

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: NUOVO CORTILE SCS ONLUS
Sede: Via Paradello, 9 RODENGO-SAIANO BS
Capitale sociale: 168.380,00
Capitale sociale interamente versato: sì
Codice CCIAA: BS
Partita IVA: 03233440175
Codice fiscale: 03233440175
Numero REA: 345641
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 879000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A131169

Bilancio al 31/12/2021

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2021	31/12/2020
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.634	8.633
7) altre	290.837	329.804
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>297.471</i>	<i>338.437</i>
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	3.199.637	3.216.524

	31/12/2021	31/12/2020
2) impianti e macchinario	133.162	148.369
3) attrezzature industriali e commerciali	30.714	36.392
4) altri beni	77.138	83.997
5) immobilizzazioni in corso e acconti	3.279	13.013
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>3.443.930</i>	<i>3.498.295</i>
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
d-bis) altre imprese	244.882	244.957
<i>Totale partecipazioni</i>	<i>244.882</i>	<i>244.957</i>
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>244.882</i>	<i>244.957</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>3.986.283</i>	<i>4.081.689</i>
C) Attivo circolante		
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	270.116	255.229
esigibili entro l'esercizio successivo	270.116	255.229
5-bis) crediti tributari	57.990	36.305
esigibili entro l'esercizio successivo	57.990	36.305
5-quater) verso altri	82.560	122.796
esigibili entro l'esercizio successivo	63.148	122.796
esigibili oltre l'esercizio successivo	19.412	-
<i>Totale crediti</i>	<i>410.666</i>	<i>414.330</i>
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	817.001	813.062
3) danaro e valori in cassa	2.332	2.391
<i>Totale disponibilita' liquide</i>	<i>819.333</i>	<i>815.453</i>
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.229.999</i>	<i>1.229.783</i>
D) Ratei e risconti	51.230	55.305
<i>Totale attivo</i>	<i>5.267.512</i>	<i>5.366.777</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto	2.831.471	2.809.527
I - Capitale	168.380	167.580
III - Riserve di rivalutazione	800.000	800.000
IV - Riserva legale	638.920	604.015
V - Riserve statutarie	582.951	504.997

	31/12/2021	31/12/2020
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	616.586	616.586
<i>Totale altre riserve</i>	<i>616.586</i>	<i>616.586</i>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	24.634	116.349
Totale patrimonio netto	2.831.471	2.809.527
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	10.666	21.333
4) altri	90.625	-
<i>Totale fondi per rischi ed oneri</i>	<i>101.291</i>	<i>21.333</i>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	392.010	368.323
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti	30.589	100.590
esigibili entro l'esercizio successivo	30.589	100.590
4) debiti verso banche	1.045.679	1.173.386
esigibili entro l'esercizio successivo	126.249	115.634
esigibili oltre l'esercizio successivo	919.430	1.057.752
5) debiti verso altri finanziatori	6.936	10.405
esigibili entro l'esercizio successivo	-	3.469
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.936	6.936
6) acconti	-	514
esigibili entro l'esercizio successivo	-	514
7) debiti verso fornitori	197.289	220.029
esigibili entro l'esercizio successivo	197.289	220.029
12) debiti tributari	32.926	30.641
esigibili entro l'esercizio successivo	32.926	30.641
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	60.875	47.880
esigibili entro l'esercizio successivo	60.875	47.880
14) altri debiti	197.889	187.361
esigibili entro l'esercizio successivo	197.889	187.361
<i>Totale debiti</i>	<i>1.572.183</i>	<i>1.770.806</i>
E) Ratei e risconti	370.557	396.788
<i>Totale passivo</i>	<i>5.267.512</i>	<i>5.366.777</i>

Conto Economico Ordinario

	31/12/2021	31/12/2020
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.629.645	2.233.378
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	153.601	220.565
altri	64.665	79.100
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	218.266	299.665
<i>Totale valore della produzione</i>	2.847.911	2.533.043
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	292.128	179.981
7) per servizi	579.584	626.951
8) per godimento di beni di terzi	32.207	27.777
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.138.534	918.431
b) oneri sociali	230.547	195.669
c) trattamento di fine rapporto	86.678	71.960
e) altri costi	28.547	43.778
<i>Totale costi per il personale</i>	1.484.306	1.229.838
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	41.896	50.804
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	198.738	170.033
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	2.186	9.089
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	242.820	229.926
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	950
12) accantonamenti per rischi	90.625	-
14) oneri diversi di gestione	77.621	93.592
<i>Totale costi della produzione</i>	2.799.291	2.389.015
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	48.620	144.028
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni	-	-
altri	2	9.921
<i>Totale proventi da partecipazioni</i>	2	9.921
16) altri proventi finanziari	-	-

	31/12/2021	31/12/2020
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	219	168
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	219	168
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	219	168
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	34.874	48.435
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	34.874	48.435
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	(34.653)	(38.346)
Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)	13.967	105.682
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte differite e anticipate	(10.667)	(10.667)
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	(10.667)	(10.667)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	24.634	116.349

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2020
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	24.634	116.349
Imposte sul reddito	(10.667)	(10.667)
Interessi passivi/(attivi)	34.655	48.267
(Dividendi)		(9.921)
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>48.622</i>	<i>144.028</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	90.625	
Ammortamenti delle immobilizzazioni	240.634	220.837
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	86.676	872.204
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>417.935</i>	<i>1.093.041</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>466.557</i>	<i>1.237.069</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze		950
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(14.887)	48.722
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(22.740)	29.530
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	4.075	(8.598)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(26.231)	48.274
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	43.845	33.764
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(15.938)</i>	<i>152.642</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>450.619</i>	<i>1.389.711</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(34.655)	(48.267)
(Imposte sul reddito pagate)	10.667	10.667
Dividendi incassati	2	9.921
(Utilizzo dei fondi)	(10.667)	(10.667)
Altri incassi/(pagamenti)	(62.991)	(96.234)
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(97.644)</i>	<i>(134.580)</i>
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	352.975	1.255.131
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		

	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2020
(Investimenti)	(142.168)	(1.025.341)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.135)	
Disinvestimenti		67.451
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	75	100
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(145.228)	(957.790)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	10.615	(19.595)
(Rimborso finanziamenti)	(211.792)	(99.853)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	800	100
(Rimborso di capitale)		(4.400)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(3.490)	(6.216)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(203.867)	(129.964)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	3.880	167.377
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	813.062	643.229
Danaro e valori in cassa	2.391	4.847
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	815.453	648.076
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	817.001	813.062
Danaro e valori in cassa	2.332	2.390
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	819.333	815.453
Differenza di quadratura		

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, 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 NUOVO CORTILE SCS ONLUS è esonerata dall'obbligo della redazione del bilancio consolidato in quanto controlla solo imprese che, individualmente o nel loro complesso, sono irrilevanti ai fini della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del bilancio consolidato.

Approvazione del bilancio d'esercizio

La società, ai sensi dell'art. 2364 del codice civile, ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il bilancio d'esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale. Le ragioni di tale dilazione sono da ricondursi all'esigenza di tempi tecnici necessari a formulare una proposta economica di adeguamento per alcune unità di personale già assunte a tempo indeterminato, per la quale il Consiglio di Amministrazione ha deliberato favorevolmente alla costituzione di un fondo rischi da accantonare.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

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

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

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 si è provveduto a riclassificare limitatamente al Conto Economico alcune voci dell'esercizio precedente. Più nello specifico si è provveduto ad adeguare la consistenza delle voci A5) Altri ricavi e proventi, in particolare "Contributi in conto esercizio" e "Altri", in ragione della scelta di rappresentare distintamente i contributi in conto impianti rispetto ai contributi in conto esercizio. Tali modifiche non hanno in alcun modo comportato effetti sul risultato economico, trattandosi di una più puntuale allocazione di consistenze nell'ambito delle voci sopradette avente meramente la finalità di consentire una più agevole lettura del bilancio ed una migliore rappresentazione della situazione economica della società.

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.

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
Altre immobilizzazioni immateriali	In relazione alla durata del contratto cui si riferiscono

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

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

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

Beni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

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

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, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Nel successivo prospetto si precisa, per quali beni materiali è stata eseguita nel corso dell'esercizio 2020, una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare.

Più esattamente la cooperativa, così come previsto dall'art. 110 della Legge 126/2020 ha rivalutato l'immobile " Cascina Paradello" sito in via Paradello n.9 Rodengo –Saiano (BS), in deroga al criterio di iscrizione al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

La rivalutazione è stata effettuata utilizzando la tecnica contabile dell'incremento del solo costo storico. Di seguito i relativi dettagli:

Descrizione	Importo
Costo storico	239.000
Decreto legge n.104/2020	800.000

La società ha eseguito la rivalutazione civilistica del solo costo storico del Fabbricato come sopra identificato e non anche dell'area sottostante, allocando una apposita Riserva da Rivalutazione di Patrimonio Netto. L'ammontare della rivalutazione ammonta ad Euro 800.000.

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 in corso e acconti

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

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

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

Crediti 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. L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti..

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 espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Debiti

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.

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 41.896, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad Euro 297.471.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	2.829	27.621	937.887	968.337
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.829	18.988	608.083	629.900

	Costi di impianto e ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	-	8.633	329.804	338.437
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	930	930
Ammortamento dell'esercizio	-	1.999	39.897	41.896
<i>Totale variazioni</i>	-	(1.999)	(38.967)	(40.966)
Valore di fine esercizio				
Costo	2.829	27.621	938.817	969.267
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.829	20.987	647.980	671.796
Valore di bilancio	-	6.634	290.837	297.471

La classe immobilizzazioni immateriali registra un incremento nella voce "Altre immobilizzazioni immateriali" di Euro 930 rispetto all'esercizio precedente.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad Euro 6.209.367; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad Euro 2.765.437.

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

	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	4.245.887	721.535	342.420	769.139	13.013	6.091.994
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.029.363	573.166	306.028	685.142	-	2.593.699
Valore di bilancio	3.216.524	148.369	36.392	83.997	13.013	3.498.295
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	105.652	9.936	11.326	28.796	-	155.710
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	1.604	-	9.734	11.338
Ammortamento dell'esercizio	122.539	25.144	15.400	35.655	-	198.738

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale immobilizzazioni materiali
<i>Totale variazioni</i>	(16.887)	(15.208)	(5.678)	(6.859)	(9.734)	(54.366)
Valore di fine esercizio						
Costo	4.351.539	727.441	342.055	785.053	3.279	6.209.367
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.151.902	594.279	311.341	707.915	-	2.765.437
Valore di bilancio	3.199.637	133.162	30.714	77.138	3.279	3.443.930

La voce "Terreni e fabbricati" registra un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 99.052 a seguito di lavori di manutenzione straordinaria eseguiti sull'immobile Cascina Paradello, sul capannone agricolo e per euro 6.600 per asfaltatura viale di accesso

La voce "Impianti e Macchinari" registra un incremento rispetto al bilancio anno precedente per Euro 9.936 per le realizzazioni di un nuovo impianto di climatizzazione e di allarme.

La voce "Attrezzature industriali" rileva un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 11.326 per l'acquisizione di diversi beni strumentali necessari allo svolgimento dell'attività della cooperativa. I decrementi derivano dalla dismissione di varie attrezzature ormai obsolete.

La voce "Altri beni" evidenzia un incremento per Euro 28.796 determinato dall'acquisizione di nuovi mobili e arredi e sistemi informatici.

Si segnala inoltre che la società ha beneficiato del credito di imposta per investimenti in beni strumentali generici nuovi. La contabilizzazione di tale credito, per l'importo complessivo pari ad Euro 4.418 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

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	322.122	322.122
Svalutazioni	77.165	77.165
Valore di bilancio	244.957	244.957
Variazioni nell'esercizio		
Decrementi per alienazioni o dismissioni (del valore di bilancio)	75	75
Totale variazioni	(75)	(75)

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Valore di fine esercizio		
Costo	322.047	322.047
Svalutazioni	77.165	77.165
Valore di bilancio	244.882	244.882

La voce immobilizzazioni finanziarie registra un decremento di Euro 75 a seguito dismissione della partecipazione in COMAB Soc. coop. Agricola. Si fornisce di seguito tabella di dettaglio:

Denominazione	Città o Stato Estero	Valore a bilancio
Educo Cooperativa sociali Onlus	Brescia (BS) - Via A. Luzzago n.1	25.000
Assocoop srl	Brescia (BS) – Via XX Settembre	500
Fondazione Casa Ospitale	Brescia (BS) – Borgo Pietro Wuhrer,123	5.000
Associazione Centro di Solidarietà	Brescia (BS) – Via A. Callegari	22.000
<i>Fondo svalutazione partecipazione CDS</i>	<i>Brescia (BS) – Via A. Callegari</i>	<i>(22.000)</i>
Consorzio CFI Cooperazione Finanza Impresa s.c.p.a.		516
CGM Finance s.c.s.	Brescia (BS) – Via Rose di Sotto, 53	3.516
BANCA BPM	Milano (MI) – Piazza Meda, 4	1.369
BANCA POP. ETICA	Padova (PD) – Via N. Tommaseo 7	525
CONFIDAPI	Brescia (BS) – Via Lippi, 30	10
Laser in liquidazione	Brescia (BS)	50.000
<i>Fondo svalutazione partecipazione LASER</i>		<i>(50.000)</i>
RETE SOCIALE TRIBUTI SCS ONLUS	Cazzago San Martino (BS) Via Per Rovato 37/39	160.000
Le ORIGINI GOLF SERVICE srl		27.000
COOPERFIDI		1.000
Consorzio InRete ora Solco Brescia		13.500
Com A.Nove		413
Consorzio Città verde		5.165
<i>Fondo svalutazione Consorzio Città verde</i>		<i>(5.165)</i>
Solidarfidi		2.500
Coop Vitivinicola		670
Farine Tipiche del Garda		2.000
Associazione Santa Caterina		100
Co.MA.Cer. Società Cooperativa		258

Partecipazioni in altre imprese		115
COMARS Consorzio		516
Consorzio Nazionale SILMA		103
Confcooperfidi		270

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone 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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	255.229	14.887	270.116	270.116	-
Crediti tributari	36.305	21.685	57.990	57.990	-
Crediti verso altri	122.796	(40.236)	82.560	63.148	19.412
Totale	414.330	(3.664)	410.666	391.254	19.412

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti che alla data di chiusura del presente bilancio ammonta ad Euro 4.757. Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio.

La voce **Crediti verso clienti** per Euro 270.116 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Clienti terzi Italia	182.869
Fatture da emettere a clienti terzi	104.486
<i>Note credito da emettere a clienti terzi</i>	<i>(12.482)</i>
<i>Fondo svalutaz. crediti verso clienti</i>	<i>(4.757)</i>

La voce **Crediti tributari** per Euro 57.990 risulta così rappresentata:

Descrizione	Importo
Erario c/liquidazione IVA	30.207
Ritenute subite su interessi attivi	9
Ritenute subite su contributi	591
Credito su beni strumentali L.178/2020	4.415
Crediti d'imposta DL 66/2014	15.373

Erario conto IRES	7.293
Altre ritenute subite	102

La voce **Crediti verso altri** Euro 82.560 risulta così dettagliata:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali vari	3.150
Crediti per contributi	22.449
Crediti verso GSE	11.607
Crediti vari a breve	114
Crediti Vs. Comuni NIDI GRATIS	18.028
Prestiti a cooperative	24.000
<i>Fondo svalutazione crediti verso cooperative</i>	<i>(24.000)</i>
Prestiti a dipendenti <i>(di cui oltre 12 mesi Euro 19.412)</i>	27.212

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	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Nord Italia	270.116	57.990	82.560	410.666

Disponibilità liquide

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

Il saldo rappresenta le disponibilità finanziarie e l'esistenza di numerario alla data di chiusura dell'esercizio ed è così rappresentato:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	813.061	3.941	817.002
danaro e valori in cassa	2.391	(59)	2.332
Totale	815.452	3.882	819.334

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	55.305	(4.075)	51.230
Totale ratei e risconti attivi	55.305	(4.075)	51.230

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>		
	Risconti attivi	51.230
	Totale	51.230

Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio:

Descrizione	Importo
risconti attivi consulenze tecniche	Euro 4.596
risconti attivi istruttoria finanziamenti	Euro 6.105
risconti attivi revisioni e certificazioni	Euro 1.014
risconti attivi assicurazioni e fidejussioni	Euro 12.760
risconti attivi assicurazione automezzi	Euro 4.709
risconti attivi noleggi	Euro 4.502
risconti attivi formazione del personale	Euro 2.280
risconti attivi locazioni passive	Euro 1.515
risconti attivi altri	Euro 13.749

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 espone 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 espone le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Attribuzione di dividendi	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	167.580	-	-	11.725	10.925	-	168.380
Riserve di rivalutazione	800.000	-	-	-	-	-	800.000
Riserva legale	604.015	34.905	-	-	-	-	638.920
Riserve statutarie	504.997	77.954	-	-	-	-	582.951
Varie altre riserve	616.586	-	-	-	-	-	616.586
Totale altre riserve	616.586	-	-	-	-	-	616.586
Utile (perdita) dell'esercizio	116.349	-	(116.349)	-	-	24.634	24.634
Totale	2.809.527	112.859	(116.349)	11.725	10.925	24.634	2.831.471

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre riserve	616.588
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(2)
Totale	616.586

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.

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	168.380	Capitale	B	-
Riserve di rivalutazione	800.000	Capitale	B	-
Riserva legale	638.920	Utili	B	-
Riserve statutarie	582.951	Utili	B	-
Varie altre riserve	616.588	Capitale	B	-
Totale altre riserve	616.588	Capitale		-
Totale	2.806.839			-
Quota non distribuibile				2.806.839
Residua quota distribuibile				-

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro				

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazioni
Altre riserve	616.588	Capitale	
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(2)	Capitale	
Totale	616.586		
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro			

Si evidenzia che al 31 dicembre 2021 le variazioni del Patrimonio Netto rispetto all'esercizio precedente sono come di seguito rappresentate:

- incremento del Capitale Sociale per Euro 350 a seguito ingresso di numero sette nuovi soci
- incremento a seguito attribuzione ristorni 2020 ad aumento gratuito del Capitale Sociale per euro 11.375.

I decrementi del Capitale Sociale per complessivi Euro 10.925 sono attribuibili alle dimissioni/esclusioni di numero 6 soci.

La riserva legale e quella statutaria registrano un incremento rispettivamente di Euro 34.905 ed Euro 77.954 a seguito destinazione dell' utile anno 2020, come da delibera assembleare del 24 giugno 2021.

La voce VI) Altre riserve per Euro 616.586 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Fondo riserva ex art.55 T.U. (Pinocchio Group)	168.468
Fondo riserva ex art.55 T.U. (Campus-ex Don Pezzotti)	22.724
Fondo riserva ex art.55 T.U. (Pinocchio Onlus)	1.391
Fondo ex art. 54 Dpr 597/73 (Campus ex Don Pezzotti)	2.507
Fondo contr.c/cap. in sospensione imposta (Pinocchio Group)	392.966
Riserva straordinaria (Campus)	14.952
Riserva straordinaria (Campus)	13.578

Si segnala che, per quanto riguarda le riserve, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società né all'atto dello scioglimento.

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri. La costituzione del fondo è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi. .

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
Fondo per imposte, anche differite	21.333	-	10.667	(10.667)	10.666
Altri fondi	-	90.625	-	90.625	90.625
Totale	21.333	90.625	10.667	79.958	101.291

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	90.625
	Totale	90.625

La voce iscritta in bilancio è relativa ad un Fondo accantonamento rischi contestazione/contenzioso contrattuale. Si è pertanto ritenuto opportuno e prudentiale procedere con il suddetto stanziamento.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Altre variazioni	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	368.323	86.678	56.463	(6.528)	23.687	392.010
Totale	368.323	86.678	56.463	(6.528)	23.687	392.010

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone 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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	100.590	(70.001)	30.589	30.589	-	-
Debiti verso banche	1.173.386	(127.707)	1.045.679	126.249	919.430	479.461
Debiti verso altri finanziatori	10.405	(3.469)	6.936	-	6.936	-
Acconti	514	(514)	-	-	-	-
Debiti verso fornitori	220.029	(22.740)	197.289	197.289	-	-
Debiti tributari	30.641	2.285	32.926	32.926	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	47.880	12.995	60.875	60.875	-	-
Altri debiti	187.361	10.528	197.889	197.889	-	-
Totale	1.770.806	(198.623)	1.572.183	645.817	926.366	479.461

Debiti verso banche

Nei seguenti prospetti, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

1- Ente Mutuante: BANCA PROSSIMA

Data di stipula	26.01.2017
Contratto	n. 57522604
Importo erogato	Euro 320.000
Scadenza originaria	26.01.2029
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 24.688
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 169.248
di cui oltre 5 anni	Euro 63.250

Si precisa che con atto rogitato dal notaio dr Alberto Broli repertorio n. 88038 e raccolta n. 34856 è stato stipulato in data 26.01.2017 contratto di mutuo con Banca Prossima di cui sopra per Euro 320.000 per la durata di 12 anni.

Il finanziamento destinato alla costruzione della nuova struttura di cura "Casa Martin" è assistito da ipoteca I° grado sullo stesso immobile, fino a Euro 640.000.

2- Ente Mutuante: BANCA POPOLARE DI MILANO

Data di stipula	19.09.2012
Contratto	n. 4300828
Importo erogato	Euro 70.000

Scadenza originaria	31.10.2022
Nuova scadenza Covie	30.06.2023
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 8.413
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 4.363

Si dà inoltre notizia che la società ha aderito nel corso del 2020 alla moratoria straordinaria, prevista dall'art.56 cc1 e 2 D.L.17.03.2020 n.18, delle sole quote capitale per il finanziamento su riportato. Gli interessi sono stati pagati e rilevati contabilmente in coincidenza con le relative scadenze e con conseguente allungamento del piano di ammortamento al 30.06.2023.

3- Ente Mutuante: BANCA BCC (ex Campus)

Data di stipula	09.02.2015
Contratto	n. 1035813
Importo erogato	Euro 146.300
Scadenza originaria	31.12.2026
Rimborso	Rate semestrali
Rimborso entro 12 mesi	Euro 13.313
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 53.387

4- Ente Mutuante: BANCA BCC (ex Campus)

Data di stipula	09.02.2015
Contratto	n. 1035812
Importo erogato	Euro 62.700
Scadenza originaria	31.12.2026
Rimborso	Rate semestrali
Rimborso entro 12 mesi	Euro 5.759
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 23.680

5- Ente Mutuante: BANCA BPM 2019

Data di stipula	26.09.2019
Contratto	n.16254764
Importo erogato	Euro 700.000
Scadenza originaria	30.06.2032
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 52.029
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 572.558

di cui oltre 5 anni	Euro 377.520
---------------------	--------------

Si evidenzia che il mutuo ipotecario BPM 2019 dell'importo di Euro 700.000, è regolato dal contratto stipulato il 26.09.2019 con atto di repertorio n. 6825 – raccolta n.4142 rogitato dal notaio dr. Gianfranco de Vanna, assistito da garanzia ipotecaria di I° grado sostanziale fino alla concorrenza della complessiva somma di Euro 1.050.000 sull'immobile sito in Comune di Rodengo Saiano (BS) adibito a struttura psichiatrica protetta.

Si dà inoltre notizia che la società ha aderito nel corso del 2020, alla moratoria straordinaria, prevista dall'art.56 cc1 e 2 D.L.17.03.2020 n.18, delle sole quote capitale per il finanziamento BPM su riportato. Gli interessi sono stati pagati e rilevati contabilmente in coincidenza con le relative scadenze e con conseguente allungamento del piano di ammortamento al 30.06.2032.

6- Ente Mutuante: BANCA POPOLARE ETICA

Data di stipula	18.03.2014
Contratto	n. 119730
Importo erogato	Euro 200.000
Scadenza originaria	17.03.2029
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 13.681
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 96.195
di cui oltre 5 anni	Euro 38.691

7- Ente Mutuante: CASSA PADANA

Data di stipula	03.05.2017
Contratto	n. 183645
Importo erogato	Euro 85.000
Scadenza originaria	02.05.2022
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 7.832

I debiti verso altri finanziatori al 31.12.2021 sono così rappresentati:

8- Finanziamento FCA BANK

Rimborso	
Rimborso entro 12 mesi	Euro 3.468
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 3.468

I debiti verso fornitori pari a Euro 197.289 sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione) e risulta così composto:

Descrizione	Importo
Fatture da ricevere da fornitori terzi	89.487
Fornitori terzi Italia	108.071
Note credito da ricevere da fornit.terzi	(269)

La voce **debiti tributari** per Euro 32.926 accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Nella voce debiti tributari sono iscritte ritenute fiscali IRPEF relative a quanto trattenuto dalla società a dipendenti, collaboratori e lavoratori autonomi in qualità di sostituto d'imposta per Euro 32.460. La voce comprende inoltre il debito per addizionali per Euro 466.

La voce **debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale** ammontano ad Euro 60.875 e risultano così composti:

Descrizione	Importo
INPS dipendenti	45.519
INPS collaboratori	1.934
INPS Incentivo	10.696
INAIL dipendenti/collaboratori	2.726

Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debiti v/fondi previdenza complementare	511
	Depositi cauzionali ricevuti	34.040
	Debiti v/collaboratori	4.232
	Debiti diversi verso terzi	16.793
	Personale c/retribuzioni	96.634
	Ratei ferie e contributi dipendenti	43.402
	Ratei flessibilità banca ore	2.277
	Totale	197.889

Suddivisione dei debiti per area geografica

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

Area geografica	Debiti verso soci per finanziamenti	Debiti verso banche	Debiti verso altri finanziatori	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
Nord italia	30.589	1.045.679	6.936	197.289	32.926	60.875	197.889	1.572.183

Finanziamenti effettuati da soci della società

La cooperativa ha in essere rapporti di prestito sociale fruttifero nei confronti dei soci, per un ammontare complessivo, alla chiusura dell'esercizio, di €30.589, rapporto disciplinato da apposito regolamento approvato dall'assemblea dei soci, nel rispetto delle disposizioni del Cicr e della Banca d'Italia.

Si tratta di prestito fruttifero finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Nel corso dell'anno 2021 in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, non si è proceduto alla remunerazione del prestito.

In relazione a tale posizione debitoria, inerente il rapporto di prestito sociale, non è determinata alcuna scadenza formale. La restituzione delle somme da parte della cooperativa è disciplinata nell'apposito regolamento approvato dall'assemblea dei soci.

Ai sensi delle disposizioni Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2021 risulta nei limiti previsti dalle suddette disposizioni Banca d'Italia, essendo il patrimonio netto al 31.12.2020 (ultimo bilancio approvato) di oltre €2.830.000.

I suddetti finanziamenti dei soci non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

Di seguito dettaglio delle movimentazioni del prestito sociale:

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2020	100.590
Versamenti del periodo	-
Interessi capitalizzati	-
<i>Prelievi</i>	<i>(70.001)</i>
Saldo al 31/12/2021	30.589

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	2.338	(993)	1.345
Risconti passivi	394.450	(25.238)	369.212
Totale ratei e risconti passivi	396.788	(26.231)	370.557

Nei seguenti prospetti e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

La voce **ratei passivi** risulta così rappresentata:

Descrizione	Importi
Spese telefoniche	14
Prestazioni mediche/infermieristiche	54

Acqua/gas/metano	1.277
------------------	-------

La voce **risconti passivi** è così composta:

Descrizione	Importi
Contributo Fondazione Cariplo- Collebeato	25.588
Contributo J&J	7.021
Contributo Provincia BS- Bedizzole- ulteriore	23.545
Contributo Comune di Iseo	83.325
Contributo Ass. Laicale Fraternità	79.100
Contributo Provincia BS- Bedizzole	99.430
Contributo Fondazione Cariplo Casa Martin	33.247
Contributo Beni strumentali ordinari L.178/2020	3.851
Rette iscrizioni asili nido	12.255
Locazioni attive	581
Prestazione servizi vs privati	757
Prestazione servizi vs Enti Pubblici	512

Si evidenzia che i risconti passivi relativi a Contributo Beni Strumentali L.178/2020, Contributo Fondazione Cariplo Casa Martin, Contributo Provincia di BS- Bedizzole, Contributo Comune di Iseo e Contributo J&J hanno una durata superiore ai 12 mesi.

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 evidenzia, come indicato nella premessa della presente Nota Integrativa, che si è proceduto all'adattamento delle voci A5) Altri ricavi e proventi dell'esercizio precedente al fine di rendere comparabili i saldi delle voci "Contributi in conto esercizio" e "Altri" anno 2020 e anno 2021

Nel dettaglio ulteriori informazioni sui contributi in conto esercizio e relativo adattamento:

Descrizione	Saldo 2021	Saldo 2020
Contributo a fondo perduto art. 25 DL 34/2020 D.Rilancio		10.098
Contributo da Comuni c.d. "Sistema 0-6"	8.672	15.181
Contributo Fondazione Cariplo Let's Go		60.000
Contributo Comunità Bresciana		42.304
Contributo Fondazione Cariplo	8.521	8.544
Contributo Fotovoltaico	14.779	17.595
Contributo Uffici di Piano	28.453	10.649
Comune di Salò		5.847
Contributo Fondo Sociale Regionale	5.336	1.641
Contributo Regione Lombardia integrazione FSR		10.925
Comune di Sulzano		320
Contributi da privati	36.393	30.009
Contributo 5xmille	2.137	7.452
Contributo Regione Lombardia	10.000	
Contributo Fondimpresa (Formazione)	2.325	
Contributi PAC	350	
Bonus Covid Sanificazione	3.085	
Contributo Associazione Laicale Fraternità	900	
Contributo MIUR	24.662	
Esonero contrib. INPS periodo Covid-19	1.487	
Contributi Comune Sale Marasino	2.000	
Contributi Comune Marone	4.500	
Totale	153.601	220.565

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
Servizi socio assistenziali	1.798.273
Servizi educativi	567.992
Servizi diversi	263.380

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	2.629.645

Costi della produzione

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

Proventi e oneri finanziari

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

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.

	Debiti verso banche	Totale
Interessi ed altri oneri finanziari	34.874	34.874

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 trattandosi di Cooperativa di Produzione di lavoro e gestione di servizi (tipo A), gode della detassazione delle riprese fiscali ai fini delle imposte dirette a norma dell'art. 11 del DPR 601/1973 in quanto l'ammontare lordo delle retribuzioni corrisposti ai soci lavoratori (B9 del conto economico) è superiore al 50% del totale degli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

In dettaglio il conteggio:

Totale costi	2.799.291
Costi materie prime	(292.128)
Rimanenze iniziali MP	
Costo Soci 2021	(845.682)
Totale Imponibile	1.661.481
Di cui 50%	830.740
Di cui 25%	415.370

Imposte differite e anticipate

La presente voce ricomprende l'impatto della fiscalità differita sul presente bilancio. La stessa è da ricondursi alle differenze temporanee tra i valori attribuiti ad un'attività o passività secondo criteri civilistici ed i corrispondenti valori riconosciuti a tali elementi ai fini fiscali.

La società ha determinato l'imposizione differita con esclusivo riferimento all'IRES, beneficiando dell'esenzione totale da IRAP. Di seguito si riportano, ove presenti, le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 14 del codice civile, ovvero:

- la descrizione delle differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte differite, specificando l'aliquota applicata e le variazioni rispetto all'esercizio precedente, gli importi accreditati o addebitati a conto economico.

Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio:

Dettaglio differenze temporanee imponibili

Descrizione	Importo al termine dell'esercizio precedente	Variazione verificatasi nell'esercizio	Importo al termine dell'esercizio	Aliquota IRES	Effetto fiscale IRES	Aliquota IRAP	Effetto fiscale IRAP
Plusvalenza cessione immobile	133.335	(44.445)	88.890	24,00	10.667	-	-

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.

	Impiegati	Operai	Totale dipendenti
Numero medio	41	13	54

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

Nel seguente prospetto sono espone 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.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	4.845	12.422

La società si è dotata di collegio sindacale con delibera del 1 luglio 2020 a cui è stata attribuita sia l'attività di vigilanza che l'attività di revisione contabile. Il compenso sopra riportato comprende la quota parte di compenso spettante anche per la revisione contabile.

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	Valore totale
Capitale soci cooperatori	1.232	7	50	61.600
Capitale soci volontari	413		50	20.650
Capitale soci sovventori	900		50	45.000
Totale				127.250

	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valor nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valor nominale
Capitale sociale P.F.	100	50	100	50.000

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 riferimento agli impegni, garanzie o passività potenziali, ad integrazione di quanto indicato in altra parte della presente nota integrativa, si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Descrizione	Importo	Scadenza	Garante	Garantito
Ipoteca I° Grado Banca Etica	300.000	17/03/2029	Pinocchio Group	Pinocchio scs onlus
Ipoteca I° Grado Banca Intesa	800.000	31.12.2032	Pinocchio Group	Educo scs onlus
Ipoteca I° Grado Banca Etica	150.000	2029	Pinocchio scs onlus	Banca Etica
Ipoteca II° Grado Banca BPM	1.050.000	30.09.2031	Pinocchio scs onlus	Banca BPM
Ipoteca II° Grado Banca Prossima	640.000	26.01.2029	Pinocchio Group	Pinocchio scs onlus
Totale ipoteche	2.940.000			
Fideiussione Banca Prossima	95.000		Nuovo Cortile scs	Educo scs onlus
Fideiussione Credito Cooperativo	150.000		Nuovo Cortile scs	Educo scs onlus
Cambiale a garanzia Cassa Padana	7.832		Pinocchio scs onlus	Cassa Padana
Totale Fideiussioni	252.832			

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, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Nonostante il perdurare della pandemia Covid-19 la società, nei primi mesi dell'esercizio successivo, non ha subito impatti di natura eccezionale e prosegue l'attività nel rispetto delle normative in vigore, atte al contenimento del contagio e della diffusione del virus.

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.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa 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	2.629.645	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	292.128	-	-	
B.7- Costi per servizi	579.584	-	-	
B.9- Costi per il personale	1.484.306	845.681	57,0	SI

Conto economico	Importo in bilancio	Di cui verso soci	% riferibile ai soci
Compensi collaboratori e professionisti (B7)	178.624	39.130	21%
Totale costo del lavoro	1.662.930	884.811	53%

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

La cooperativa 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 "nell'attività di cooperativa di tipo B" 8 dipendenti di cui 3 persone svantaggiate.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del codice civile, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci:

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

Ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

Informazioni ex art. 2545-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:

SOGGETTO EROGANTE	DESCRIZIONE DEL CONTRIBUTO	IMPORTO INCASSATO NEL 2021	Dettaglio incasso
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 1.520,56	01/03/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 812,28	30/04/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 784,56	30/06/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 784,56	30/08/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 784,56	02/11/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 891,24	31/12/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 908,75	01/02/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 908,75	01/03/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 908,75	31/03/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 908,75	30/04/2021

GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 908,75	31/05/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 643,43	30/06/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 643,43	02/08/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 643,43	31/08/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 673,98	30/09/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 673,98	02/11/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 673,98	30/11/2021
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 704,77	31/12/2021
Azienda Speciale Consortile "Ovest Solidale"	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2020 – QUOTA INTEGRATIVA - Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 3.990,00	12/02/2021
Comune di Paderno Franciacorta	Contributi sistema 0-6	€ 5.166,52	17/03/2021
Agenzia delle Entrate	Contributo D.L. Rilancio 2020	€ 10.098,00	31/03/2021
Regione Lombardia tramite Comune di Iseo - Ufficio di Piano	Contributi Regione Lombardia Integrazione FSE 2020 - Contributo COVID MIUR Lombardia	€ 2.280,00	23/06/2021
Regione Lombardia tramite Comune di Iseo - Ufficio di Piano	Contributi Regione Lombardia Integrazione FSE 2020 - Contributo COVID MIUR Lombardia	€ 2.280,00	23/06/2021
Regione Lombardia tramite Comune di Iseo - Ufficio di Piano	Contributi Regione Lombardia Integrazione FSE 2020 - Contributo COVID MIUR Lombardia	€ 2.375,00	23/06/2021

Regione Lombardia	Progetto ID428461 "Una comunità che sceglie di giocare la sua impresa" - POR FSE 2014-2020 Opportunità e inclusione	€ 18.052,06	28/06/2021
Regione Lombardia	PAC - Regime Pagamento Unico	€ 318,12	03/03/2021
Regione Lombardia	PAC - Regime Pagamento Unico	€ 29,92	22/06/2021
Regione Lombardia	PAC - Regime Pagamento Unico	€ 2,22	25/06/2021
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2020 – Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 4.161,00	09/06/2021
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2020 – Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 4.613,00	09/06/2021
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2020 – Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 4.681,00	09/06/2021
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2021 – Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 5.111,00	20/12/2021
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2021 – Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 4.034,00	20/12/2021
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2021 – Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 5.853,00	20/12/2021
Azienda Speciale Consortile "Ovest Solidale"	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2020 – Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 2.494,86	05/03/2021
Azienda Speciale Consortile "Ovest Solidale"	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2021 – Ex Circolare IV – per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 2.841,25	23/12/2021
Agenzia delle Entrate	Bonus COVID Sanificazione	€ 3.085,00	17/06/2021
Comune di Iseo	Contributo su Sistema 0-6 Regione Lombardia - Sostegno periodo COVID	€ 8.671,12	26/04/2021

ISTRUZIONE MEF	Contributi servizi educativi 0-3 anni UST BRESCIA	€ 24.661,56	05/07/2021
INPS	Esonero contributi INPS Periodo COVID 2020	€ 1.039,46	16/12/2021
Comune di Sale Marasino	Contributo a sostegno periodo COVID 2020 servizi ai minori	€ 2.000,00	24/12/2021
Agenzia delle Entrate	5 x 1000	€ 2.136,67	29/10/2021

Si evidenzia inoltre che la cooperativa ha ricevuto in data 28.06.2021 dalla Regione Lombardia, come Ente capofila, Euro 13.720,77 sul Progetto ID428461 "Una comunità che sceglie di giocare la sua impresa" - POR FSE 2014-2020 Opportunità e inclusione, importo che ha provveduto a rigirare agli altri Partner del progetto.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio:

- Euro 7.390 alla riserva legale;
- Euro 739 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- Euro 16.505 alla riserva indivisibile ex art.12 L.904/77.

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

Zeduri Nicola