

CASA ALBERGO MARIA IMMACOLATA S.C.SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BRASSOLINO - 24040 CALVENZANO (BG)
Codice Fiscale	01871460166
Numero Rea	BG 000000245580
P.I.	01871460166
Capitale Sociale Euro	1.100 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	871000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.546.815	1.864.348
II - Immobilizzazioni materiali	25.860	27.493
Totale immobilizzazioni (B)	1.572.675	1.891.841
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	23.444	30.217
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	141.251	163.867
esigibili oltre l'esercizio successivo	265	265
Totale crediti	141.516	164.132
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	142.673	133.122
IV - Disponibilità liquide	957.406	777.300
Totale attivo circolante (C)	1.265.039	1.104.771
D) Ratei e risconti	13.475	335
Totale attivo	2.851.189	2.996.947
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.100	1.100
IV - Riserva legale	121.473	121.448
VI - Altre riserve	921.471	1.164.492
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	3.845	(243.021)
Totale patrimonio netto	1.047.889	1.044.019
B) Fondi per rischi e oneri	74.440	74.440
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	400.347	393.626
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	499.663	495.372
esigibili oltre l'esercizio successivo	769.465	942.276
Totale debiti	1.269.128	1.437.648
E) Ratei e risconti	59.385	47.214
Totale passivo	2.851.189	2.996.947

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.236.998	1.956.878
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	30.392	18.767
altri	7.028	30.007
Totale altri ricavi e proventi	37.420	48.774
Totale valore della produzione	2.274.418	2.005.652
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	213.447	205.136
7) per servizi	532.536	515.381
8) per godimento di beni di terzi	12.025	10.191
9) per il personale		
a) salari e stipendi	846.796	852.575
b) oneri sociali	242.921	235.709
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	66.707	58.049
c) trattamento di fine rapporto	66.707	58.049
Totale costi per il personale	1.156.424	1.146.333
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	323.916	330.417
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	317.533	317.983
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	6.383	12.434
Totale ammortamenti e svalutazioni	323.916	330.417
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.773	(15.285)
14) oneri diversi di gestione	27.647	38.589
Totale costi della produzione	2.272.768	2.230.762
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.650	(225.110)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	9.551	8.789
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	9.551	8.789
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	101	97
Totale proventi diversi dai precedenti	101	97
Totale altri proventi finanziari	9.652	8.886
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	7.457	26.689
Totale interessi e altri oneri finanziari	7.457	26.689
17-bis) utili e perdite su cambi	0	(108)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	2.195	(17.911)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	3.845	(243.021)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	3.845	(243.021)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2021, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Informativa emergenza sanitaria dovuta alla pandemia da COVID-19

Nel corso dell'esercizio 2021 la cooperativa ha continuato ad applicare i protocolli di sicurezza per fronteggiare gli effetti conseguenti alla pandemia da COVID-19. E' stata completata la campagna vaccinale e sono stati adottati tutti gli strumenti di prevenzione del contagio limitando gli incontri e gli accessi dall'esterno nei confronti degli ospiti a tutela e salvaguardia della loro situazione sanitaria. Gradualmente, pur mantenendo in essere i presidi di sicurezza, si è consentito ai parenti di effettuare visite in presenza. Nel corso dei primi mesi del 2022 si sono riscontrati nuovi casi di positività fortunatamente senza conseguenze significative e di numero limitato la cui guarigione è avvenuta in tempi brevissimi. La cooperativa pertanto non ha subito ulteriori defezioni nel numero degli ospiti e si rappresenta che la capienza totale è pertanto quasi raggiunta.

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c. c.).

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del Codice Civile e dall'art. 2 della legge 59/92 siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dall'art. 3 del vigente statuto sociale che di seguito si trascrive:

" La Cooperativa non ha scopo di lucro; suo fine è il proseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini. La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono: la mutualità, la carità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche ed ecclesiali, comunque sempre in coerenza con i principi morali e canonici della religione cattolica. La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, potrà cooperare con altri enti cooperativi, imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scala locale, nazionale e internazionale.

Al fine della qualificazione di cooperativa a mutualità prevalente, ai sensi dell'art. 2514 Codice Civile e nel rispetto della disciplina tributaria delle organizzazioni non lucrative di utilità sociale, con specifico richiamo all'art.5 c.4quinqies del decreto legislativo 4 dicembre 1997 n.460 e sue modifiche, la cooperativa:

- a. Non potrà remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto per i buoni postali fruttiferi;
- b. Non potrà distribuire riserve fra i soci cooperatori;
- c. Non potrà distribuire dividendi;
- d. Non potrà distribuire anche in modo indiretto, utili o avanzi di gestione nonché fondi, riserve o capitale durante la vita della società, salvo che la destinazione o la distribuzione non siano imposte dalla legge;
- e. Dovrà devolvere, in caso di scioglimento della cooperativa, sempre nel rispetto della promozione e sviluppo della cooperazione, l'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale ad altro ente con finalità analoghe o ai fini di pubblica utilità, sentito l'organismo di controllo di cui all'art.3 comma 190 della legge 23 dicembre 1996 n.662 e salva diversa destinazione imposta dalla legge.

La Cooperativa può operare anche con terzi.

La Cooperativa, aderisce alla Confederazione Cooperative Italiane con sede in Roma, alla competente Federazione Nazionale di categoria, a Confcooperative - Unione Provinciale di Bergamo."

Attività svolte

Nel rispetto dello statuto, l'attività della Cooperativa, che ha consentito ai soci, tramite la loro partecipazione attiva alla vita della Cooperativa, il raggiungimento degli scopi sociali, è stata caratterizzata dallo svolgimento dell'attività assistenziale a favore di utenti anziani, gestendo una struttura accreditata presso il comune di Calvenzano che prevede l'ospitalità di circa ottanta utenti.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis Codice Civile)

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

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

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

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

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

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Lavori straordinari su beni di terzi	5,88% (durata del contratto di locazione)

Le migliorie su beni di terzi sono state ammortizzate tenendo in considerazione il contratto di locazione che originariamente in scadenza il 31/12/2018 e prorogato al 31/12/2025.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in base all'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità

di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12 %
Macchine elettromeccaniche d'ufficio	20 %

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale".

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione. Nella voce risulta iscritto il credito d'imposta sorto a fronte dei costi sostenuti per l'acquisto di strumenti di protezione individuale anti Covid-19.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Rimanenze magazzino

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi ed oneri accessori di diretta imputazione e sono rappresentate da materie di consumo.

Attività finanziarie dell'attivo circolante

Le partecipazioni e i titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento di mercato.

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Fondo TFR

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

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Riconoscimento ricavi

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2021 non si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	5.403.703	383.661	5.787.364
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.539.355	356.168	3.895.523
Valore di bilancio	1.864.348	27.493	1.891.841
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	4.750	4.750
Ammortamento dell'esercizio	317.533	6.383	323.916
Totale variazioni	(317.533)	(1.633)	(319.166)
Valore di fine esercizio			
Costo	5.403.703	388.411	5.792.114
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.856.888	362.551	4.219.439
Valore di bilancio	1.546.815	25.860	1.572.675

Immobilizzazioni immateriali

Per quanto riguarda le immobilizzazioni immateriali si rileva che nell'esercizio in oggetto non sono state fatte acquisizioni. Il decremento è relativo esclusivamente alla quota di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Per quanto riguarda le immobilizzazioni materiali si rileva che nell'esercizio sono stati effettuati degli acquisti che hanno determinato l'incremento dei mobili ufficio per l'importo di euro 2.750 e delle macchine elettroniche per l'importo di euro 2.000; il decremento invece è relativo esclusivamente alle quote di ammortamento.

Attivo circolante

Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	30.217	(6.773)	23.444
Totale rimanenze	30.217	(6.773)	23.444

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota Integrativa. Nello specifico si rileva che le rimanenze sono costituite da merci alimentari, materiale igienico, materiale infermieristico e materiale biancheria e monouso.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	138.685	(5.794)	132.891	132.891	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	19.394	(14.030)	5.364	5.364	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	6.053	(2.792)	3.261	2.996	265
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	164.132	(22.616)	141.516	141.251	265

Descrizione	Importo in Euro
Crediti verso clienti	132.891
Crediti verso clienti per rette	73.217
Crediti per contributi su rette da riscuotere	59.674
Crediti tributari	5.364
Erario c/IRES a credito	5.364
Crediti verso altri entro l'esercizio successivo	2.996
Crediti verso UNISALUTE	2.744
Crediti verso INAIL	252
Credito verso altri oltre l'esercizio successivo ma entro 5 anni	265
Depositi cauzionali	265

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2021 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
---------------------	---------------------	------------

142.673

133.122

9.551

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, sono relative a titoli che risultano iscritti al costo di acquisto e sottoscrizione, comprensivo della capitalizzazione degli interessi annuali come da e/c inviato dall'Istituto di Credito.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	767.141	190.058	957.199
Denaro e altri valori in cassa	10.159	(9.952)	207
Totale disponibilità liquide	777.300	180.106	957.406

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	335	13.140	13.475
Totale ratei e risconti attivi	335	13.140	13.475

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi canoni assistenza	420
Risconti attivi canoni noleggio	827
Risconti attivi quote associative e contributo revisione	1.882
Risconti attivi assicurazioni	10.346
Totale	13.475

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Rif. art. 2427, primo comma, numeri 4, 7 e 7-bis, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.047.889	1.044.019	3870

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	1.100	-	-	-		1.100
Riserva legale	121.448	-	25	-		121.473
Altre riserve						
Riserva straordinaria	1.160.177	-	-	243.021		917.156
Varie altre riserve	4.315	-	-	-		4.315
Totale altre riserve	1.164.492	-	-	243.021		921.471
Utile (perdita) dell'esercizio	(243.021)	243.021	-	-	3.845	3.845
Totale patrimonio netto	1.044.019	243.021	25	243.021	3.845	1.047.889

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Totale	4.315

La voce "altre riserve" si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 e della riserva ex art. 55 DPR 917/86.

L'incremento della riserva legale è derivato dalla destinazione dell'importo di una quota sociale di un socio uscito dalla cooperativa mentre il decremento della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 è relativo alla copertura della perdita d'esercizio 2020.

Fondi per rischi e oneri

La voce "Altri fondi", al 31/12/2021, pari a 74.440 euro, risulta così composta:

- Fondo rischi oscillazione titoli: 22.989 euro (verrà chiuso alla riscossione dei titoli imputati a bilancio, come da naturale scadenza degli stessi);

- Fondo rischi oneri futuri: 51.451 euro (rilevato a seguito di rischi valutati in precedenza non ancora conclusi; trattasi di rischi previsti per l'attività svolta e accantonati negli esercizi precedenti. Cautelativamente vengono mantenuti in bilancio perché si ritiene che in futuro, vista l'imprevedibilità degli eventi potrebbero essere utilizzati).

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	393.626
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	66.707
Utilizzo nell'esercizio	59.986
Totale variazioni	6.721
Valore di fine esercizio	400.347

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

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	1.027.235	(84.959)	942.276	172.811	769.465	360.308
Debiti verso fornitori	101.207	7.836	109.043	109.043	-	-
Debiti tributari	24.875	(5.384)	19.491	19.491	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	84.578	(31.779)	52.799	52.799	-	-
Altri debiti	199.754	(54.235)	145.519	145.519	-	-
Totale debiti	1.437.648	(168.521)	1.269.128	499.663	769.465	360.308

Descrizione	Importo in Euro
Debiti esigibili entro l'esercizio successivo	499.663
Debiti verso banche	172.811
Banca c/mutui ipotecari esigibili entro l'esercizio	172.811
Debiti verso fornitori	109.043
Fatture da ricevere	44.302
Debiti verso fornitori	64.741
Debiti tributari	19.491
Erario c/imposta sostitutiva su tfr	1.926
Erario c/IVA	327
Erario c/ritenute lavoro dipendente	11.435
Erario c/ritenute lavoro autonomo	5.177
Regioni c/ritenute addizionale irpef	476
Comuni c/ritenute addizionale irpef	150
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	52.799
Inps c/contributi	32.396

Inps c/contributi ferie	19.835
Altri debiti verso istituti previdenziali e sicurezza sociale	568
Altri debiti	145.519
Dipendenti c/retribuzioni	73.998
Dipendenti c/ferie da liquidare	70.417
Ritenute sindacali	153
Debiti diversi	651
Debiti cessione per quinto	300
Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo ma non superiore ai 5 anni	409.157
Debiti verso banche	409.157
Banca c/mutui ipotecari esigibili oltre l'esercizio successivo ma non oltre i 5 anni	409.157
Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo e superiore ai 5 anni	769.465
Debiti verso banche	769.465
Banca c/mutui ipotecari esigibili oltre l'esercizio successivo e oltre i 5 anni	769.465

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	
Debiti verso banche	942.276	942.276	942.276
Debiti verso fornitori	-	-	109.043
Debiti tributari	-	-	19.491
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	52.799
Altri debiti	-	-	145.519
Totale debiti	942.276	942.276	1.269.128

I debiti di durata superiore a cinque anni si riferiscono a:

- Mutuo n. 018/161414 stipulato in data 06/12/2013 con la BCC di 1.000.000 euro con scadenza 06/03/2030 e con debito residuo al 31/12/2021 pari a 433.873 euro;
- Mutuo ipotecario fondiario n. 417 23224230 stipulato in data 06/12/2013 con la Banca BPER di 1.000.000 euro con scadenza 06/02/2030 e con debito residuo al 31/12/2021 pari a 431.423 euro;
- Mutuo chirografario m/t n. 421 23233009 stipulato in data 07/10/2016 di 300.000 euro con scadenza 07/12/2022 e con un debito residuo al 31/12/2021 pari a 76.980 euro.

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.269.128	1.437.648	(168.520)

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	47.214	12.171	59.385
Totale ratei e risconti passivi	47.214	12.171	59.385

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
-------------	-----------------

Ratei passivi per interessi passivi mutui	12.308
Ratei passivi per quattordicesima dipendenti	47.077
Totale	59.385

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.274.418	2.005.652	268.766

Il valore della produzione è così composto:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.236.998	1.956.878	280.120
Altri ricavi e proventi	37.420	48.774	(11.354)
Totale	2.274.418	2.005.652	268.766

I ricavi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.236.998
Ricavi assist. a soci	41.137
Ricavi assist. a terzi	1.484.507
Ricavi assist. a soci c/ATS	30.724
Ricavi assist. a terzi c/ATS	680.630
Altri ricavi e proventi	37.420
Contributi in c/esercizio	30.392
Contributi COVID non tassabili	29.712
Contributi per crediti imposta	680
Altri ricavi e proventi	7.028
Sconti attivi	412
Proventi per liberalità	6.042
Altri ricavi e proventi vari	574

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.272.768	2.230.762	42.006

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	213.447	205.136	8.311
Servizi	532.536	515.381	17.155
Godimento di beni di terzi	12.025	10.191	1.834
Salari e stipendi	846.796	852.575	(5.779)
Oneri sociali	242.921	235.709	7.212
Trattamento di fine rapporto	66.707	58.049	8.658
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	317.533	317.983	(450)

Ammortamento immobilizzazioni materiali	6.383	12.434	(6.051)
Variazione rimanenze materie prime	6.773	(15.285)	22.058
Accantonamento per rischi	0	0	0
Oneri diversi di gestione	27.647	38.589	(10.942)
Totale	2.272.768	2.230.762	42.006

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.195	(17.911)	20.106

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	9.551	8.789	762
Proventi diversi dai precedenti	101	97	4
(Interessi e altri oneri finanziari)	(7.457)	(26.689)	19.232
Utili (perdite) su cambi	0	(108)	108
Totale	2.195	(17.911)	20.106

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					101	101
Altri proventi					9.551	9.551
Totale					9.652	9.652

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

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

In a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

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

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L. R. numero10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia.

Ai fini IRES non è stata rilevata nessuna imposta, in quanto nel presente bilancio, l'utile d'esercizio rettificato delle variazioni fiscali non ha prodotto reddito imponibile. Tale rettifiche riguardano principalmente le variazioni in diminuzione relative ai contributi c/esercizio COVID non tassati e al 97% dell'utile a riserva indivisibile legge 904/77.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Impiegati	2	3	(1)
Altri	34	36	(2)
Totale	36	39	(3)

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai membri del collegio sindacale sono stati erogati per l'esercizio 2021 compensi per l'importo complessivo di euro 7.800; tale importo comprende la funzione di revisione contabile per euro 3.750.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile non sussistono impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Oggi siamo chiamati ad approvare il 22° bilancio senza la presenza della Signorina che corrisponde al 21° anno di gestione senza di Lei.

La compagine sociale nell'anno ha subito variazioni nel numero dei soci fruitori ed al 31.12.2021 risultava così composta: 2 soci fruitori (3 nel 2020), 10 soci ordinari e 13 soci volontari.

L'autorizzazione al funzionamento non ha subito variazioni e quindi risulta essere: 79 posti letto, di cui 45 contrattualizzati (coi contributi), 30 accreditati (senza contributi) e 4 autorizzati. Ad oggi siamo in attesa di sapere se saranno contrattualizzati nuovi posti letto da Regione Lombardia.

Più che mai, causa la ripresa dell'inflazione ed il conflitto tra Russia e Ucraina, con un aumento dei costi rilevanti, la sensibilizzazione alla riduzione degli sprechi e un'attenta gestione delle spese sono oggi ancora più necessarie, anche se ciò, purtroppo, non sarà sufficiente a lasciare invariate le rette.

La difficoltà più grande rilevata nel 2021 e in questo 2022 è quella di reperire il personale sanitario, rallentando sia i tempi per raggiungere la saturazione dei posti letto come da autorizzazione sia a non riaprire il CDI (utilizzato nel corso dell'anno per i colloqui coi parenti) perdurando la chiusura della casa per il covid. Con grande impegno tutti i dipendenti e collabori della Casa sono focalizzati sull'unico vero obiettivo, **il benessere dell'Ospite** ed attuano la massima: "più delle medicine può un sorriso. una carezza. una parola".

Nel corso dell'esercizio 2021 la cooperativa ha continuato ad applicare i protocolli di sicurezza per fronteggiare gli effetti conseguenti alla pandemia da Covid-19. E' stata completata la campagna vaccinale (abbiamo iniziato in questi giorni la somministrazione della 4° dose agli Ospiti) gli incontri e gli accessi dall'esterno seppur con limitazioni sono stati garantiti quasi sempre.

Nel corso dei primi mesi del 2022 si sono riscontrati nuovi casi di positività, fortunatamente senza conseguenze significative e di numero limitato, la cui guarigione è avvenuta in tempi brevissimi.

La capienza totale è quasi raggiunta, vige ancora l'obbligo di mantenere n.2 posti letto liberi per eventuali isolamenti.

Il bilancio che sottoponiamo alla Vostra approvazione evidenzia un risultato, in utile di Euro 3.845. Risultato ottenuto soprattutto grazie all'indennizzo del contributo a fondo perduto perequativo di €29.712, riconosciuto dal "Decreto Sostegni Bis".

Anche quest'anno chiediamo la Vostra collaborazione, per promuovere la destinazione, a nostro favore, in sede di dichiarazione dei redditi, dell'ormai famoso 5xmille dell'IRPEF.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge numero 124 del 4 agosto 2017, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni di importo superiore a 10.000 euro.

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
Agenzia delle Entrate	29.712	Contributo Sostegni Bis - Perequativo
Agenzia delle Entrate	680	Contributo per credito imposta sanificazione

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di coprire il risultato d'esercizio, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2021	Euro 3.844,58
-------------------------------------	---------------

30% Riserva Legale indivisibile L. 904/77	Euro 1.153,37
3% Fondo Mutualistico art.11 L.59/92	Euro 115,34
Res. Riserva Straordinaria indivisibile L.904/77	Euro 2.575,87

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 11-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche).

tipo di rapporto	Esercizio 2021		Esercizio 2020	
Prestazioni di servizi verso soci	€ 71.861	3,21%	€ 106.975	5,47%
Prestazioni di servizi verso terzi non soci	€ 2.165.137	96,79%	€ 1.849.903	94,53%
Totale prestazione di servizi	€ 2.236.999	100,00%	€ 1.956.878	100,00%

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

Ammissione e dimissione soci

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2021	n. 26
domande di ammissione pervenute nel 2021	n. 01
domande di ammissione accolte nel 2021	n. 01
recessi di soci pervenuti nel 2021	n. 01
recessi di soci accolti nel 2021	n. 01
Totale soci al 31/12/2020	n. 26

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Iscrizione al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) - Sezione Imprese Sociali

Si comunica che a seguito della pubblicazione del decreto n. 561 del 26 ottobre 2021 da parte del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali che ha segnato l'avvio dell'operatività del Registro Unico nazionale del Terzo Settore (RUNTS) sono state avviate le operazioni di traslazione degli enti iscritti nei registri provinciali e regionali al RUNTS. Queste operazioni hanno riguardato anche le cooperative sociali che a seguito dell'entrata in vigore del D.Lgs. 112/2017 risultano essere Imprese Sociali di diritto ai sensi dell'articolo 4 dello stesso decreto. Nel mese di marzo 2022 si è verificata l'iscrizione della Cooperativa nella Sezione Imprese Sociali del RUNTS.

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Carlo Viganò)