

# L'ANACONDA COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	21100 VARESE (VA) VIA RAINOLDI, 7
<b>Codice Fiscale</b>	01202720122
<b>Numero Rea</b>	VA 163289
<b>P.I.</b>	01202720122
<b>Capitale Sociale Euro</b>	2114.84 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A152674

# Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	90.339	95.358
II - Immobilizzazioni materiali	515.007	492.951
III - Immobilizzazioni finanziarie	9	9
Totale immobilizzazioni (B)	605.355	588.318
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	406.897	350.695
Totale crediti	406.897	350.695
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.415.162	1.283.532
IV - Disponibilità liquide	672.219	827.745
Totale attivo circolante (C)	2.494.278	2.461.972
D) Ratei e risconti	19.177	15.049
Totale attivo	3.118.810	3.065.339
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	2.115	2.120
IV - Riserva legale	484.871	444.253
VI - Altre riserve	1.771.516 <sup>(1)</sup>	1.680.804
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(76.168)	135.391
Totale patrimonio netto	2.182.334	2.262.568
B) Fondi per rischi e oneri	64.832	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	406.949	407.824
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	403.981	313.520
esigibili oltre l'esercizio successivo	56.416	71.780
Totale debiti	460.397	385.300
E) Ratei e risconti	4.298	9.647
Totale passivo	3.118.810	3.065.339

(1)

Altre riserve	31/12/2021	31/12/2020
Riserva straordinaria	1.068.405	977.693
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	703.111	703.111

## Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.289.636	2.258.386
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	14.388	5.671
altri	58.497	100.552
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>72.885</b>	<b>106.223</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>2.362.521</b>	<b>2.364.609</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	193.988	169.270
7) per servizi	178.068	142.808
8) per godimento di beni di terzi	63.267	63.174
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.371.688	1.301.963
b) oneri sociali	372.035	342.448
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	118.805	116.710
c) trattamento di fine rapporto	114.902	112.451
e) altri costi	3.903	4.259
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>1.862.528</b>	<b>1.761.121</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	28.179	28.943
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.019	5.019
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	23.160	23.924
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.280	1.170
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>29.459</b>	<b>30.113</b>
12) accantonamenti per rischi	64.832	-
14) oneri diversi di gestione	55.588	69.360
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>2.447.730</b>	<b>2.235.846</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(85.209)</b>	<b>128.763</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	11.095	12.512
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	11.095	12.512
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6	9
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>6</b>	<b>9</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>11.101</b>	<b>12.521</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	2.060	6.836
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>2.060</b>	<b>6.836</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>9.041</b>	<b>5.685</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
<b>18) rivalutazioni</b>		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	1.393
<b>Totale rivalutazioni</b>	<b>-</b>	<b>1.393</b>
<b>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</b>	<b>-</b>	<b>1.393</b>

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(76.168)	135.841
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	450
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	450
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(76.168)	135.391

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2021, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita di esercizio pari ad Euro 76.168.

### **Attività svolte**

Il bilancio 2021 riflette in pieno quanto vissuto nel corso dell'anno. Non ancora del tutto usciti dai vari periodi di epidemia da Covid, la nostra Cooperativa è stata investita da una inimmaginabile indagine dei Carabinieri che ha portato improvvisamente alla misura cautelare di allontanamento dal luogo di lavoro di sei nostre dipendenti con mansioni assistenziali-educative. Nello stesso tempo, per quanto accaduto, le presenze nel Centro diurno dei minori sono diminuite dell'80%

Ad oggi ancora non abbiamo notizia di accertate e definitive responsabilità penali delle persone indagate, ma solo di continuazione delle misure cautelari, mentre a distanza ormai di 10 mesi i ridotti numeri di presenze in tale Centro stanno ponendo un problema di continuità di accreditamento di questa Unità d'offerta sociosanitaria. Si valuterà nei prossimi mesi.

Per quanto riguarda l'anno sociale 2021, abbiamo avuto circa 70 unità di personale (di cui 16 a part-time), oltre a professionisti che interagiscono, a vario titolo, nelle attività dell'Anaconda. Occorre tener presente che l'assenza improvvisa di ben 6 educatrici, nonostante le dimissioni di 7 ospiti per i fatti di cui sopra, ha determinato scelte operative impreviste a cui si sono aggiunte, nei mesi seguenti e con varie motivazioni, alcune dimissioni di altro personale. Certamente hanno influito in queste scelte la fatica di due annate di Covid e la preoccupazione delle responsabilità in questo lavoro da parte del personale educativo.

Tutti i Servizi gestiti sono stati comunque sostenuti con personale interno e nelle modalità proprie del nostro lavoro. Il costo del personale ha inciso per l'80% e, come sempre, indica la rilevanza del fattore umano che, mai come questo momento, impegna anche ad un continuo monitoraggio della consistenza numerica degli operatori, rispetto agli ospiti effettivi e agli standards regionali, nonché alle dovute verifiche economiche per poter garantire continua qualità dei servizi offerti. Nel corso dell'anno 2021 abbiamo ospitato circa 70 persone con varie disabilità, tra Centri diurni e comunità residenziale, avendo avuto ancora periodi di assenze prolungate per Covid e avendo affrontato le conseguenze di quanto accaduto nel mese di luglio.

Passando alla compagine sociale, questa è composta da 183 soci al 31.12.2021 (73 maschi e 110 femmine), di cui 50 soci lavoratori, garantendo così un adeguato livello di mutualità interna, ulteriore applicazione del concetto di mutualità prevalente.

La presenza significativa di soci cosiddetti generici nella compagine sociale, con un ruolo fattivo di collaborazione, garantisce il mantenimento dello scopo iniziale con criteri ideali condivisi rispetto alla vita della Cooperativa. Queste persone partecipano alle iniziative sociali (che in questi ultimi due anni hanno avuto un forzato ridimensionamento) e condividono le scelte del Consiglio di Amministrazione, impegnandosi a vario titolo.

Nonostante il perdurare nel 2021 dello stato d'emergenza per Covid, si è sempre riusciti ad osservare le normative socio-sanitarie oltre al completo assolvimento di ogni aspetto relativo a leggi in tema di previdenza, contratti di lavoro, assicurazioni, sicurezza e prevenzione, igiene, impiantistica e mantenimento della certificazione di qualità, proprio ultimamente verificata e ottenuta anche per il prossimo triennio.

Passando ai dati del bilancio chiuso al 31/12/2021, che si presenta per l'approvazione di questa Assemblea, questo si chiude con una perdita di € 76.168 (risultanza di € 2.449.790 di costi e di € 2.373.622 di ricavi). Preme precisare che rispetto al 2020 si riscontra una ripresa dei valori economici e che, senza il peso di quanto accaduto, anche quest'anno la gestione ordinaria della Cooperativa sarebbe stata in pareggio, se non attiva come da anni avviene, per poter permettere a ragion veduta lo sviluppo del progetto per la nuova sede, di cui a breve il nuovo Consiglio dovrà occuparsi.

### **Mutualità prevalente**

Si segnala che ai sensi dell'art. 111-septies delle disposizioni di attuazione del Codice civile è previsto che le cooperative sociali, che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991 n. 381, sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 del Codice civile, cooperative a mutualità prevalente.

A norma delle disposizioni del Codice civile, che richiamano ed assorbono quelle previste dall'art. 2 legge n. 59/92, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico.

La cooperativa, nel rispetto dei principi e del metodo della mutualità prevalente, senza finalità speculative, si propone di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi. Per il raggiungimento di tali obiettivi la cooperativa potrà svolgere le attività di servizi educativi per portatori di handicap fisico e psichico; servizi residenziali; formazione.

In ogni caso, come evidenziano i prospetti sotto riportati, la cooperativa nello svolgimento della propria attività, si avvale prevalentemente della prestazione lavorativa dei soci sia sotto profilo numerico che economico.

Organico	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	49	55	-6
Lavoratori ordinari non soci	19	14	+5
Collaboratori soci	1	2	-1
Collaboratori non soci	4	7	-3
<b>Totale</b>	<b>73</b>	<b>78</b>	<b>-5</b>

Descrizione costi	Totale Voce B	Costo personale soci	Costo personale non soci	% costo del lavoro dei soci rispetto al totale
Costo del personale	1.920.215	1.506.060	414.155	78,43%

## Soci

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale. In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta.

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare i movimenti dell'esercizio:

Soci al 31.12.2020	184
Domande di ammissione pervenute	0
Recessi di soci pervenuti	1
Totale soci al 31.12.2021	183

## Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi. Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro. Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

## Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto del principio di prevalenza della sostanza economica, dell'elemento dell' attivo e del passivo considerato, sulla forma giuridica.

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC. Ogni posta di bilancio segue il nuovo principio della rilevanza desunto dalla direttiva 2013/34 secondo cui "è rilevante lo stato dell'informazione quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe ragionevolmente influenzare le decisioni prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio dell'impresa" E' stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

## **Criteri di valutazione applicati**

### **Immobilizzazioni**

#### Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali includono unicamente opere di manutenzione su beni di terzi, ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

#### Materiali

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

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle aliquote, ridotte alla metà come nell'esercizio precedente, prevista dal D.M. 31.12.1988 tabella XXI.

### **Crediti**

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale.

### **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

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.

### **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.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

### **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.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

### **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

### 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	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	870.153	832.970	9	1.703.132
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	774.795	340.019		1.114.814
<b>Valore di bilancio</b>	95.358	492.951	9	588.318
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	45.216	-	45.216
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	5.019	23.160		28.179
<b>Totale variazioni</b>	(5.019)	22.056	-	17.037
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	870.153	878.186	9	1.748.348
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	779.814	363.179		1.142.993
<b>Valore di bilancio</b>	90.339	515.007	9	605.355

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
90.339	95.358	(5.019)

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	870.153	870.153
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	774.795	774.795
<b>Valore di bilancio</b>	95.358	95.358
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	5.019	5.019
<b>Totale variazioni</b>	(5.019)	(5.019)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	870.153	870.153
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	779.814	779.814
<b>Valore di bilancio</b>	90.339	90.339

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
515.007	492.951	22.056

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	13.029	129.159	292.499	398.283	832.970
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	11.059	102.955	226.005	-	340.019
<b>Valore di bilancio</b>	1.970	26.204	66.494	398.283	492.951
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	5.833	7.520	31.863	45.216
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	203	7.996	14.961	-	23.160
<b>Totale variazioni</b>	(203)	(2.163)	(7.441)	31.863	22.056
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	13.029	134.992	300.019	430.146	878.186
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	11.262	110.951	240.966	-	363.179
<b>Valore di bilancio</b>	1.767	24.041	59.053	430.146	515.007

La voce "Immobilizzazioni materiali in corso e acconti" accoglie la costruzione del nuovo "Centro Residenziale".

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si precisa che non sono presenti beni sui quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica, ai sensi dell'ex articolo 2425 comma III del Codice civile.

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
9	9	

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	9	9	9
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	9	9	9

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2020	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2021
Imprese controllate							
Imprese collegate							

Descrizione	31/12/2020	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2021
Imprese cooperative e consorzi							
Soci							
Altri	9						9
Arrotondamento							
<b>Totale</b>	<b>9</b>						<b>9</b>

Il valore attribuito alle immobilizzazioni finanziarie alla data della chiusura dell'esercizio si riferisce unicamente a depositi cauzionali per utenze.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

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

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	9	9
<b>Totale</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
406.897	350.695	56.202

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	329.866	10.689	340.555	340.555
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	12.919	32.741	45.660	45.660
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	7.910	12.772	20.682	20.682
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>350.695</b>	<b>56.202</b>	<b>406.897</b>	<b>406.897</b>

La voce crediti verso clienti accoglie i crediti che la Cooperativa vanta nei confronti degli ospiti e degli Enti pubblici per rette di frequenza il cui incasso è previsto nei primi mesi del 2022.

La voce crediti tributari accoglie i crediti vantati nei confronti dell'Amministrazione fiscale le cui voci più rappresentative riguardano il credito verso l'Erario per Iva (euro 20.848) e crediti verso erario per Ires (euro 8.177).

La voce crediti verso altri accoglie crediti nei confronti dell'Inps.

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 6-ter, Codice civile si segnala che non sussistono operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine.

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	340.555	340.555
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	45.660	45.660
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	20.682	20.682
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>406.897</b>	<b>406.897</b>

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2020		9.860	9.860
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio		1.280	1.280
<b>Saldo al 31/12/2021</b>		<b>11.140</b>	<b>11.140</b>

### 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
1.415.162	1.283.532	131.630

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Altri titoli non immobilizzati</b>	1.283.532	131.630	1.415.162
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	1.283.532	131.630	1.415.162

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti nell'attivo circolante e sono valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

Descrizione	
AZIMUT	234.272 euro
Fondi Comuni	419.964 euro
Raiffeisen	169.940 euro
Prestito obblig. BCCB	300.000 euro
Pictet	299.970 euro
Fondo Svaluzione titoli	(8.984) euro

Descrizione	F.do svalutazione titoli
Saldo al 31/12/2020	10.599
Utilizzo nel periodo	1.615
Accantonamento nel periodo	
Ripristino di valore	
<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>8.984</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
672.219	827.745	(155.526)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	826.397	(155.495)	670.902
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	1.348	(31)	1.317
<b>Totale disponibilità liquide</b>	827.745	(155.526)	672.219

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

## **Ratei e risconti attivi**

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
19.177	15.049	4.128

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	4.070	2.625	6.695
<b>Risconti attivi</b>	10.978	1.503	12.481
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	15.049	4.128	19.177

La composizione della voce è così dettagliata

Descrizione	Importo
Assicurazione	7.401
Assistenza tecnica	1.289
Cedole titoli	6.695
Contributo revisione	1.547
Inail	699
Altri di ammontare non apprezzabile	1.546

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.182.334	2.262.568	(80.234)

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	2.120	-	-	(5)		2.115
Riserva legale	444.253	-	40.618	-		484.871
Altre riserve						
Riserva straordinaria	977.693	-	90.712	-		1.068.405
Varie altre riserve	703.111	-	-	-		703.111
<b>Totale altre riserve</b>	1.680.804	-	90.712	-		1.771.516
Utile (perdita) dell'esercizio	135.391	4.062	-	131.329	(76.168)	(76.168)
<b>Totale patrimonio netto</b>	2.262.568	4.062	131.330	131.334	(76.168)	2.182.334

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	703.111
<b>Totale</b>	703.111

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	2.115	capitale	B	2.115
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-		A,B,C,D	-
Riserve di rivalutazione	-		A,B	-
Riserva legale	484.871	utile	A,B	484.871
Riserve statutarie	-		A,B,C,D	-
Altre riserve				
Riserva straordinaria	1.068.405	utile	A,B	1.068.405
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-		A,B,C,D	-
Riserva azioni o quote della società controllante	-		A,B,C,D	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-		A,B,C,D	-

Versamenti in conto aumento di capitale	-		A,B,C,D	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-		A,B,C,D	-
Versamenti in conto capitale	-		A,B,C,D	-
Versamenti a copertura perdite	-		A,B,C,D	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-		A,B,C,D	-
Riserva avanzo di fusione	-		A,B,C,D	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-		A,B,C,D	-
Riserva da conguaglio utili in corso	-		A,B,C,D	-
Varie altre riserve	703.111	capitale	A,B	703.111
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.771.516</b>			<b>1.771.516</b>
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-		A,B,C,D	-
Utili portati a nuovo	-		A,B,C,D	-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-		A,B,C,D	-
<b>Totale</b>	<b>2.258.502</b>			<b>2.258.502</b>
<b>Quota non distribuibile</b>				<b>2.258.502</b>

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	Quota disponibile
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	703.111	capitale	A,B	703.111
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
	-		A,B,C,D	-
<b>Totale</b>	<b>703.111</b>			

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

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

In conformità con quanto disposto dal principio contabile n. 28 sul Patrimonio netto, si forniscono le seguenti informazioni complementari:

a) Composizione della voce Altre Riserve

Riserve	Importo
Riserva straordinaria n. 12 L. 904/77	1.068.405
Riserva per contributi in conto capitale	703.111
<b>Totale</b>	<b>1.771.516</b>

### Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	2.005	267.486	1.286.025	589.223	2.144.739
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni				(17.677)	(17.677)
Altre variazioni					
- Incrementi	115	176.767	394.779	(571.546)	115
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				135.391	135.391
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	<b>2.120</b>	<b>444.253</b>	<b>1.680.804</b>	<b>135.391</b>	<b>2.262.568</b>
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni				(4.062)	(4.062)
Altre variazioni					
- Incrementi		40.618	90.712	(131.329)	1
- Decrementi	5				5
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				(76.168)	(76.168)
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	<b>2.115</b>	<b>484.871</b>	<b>1.771.516</b>	<b>(76.168)</b>	<b>2.182.334</b>

### Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
64.832		64.832

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	64.832	64.832
<b>Totale variazioni</b>	64.832	64.832

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di fine esercizio	64.832	64.832

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio. La voce "altri fondi", pari ad euro 64.832, è relativa alla costituzione di un fondo rischi per eventuali controversie con il personale dipendente oggetto di sospensione dal lavoro a seguito di provvedimento emesso dal Tribunale di Varese.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
406.949	407.824	(875)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	407.824
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	16.006
Utilizzo nell'esercizio	(16.881)
Totale variazioni	(875)
Valore di fine esercizio	406.949

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della cooperativa, al netto degli anticipi corrisposti a favore dei dipendenti in forza al 31/12/2021

## Debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
460.397	385.300	75.097

### Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso fornitori	37.999	19.570	57.569	57.569	-
Debiti tributari	45.091	3.363	48.454	48.454	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	110.752	36.241	146.993	90.577	56.416
Altri debiti	191.458	15.922	207.380	207.380	-
<b>Totale debiti</b>	<b>385.300</b>	<b>75.097</b>	<b>460.397</b>	<b>403.980</b>	<b>56.416</b>

I debiti più rilevanti al 31/12/2021 risultano così costituiti:

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, quali debiti per ritenute operate in qualità di sostituto d'imposta.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

La voce altri debiti accoglie:

Descrizione	Importo
Debiti verso dipendenti per stipendi e ratei	190.797
Debiti diversi	16.583
<b>Totale</b>	<b>207.380</b>

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Ammontare</b>	460.397	460.397

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Debiti verso fornitori</b>	57.569	57.569
<b>Debiti tributari</b>	48.454	48.454
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	146.993	146.993
<b>Altri debiti</b>	207.380	207.380
<b>Totale debiti</b>	460.397	460.397

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono debiti con obbligo di retrocessione a termine.

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
4.298	9.647	(5.349)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	9.647	(5.349)	4.298
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	9.647	(5.349)	4.298

La composizione della voce è così dettagliata

Descrizione	Importo
Assicurazione	1.214
Acqua	3.084

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

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.362.521	2.364.609	(2.088)

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.289.636	2.258.386	31.250
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	72.885	106.223	(33.338)
<b>Totale</b>	<b>2.362.521</b>	<b>2.364.609</b>	<b>(2.088)</b>

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	2.289.636	2.258.386	31.250
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
<b>Totale</b>	<b>2.289.636</b>	<b>2.258.386</b>	<b>31.250</b>

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Rette e quote S.I.Di.	2.289.636
<b>Totale</b>	<b>2.289.636</b>

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.289.636
<b>Totale</b>	<b>2.289.636</b>

### Altri Ricavi e proventi

Categoria	Importo
Erogazioni liberali	16.765
Erogazioni liberali per Progetto Residenziale	950
Cinque per mille	12.004
Contributo per progetti ASL	670

Categoria	Importo
Altri proventi	28.108
Contributi in conto esercizio	14.388
	<b>72.885</b>

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.447.730	2.235.846	211.884

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	193.988	169.270	24.718
Servizi	178.068	142.808	35.260
Godimento di beni di terzi	63.267	63.174	93
Salari e stipendi	1.371.688	1.301.963	69.725
Oneri sociali	372.035	342.448	29.587
Trattamento di fine rapporto	114.902	112.451	2.451
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	3.903	4.259	(356)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	5.019	5.019	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	23.160	23.924	(764)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.280	1.170	110
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi	64.832		64.832
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	55.588	69.360	(13.772)
<b>Totale</b>	<b>2.447.730</b>	<b>2.235.846</b>	<b>211.884</b>

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
9.041	5.685	3.356

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	11.095	12.512	(1.417)
Proventi diversi dai precedenti	6	9	(3)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(2.060)	(6.836)	4.776
Utili (perdite) su cambi			

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
<b>Totale</b>	<b>9.041</b>	<b>5.685</b>	<b>3.356</b>

## Composizione dei proventi da partecipazione

### Altri Proventi da partecipazione

### Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					6	6
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					11.095	11.095
Arrotondamento						
<b>Totale</b>					<b>11.101</b>	<b>11.101</b>

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
	1.393	(1.393)

### Rivalutazioni

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Di partecipazioni			
Di immobilizzazioni finanziarie		1.393	(1.393)
Di titoli iscritti nell'attivo circolante			
Di strumenti finanziari derivati			
Di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
<b>Totale</b>		<b>1.393</b>	<b>(1.393)</b>

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
	450	(450)

<b>Imposte</b>	<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>Variazioni</b>
<b>Imposte correnti:</b>		450	(450)
IRES		450	(450)
IRAP			
Imposte sostitutive			
<b>Imposte relative a esercizi precedenti</b>			
<b>Imposte differite (anticipate)</b>			
IRES			
IRAP			
<b>Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale</b>			
<b>Totale</b>		<b>450</b>	<b>(450)</b>

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

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

<b>Organico</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Variazioni</b>
Lavoratori ordinari soci	49	55	-6
Lavoratori ordinari non soci	19	14	+5
<b>Totale</b>	<b>68</b>	<b>69</b>	<b>-1</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative Sociali.

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

Non vengono corrisposti emolumenti all'organo amministrativo.

Non vengono corrisposti emolumenti al Collegio Sindacale.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale.

	<b>Valore</b>
Revisione legale dei conti annuali	1.200
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>1.200</b>

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Si segnalano impegni per complessivi euro 144.000 relativi a fideiussione concessa al Comune di Varese per l'esecuzione delle opere di urbanizzazione della nuova sede della cooperativa.

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

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

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

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

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

La situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 non si è ancora conclusa e continua a dispiegare i propri effetti negativi, anche se in misura meno accentuata grazie alle misure di vaccinazione di massa messe in atto nel corso del 2021 e nei primi mesi del 2022.

Le tensioni sui mercati innescate dalla ripresa e acuite dagli eventi bellici in Ucraina hanno portato ulteriore incertezza sulle prospettive dell'economia nell'anno in corso, che rende ulteriormente incerte le previsioni sullo sviluppo dell'attività della società nel futuro prossimo.

Sulla base del Budget economico previsionale predisposto dall'organo amministrativo, si prevede che la società per l'annualità 2022 conseguirà un pareggio di bilancio.

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

In ottemperanza agli adempimenti di trasparenza e pubblicità previsti ai sensi della Legge n. 124 del 4 agosto 2017 articolo 1 commi 125-129, che ha imposto a carico delle imprese l'obbligo di indicare in nota integrativa "sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere", si riportano di seguito gli estremi dei relativi importi:

SOGGETTO EROGANTE	VALORE CONTRIBUTO 2021	STATO PRATICA (DELIBERATO/ EROGATO / DETERMINATO/ COMPENSATO)	RIFERIMENTO NORMATIVO
Stato Italiano – Contributo 5 per mille -	12.004,29 €	Erogato	D.P.C.M. del 23/04/2010 – anno 2020
Agenzia delle Entrate	1.665,00 €	Determinato	Credito sanificazione e DPI (art. 32 D.L. 73-2021)
A.T.S. Insubria Regione Lombardia	12.723,07	Erogato	D.P.C.M. del 23.07.2020 – art. 104 comma 3 D.L. 34/2020

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di coprire la perdita d'esercizio maturata di Euro 76.168 mediante l'utilizzo delle "Altre riserve"

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.

Presidente del Consiglio di amministrazione  
Alberto Bianchi