetto vengono riportate le informazioni richieste dal Legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario, nel quale l'impresa utilizzatrice rilevarebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rilevarebbe il debito per la quota capitale dei canoni da pagare. In questo caso, nel conto economico si rilevarebbero la quota interessi e la quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

La società ha in essere al 31.12.2021 numero 3 contratti di leasing come di seguito dettagliati:

- Contratto di leasing n. 3F162902 del 21.09.2020 stipulato con la società RCI Banque S.A. Succursale Italiana relativo al veicolo commerciale DOKKER Targa GB584ND.
- Contratto di leasing n. 3F168405 del 02.10.2020 stipulato con la società RCI Banque S.A. Succursale Italiana relativo al veicolo commerciale DOKKER Targa GC764MA.

- Contratto di leasing n. 3F190202 del 13.10.2020 stipulato con la società RCI Banque S.A. Succursale Italiana relativo al veicolo commerciale DOKKER Targa GC798MA.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	30.874
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	6.169
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	10.102
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	581

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	433.886	433.886
Svalutazioni	274.064	274.064
Valore di bilancio	159.822	159.822
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	19.953	19.953
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	100	100
Totale variazioni	19.853	19.853
Valore di fine esercizio		
Costo	453.739	453.739
Svalutazioni	274.064	274.064
Valore di bilancio	179.675	179.675

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute (articolo 2427, primo comma, n. 5, C.c.).

Denominazione	Città o Stato Estero	Valore a bilancio
Agricam Società Cooperativa	Montichiari (BS) - Via Bornate 1	50
Fraternità Agricola società cooperativa	Ospitaletto (BS) - Via Trepola 195	50
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	- 50
Sol.Co Brescia Consorzio di Cooperative	Brescia (BS) - Via Rose di Sotto 53	27.000
Confcooperfidi Lombardia Società Cooperativa	Milano (MI) - Via Decorati al valor civile 15	1.500
Conast Partecipazione		103
Consorzio CONAI	Roma - Via dell'astronomia 30	5
Fraternità Sebino Società Cooperativa	Pisogne (BS) - Piazza Mercanti 1	500
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	- 500
CGM Finance Consorzio Cooperative Sociali	Brescia (BS) - Via Presolana 54	7.500
Città Solidale Cooperativa Sociale	Brescia (BS) - Via Presolana, 54	5.250

	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	<i>- 5.250</i>
Fraternità Edile Cooperativa Sociale	Ospitaletto (BS) Via Trepola 195	200.050
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	<i>- 200.050</i>
Assocoop Società Cooperativa	Brescia (BS) - Via XX Settembre 72	2.000
Eco Vos Facility Management Soc.Coop. Sociale Onlus	Brescia (BS) - Via Presolana, 54	114.500
Solidarfidì Veneto Consorzio di cooperative sociali	Padova (PD) - Via G. Savelli 128	1.032
Fraternità Ambienti Imp.Soc. soc.coop.sociale Onlus	Ospitaletto (BS) - via Trepola, 195	10.000
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	<i>- 10.000</i>
Micromega Network moda e industria SCRL	Palazzolo (BS) - via Cortevazzo, 2	5.164
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	<i>-5.164</i>
Ad Habitadum Construire srl in liquidazione	Brescia (BS) - via Borgo Wuhler, 123	3.000
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	<i>-3.000</i>
Enercoop	Bolzano (Bz) - via Galileo Galilei 2/A	50.050
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	<i>-50.050</i>
Power Energia Soc. Coop	Bologna (Bo) - via Calzoni 1/3	25
Brescia Est Soc. Coop	Brescia (Bs) - via xx settembre, 72	100
Banca Etica	Brescia (Bs) - via Vittorio Veneto,5	1.150
Consorzio Insieme	Milano - Via Vittor Pisani, 14	5.000
Collegio Costruttori		110
Consorzio Imprese Bresciane CO.IB		6.500
Smart Network srl SB		12.600
Fast Green Rete Casa		500
	TOTALE	179.675

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio sono state iscritte al costo di acquisto.

Nel corso dell'esercizio 2021 le immobilizzazioni finanziarie registrano le seguenti variazioni: incremento per nuova partecipazione in Consorzio Imprese Bresciane per Euro 6.500; in Smart Network srl per Euro 12.600, in Fast Green Rete per Euro 500, in Conast per Euro 103 e in Cooperfidi per ulteriori 250 Euro.

Il decremento pari ad Euro 100 deriva dalla dismissione della partecipazione in Nexive scarl.

Si segnala inoltre che la cooperativa non detiene partecipazioni, anche per il tramite di società fiduciarie, in società controllate e/o collegate.

Si precisa altresì che non si detengono partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata per le obbligazioni delle medesime.

Attivo circolante

Rimanenze

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	109.394	29.550	138.944
Totale rimanenze	109.394	29.550	138.944

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

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

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

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.309.664	110.549	2.420.213	2.420.213
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	23.595	9.970	33.565	33.565
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	98.902	71.498	170.400	170.400
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.432.161	192.017	2.624.178	2.624.178

Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio.

La voce **Crediti verso clienti** per Euro 2.420.213 è così composta:

Descrizione	Saldo in unità di euro
Fatture da emettere a clienti terzi	611.221
Fatture da emettere (ritenuta a garanzia)	121.353
Clienti terzi Italia	1.751.165
Effetti attivi	685
Crediti prosoluto	10.788
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	- 74.999
Totale	2.420.213

La voce **Crediti tributari** per Euro 33.565 è così composta:

Descrizione	Saldo in unità di euro
Erario c/liquidazione IVA	329
Ritenute subite su interessi attivi	1
Crediti d'imposta da leggi speciali	12.447
Altre ritenute subite	54
Erario c/acconti IRES	20.734
Totale	33.565

La voce **Crediti verso altri** per Euro 170.400 risulta così rappresentata

Descrizione	Saldo in unità di euro
Anticipi a fornitori terzi	2.626
Anticipi diversi	400
Prestito sociale verso cooperative	1.744
Depositi cauzionali vari	5.225
Crediti vari v/terzi	283.084
Prestiti a dipendenti	24.785
INAIL c/rimborsi	6.485
Fondo svalutazione crediti diversi	- 153.949

Totale**170.400**

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

Area geografica	Nord Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.420.213	2.420.213
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	33.565	33.565
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	170.400	170.400
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.624.178	2.624.178

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	407.410	28.740	436.150
Denaro e altri valori in cassa	1.311	(1.177)	134
Totale disponibilità liquide	408.721	27.563	436.284

Le disponibilità liquide, valutate al valor nominale, si riferiscono al numerario disponibile in cassa e banca al 31.12.2021.

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	71.830	4.940	76.770
Totale ratei e risconti attivi	71.830	4.940	76.770

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Revisioni e certificazioni	20.892
	Consulenze tecniche	2.124
	Acquisizione appalti	2.112
	Assistenza software	3.734
	Spese telefoniche	188
	Abbonamenti e libri	3.215
	Assicurazioni altre	3.753
	Contributi associazioni categoria	1.547
	Spese istruttoria varie	4.962
	Spese istruttoria finanziamenti	4.296
	Manutenzioni sistemi edp e m. elettr.	2.977
	Canoni leasing	9.031

Noleggi	2.673
Royalties x uso licenze	3.479
Canoni assistenza operativa	4.877
Noleggi autovetture	2.142
Noleggi autocarri	4.692
Risconti altri	76
Totale	76.770

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

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

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	157.150	300	1.300		156.150
Riserva legale	581.236	56.010	-		637.246
Riserve statutarie	968.349	125.089	-		1.093.438
Altre riserve					
Varie altre riserve	(1)	1	-		1
Totale altre riserve	(1)	1	-		1
Utile (perdita) dell'esercizio	186.700	-	186.700	(227.494)	(227.494)
Totale patrimonio netto	1.893.434	181.400	188.000	(227.494)	1.659.341

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	156.150	Capitale	B	-
Riserva legale	637.246	Utili	B	-
Riserve statutarie	1.093.438	Utili	B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	1			-
Totale altre riserve	1			-
Totale	1.886.835			-
Quota non distribuibile				1.886.835

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

Si evidenzia che il capitale sociale ha registrato le seguenti variazioni:

- Ammissione di n. 6 soci lavoratori con sottoscrizione di quote azionarie al VN. di Euro 50 ciascuna, per complessivi Euro 300.
- Recesso di n. 6 soci lavoratori con riduzione del capitale sociale e capitale da ristorni per complessivi Euro 1.300.

Gli incrementi registrati nella riserva legale e statutaria, rispettivamente di Euro 56.010 ed Euro 125.089 sono derivati dagli accantonamenti dell'utile anno 2020 come da delibera dell'Assemblea soci dell'8 luglio 2021.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	58.272
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	187.865
Utilizzo nell'esercizio	16.315
Altre variazioni	(158.686)
Totale variazioni	12.864
Valore di fine esercizio	71.136

Si evidenzia che a seguito dell'emanazione del D.Lgs 252/2005 sulla riforma della previdenza complementare, che ha modificato le norme sul TFR maturato dopo il 31.12.2006, per le aziende che hanno più di 50 dipendenti, le quote di TFR maturande devono, a scelta del dipendente, essere destinate a forme di previdenza complementare, ovvero essere mantenute in azienda la quale provvederà a trasferire le quote di TFR al Fondo di Tesoreria dell'INPS.

Nel bilancio chiuso al 31.12.2021 l'accantonamento al Fondo Tesoreria ammonta ad Euro 158.686.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	12.448	321	12.769	12.769	-
Debiti verso banche	2.020.673	(272.539)	1.748.134	788.256	959.878
Debiti verso altri finanziatori	97.222	258.334	355.556	132.576	222.980
Acconti	-	35.092	35.092	35.092	-
Debiti verso fornitori	507.339	293.299	800.638	800.638	-
Debiti tributari	74.018	(773)	73.245	73.245	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	48.551	51.911	100.462	100.462	-
Altri debiti	434.660	43.011	477.671	477.671	-
Totale debiti	3.194.911	408.656	3.603.567	2.420.709	1.182.858

Debiti verso banche

Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio sui finanziamenti bancari a breve, medio e lungo termine:

1- Finanziamento nr.03712382	Banco BPM
Data di stipula:	27.06.2017
Importo erogato:	Euro 350.000
Debito residuo al 31.12.2021	Euro 200.331
Scadenza rinegoziata:	31.05.2025
Rimborso:	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi:	Euro 50.157
Rimborso oltre 12 mesi:	Euro 150.174

2 - Finanziamento nr.28092	Banca PROSSIMA-INTESA SANPAOLO
Data di stipula:	19.07.2017
Importo erogato:	Euro 600.000
Debito residuo al 31.12.2021	Euro 496.109
Scadenza rinegoziata:	19.05.2033
Rimborso:	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi:	Euro 35.053
Rimborso oltre 12 mesi:	Euro 461.056
<i>di cui oltre 5 anni</i>	<i>Euro 309.086</i>

3 - Finanziamento nr.04/01660396	Banca UBI BANCA
Data di stipula:	16.07.2020
Importo erogato:	Euro 500.000
Debito residuo al 31.12.2021	Euro 500.000
Scadenza :	16.01.2027
Rimborso:	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi:	Euro 79.894
Rimborso oltre 12 mesi:	Euro 348.648
<i>di cui oltre 5 anni</i>	<i>Euro 7.491</i>

Si dà notizia che la società ha aderito alla moratoria straordinaria per i finanziamenti previsti dall'art. 56 cc. 1 e 2 Decreto Legge n.18/2020 emanato a seguito dell'emergenza derivante dal coronavirus Covid-19. Il piano di rimborso delle rate del finanziamento Banca Prossima- Intesa SanPaolo oggetto della sospensione è stato prorogato fino alla data del 19.05.2033 mentre il piano di rimborso delle rate del finanziamento Banco BPM, anch'esso oggetto della sospensione è stato prorogato fino alla data del 31.05.2025. Si è provveduto alla rideterminazione del costo di competenza riferito all'esercizio in corso secondo i nuovi parametri.

La voce **Debito verso altri finanziatori** è come di seguito rappresentata:

1-Ente Finanziatore Ctr. nr.1276	CGM FINANCE
Data di stipula:	21.12.2016
Importo rinegoziato: n. 1515	23.03.2020
Debito residuo al 31.12.2021	Euro 55.556
Scadenza:	15.04.2023
Rimborso:	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi:	Euro 41.667
Rimborso oltre 12 mesi:	Euro 13.889

2-Ente Finanziatore Ctr. nr.1623	CGM FINANCE
Data di stipula:	30.11.2021
Debito residuo al 31.12.2021	Euro 300.000
Scadenza:	30.11.2024
Rimborso:	Rate mensili

Rimborso entro 12 mesi:	Euro 90.909
Rimborso oltre 12 mesi:	Euro 209.091

La voce **Debiti verso fornitori** per Euro 800.638 è così rappresentata:

Descrizione	Saldo in unità di euro
Fatture da ricevere da fornitori terzi	149.426
Fornitori terzi Italia	651.212
Totale	800.638

La voce **Debiti tributari** per Euro 73.245 risulta così composta:

Descrizione	Saldo in unità di euro
Erario c/liquidazione IVA	22.206
Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	45.853
Erario c/ritenute su redditi di capitale	113
Erario c/imposte sostitutive su TFR	3.721
Addizionale regionale	1.057
Addizionale comunale	295
Totale	73.245

La voce **Debiti verso istituti di previdenza** per Euro 100.462 accoglie i contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali

La voce **Altri debiti** per Euro 477.671 risulta come di seguito dettagliata:

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	DEBITI V/CASSA EDILI	18.946
	DEBITI VERSO FONDO DI PREVIDENZA	15.407
	DEBITI V/FONDO TESORERIA INPS	14.508
	Debiti v/emittenti carte di credito	162
	Debiti diversi verso terzi	24.188
	Personale c/retribuzioni	216.431
	RATEI PASSIVI CONTRIB. FERIE	29.035
	RATEI PASSIVI FERIE	155.894
	RATEI PASSIVI 14^ MENSILITA'	3.100
	Totale	477.671

Suddivisione dei debiti per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti.

Area geografica	Nord Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	12.769	12.769

Area geografica	Nord Italia	Totale
Debiti verso banche	1.748.134	1.748.134
Debiti verso altri finanziatori	355.556	355.556
Acconti	35.092	35.092
Debiti verso fornitori	800.638	800.638
Debiti tributari	73.245	73.245
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	100.462	100.462
Altri debiti	477.671	477.671
Debiti	3.603.567	3.603.567

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie e debiti non assistiti da alcuna garanzia.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	12.769	12.769
Debiti verso banche	496.109	496.109	1.252.025	1.748.134
Debiti verso altri finanziatori	-	-	355.556	355.556
Acconti	-	-	35.092	35.092
Debiti verso fornitori	-	-	800.638	800.638
Debiti tributari	-	-	73.245	73.245
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	100.462	100.462
Altri debiti	-	-	477.671	477.671
Totale debiti	496.109	496.109	3.107.458	3.603.567

Per quanto riguarda i debiti assistiti da garanzia reale, si specifica che a garanzia del finanziamento concesso da Banca Prossima S.p.A- Intesa SanPaolo, stipulato con atto del notaio dott. Ambrosini, in data 19.07.2017 repertorio n. 126206 raccolta n. 39554 è stata concessa garanzia reale rappresentata da ipoteca di 1° grado per l'importo di Euro 1.200.000, iscritta sul capannone di proprietà della cooperativa sito in Via San Pio da Pietralcina n.13 in Ospitaletto (BS).

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel seguente prospetto sono indicati i finanziamenti dei soci alla società, per i quali non è prevista clausola di postergazione rispetto agli altri creditori.

Più esattamente si evidenzia che la voce **Debiti verso soci per finanziamenti**, accoglie i debiti per prestiti sociali.

Le variazioni subite nel corso dell'esercizio sono di seguito riepilogate:

Saldo al 31.12.2020	Euro 12.448
Versamenti del periodo	Euro -
Prelevi	Euro-
Interessi capitalizzati	Euro 321
Saldo al 31.12.2021	Euro 12.769

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

Nel corso dell'esercizio in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari si è proceduto alla remunerazione del prestito sociale come segue:

Persone fisiche: tasso applicato 3,50%.

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	44.797	(18.609)	26.188
Totale ratei e risconti passivi	44.797	(18.609)	26.188

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Risconto su contributo beni strumentali L.178/2020	3.339
	Risconto su contributo conto termico	13.230
	Risconto su contributo bando rinnova veicoli	9.619
	Totale	26.188

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

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

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

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

Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio.

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

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizio lettura contatori	2.813.649
Servizio postalizzazione	814.969
Servizio ausiliari del traffico	158.682
Realizzazione segnaletica	847.779
Servizi di portierato	186.933
Altri servizi alle imprese	1.408.375
Totale	6.230.387

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Nord Italia	6.230.387
Totale	6.230.387

La voce A5) **Altri ricavi e proventi** per complessivi Euro 225.667 risulta come di seguito composta:

Contributi in conto esercizio per Euro 62.302 come di seguito dettagliati:

Descrizione	Importo
Contributo conto termico	13.231

Contributo Bando rinnova veicoli	5.999
Contributo formazione del personale	5.732
Contributo Camera di Commercio	1.317
Contributi politiche attive del lavoro	35.793
Contributi vari	230

Ricavi e proventi diversi per Euro 163.365 come di seguito dettagliati:

Descrizione	Importo
Recupero costi	8.025
Rimborso danni	139.694
Contributi c/impianti Legge 170/2020	2.913
Affitti attivi	1.050
Sopravv.attive	4.875
Altri ricavi e proventi	6.808

Costi della produzione

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

Tra gli **oneri diversi di gestione** si segnalano:

Descrizione	Importo
IMU	7.583
Diritti camerali	476
Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	2.214
Minusvalenze ordinarie	4.861
Sanzioni, penalità e multe	16.968
Contributi associazioni di categoria	10.010
Contributo consortile	3.600
Abbonamenti e libri	5.743
Penalità su contratti	8.607
Costi e spese diverse	8.735

Proventi e oneri finanziari

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

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	63.690
Altri	3.659
Totale	67.349

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nel corso del presente esercizio non sono state rilevate rettifiche di valore di attività e passività finanziarie.

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

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

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

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

La società essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRAP per effetto della LR 27/2001, Regione Lombardia, nonché dell'esenzione parziale dall'IRES sulla quota di utili destinati a riserva indivisibile e al fondo mutualistico. Inoltre beneficia della detassazione delle riprese fiscali, a norma dell'art. 11 del D.P.R 601/73, in quanto cooperativa iscritta all'Albo Nazionale Cooperative nella "categoria produzione e lavoro", nel rispetto delle condizioni richieste, ovvero ammontare delle retribuzioni corrisposti ai soci superiore al 50% o 25% del totale degli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie. Il costo soci pari ad euro 1.398.715 si attesta al 32% rispetto al totale complessivo dei costi come sopra specificati.

La società ha quindi provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

In dettaglio:

Totale costi	6.614.24
Costi materie prime e sussidiarie	791.435
Rimanenze iniziali MP	109.393
Costo Soci anno 2021	1.398.715
Totale imponibile	4.314.481
Di cui 50%	2.157.240 superiore al costo soci 2021
Di cui 25%	1.078.620 inferiore al costo soci 2021

Imposte differite e anticipate

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

Nota integrativa, rendiconto finanziario

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

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

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

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

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	1
Impiegati	17
Operai	103
Totale Dipendenti	122

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

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

	Sindaci
Compensi	18.980

La società non ha erogato compensi all'organo amministrativo. Si evidenzia che l'importo di Euro 18.980 è relativo alle attività di vigilanza, ex art 2403 e seguenti del c.c., spettante al collegio sindacale.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti alla società di revisione.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	4.000

Per quanto riguarda la revisione legale dei conti si precisa che la società, con delibera assembleare dell'8 luglio 2021 ha provveduto a nominare un revisore legale.

Categorie di azioni emesse dalla società

Nel seguente prospetto è indicato il numero e il valore nominale delle azioni della società, nonché le eventuali movimentazioni verificatesi durante l'esercizio.

Azioni	Numero	Di cui nuove azioni	Valore nominale
Soci cooperatori	1.079	-	50
Totale	1.079		

Titoli emessi dalla società

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

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, c. 1, n. 9 del Codice Civile il seguente prospetto riporta impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Fideiussioni	Saldo iniziale al 31.12.2020	Saldo finale al 31.12.2021
a ERAS srl	13.500	13.500
Totale	13.500	13.500

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, riportiamo di seguito alcuni fatti di particolare rilevanza che si ritiene utile evidenziare alla Vostra attenzione.

Da un lato l'incremento del fatturato rispetto al precedente esercizio, dall'altro il bisogno di efficientamento produttivo della cooperativa nel 2022, già tracciato alla luce del lavoro effettuato dal board.

Fra dicembre 2021 e i primi mesi del 2022 abbiamo contrattualizzato oltre 900.000 € di lavori di segnaletica, oltre a 1.500.000 € di lavori edilizi.

In relazione al conflitto tra la Russia e l'Ucraina, si precisa che la società non opera né sul mercato russo né in quello ucraino, non subisce quindi conseguenze dirette dal conflitto se non, come tutti, gli effetti dell'aumento dei costi delle materie prime tra cui anche l'energia e il gas. La Società si è adoperata per mitigarli nel limite del possibile.

Inoltre nel corso del 2022 oltre a un piano ordini consolidato si lavorerà fortemente sull'incremento della produttività e dell'efficienza dell'impresa in tutti i suoi settori.

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

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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

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

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

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

Informazioni relative alle cooperative

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

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

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.229.859	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	743.435	-	-	
B.7- Costi per servizi	1.724.724	-	-	
B.9- Costi per il personale	3.593.863	1.398.715	38,9	

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

Si precisa però che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova quindi applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale e quindi "cooperativa a mutualità prevalente di diritto".

La cooperativa inoltre soddisfa il criterio di cui al comma 2 dell'articolo 4 L.08.11.1991 n.381 in quanto alla data di chiusura dell'esercizio sociale impiega, come lavoratori numero 134 dipendenti, di cui numero 42 persone svantaggiate.

Procedura di ammissione dei nuovi soci (articolo 2528 C.c.)

La Cooperativa ha ottemperato a tutte le disposizioni di legge e statutarie con riguardo alle procedure di ammissione di nuovi soci, a conferma del "carattere aperto" della società.

L'ammissione di nuovi soci è stata fatta con deliberazione degli amministratori su domanda dell'interessato. Le deliberazioni di ammissione sono state comunicate agli interessati e annotate nel libro soci.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta quanto segue:

Denominazione Ente Erogatore	Normativa di riferimento	Importo Agevolazione	Data incasso
Unioncamere Lombardia	Bando rinnova veicoli 2019-2020 cupF75C20000220003	2.623,57	04/06/2021
Unioncamere Lombardia	Bando rinnova veicoli 2019-2020 cupF75C20000220003	2.500,00	04/06/2021
Unioncamere Lombardia	Bando rinnova veicoli 2019-2020 cupF75C20000220003	2.500,00	04/06/2021
Unioncamere Lombardia	Bando rinnova veicoli 2019-2020 Contributi per la sostituzione di autoveicoli inq.	3.000,00	22/07/2021
Unioncamere Lombardia	Bando rinnova veicoli 2019-2020 Contributi per la sostituzione di autoveicoli inq.	3.000,00	22/07/2021
Unioncamere Lombardia	Bando rinnova veicoli 2019-2020 Contributi per la sostituzione di autoveicoli inq.	3.000,00	22/07/2021
Provincia di Brescia	Piano Provinciale disabili fondo annualità 2018 dote lavoro e dote impresa	8.750,00	11/10/2021

Si segnala che la società è stata beneficiaria del credito di imposta beni strumentali ordinari ex legge 178/2020 per un importo complessivo di Euro 3.627. Si evidenzia infine l'esistenza di aiuti di stato/de minimis oggetto di pubblicazione nel RNA.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di coprire la perdita d'esercizio mediante l'utilizzo della riserva indivisibile.

Nota integrativa, parte finale

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

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Cavagnini Massimo