

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: IL MAGO DI OZ SOC. COOP. SOC. ONLUS  
Sede: VIA DONATELLO, 105 - BRESCIA (BS)  
Capitale sociale: 335.483,00  
Capitale sociale interamente versato: No  
Codice CCIAA: BS  
Partita IVA: 02566790982  
Codice fiscale: 02566790982  
Numero REA: BS - 460466  
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA  
Settore di attività prevalente (ATECO): 889900  
Società in liquidazione: No  
Società con socio unico: No  
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: No  
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: A101793

# Bilancio al 31/12/2021

## Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>	<b>600</b>	<b>-</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	78.070	71.402
II - Immobilizzazioni materiali	2.972.232	1.676.432
III - Immobilizzazioni finanziarie	15.036	15.036
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>3.065.338</i>	<i>1.762.870</i>
<b>C) Attivo circolante</b>		

	31/12/2021	31/12/2020
II - Crediti	735.744	750.950
esigibili entro l'esercizio successivo	735.744	750.950
III - Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	150.000
IV - Disponibilita' liquide	851.118	927.921
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.586.862</i>	<i>1.828.871</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>46.501</b>	<b>34.729</b>
<i>Totale attivo</i>	<i>4.699.301</i>	<i>3.626.470</i>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	335.483	300.851
IV - Riserva legale	412.278	345.421
V - Riserve statutarie	609.435	461.919
VI - Altre riserve	1	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	204.332	222.859
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>1.561.529</i>	<i>1.331.050</i>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>451.893</b>	<b>407.868</b>
<b>D) Debiti</b>	<b>2.601.826</b>	<b>1.839.582</b>
esigibili entro l'esercizio successivo	1.090.096	1.132.014
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.511.730	707.568
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>72.053</b>	<b>35.970</b>
<i>Totale passivo</i>	<i>4.699.301</i>	<i>3.626.470</i>

## Conto Economico Abbreviato

	31/12/2021	31/12/2020
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.812.338	4.554.546
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	39.239	65.094
altri	13.862	11.831
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>53.101</i>	<i>76.925</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>4.865.439</i>	<i>4.631.471</i>

	31/12/2021	31/12/2020
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	244.650	229.212
7) per servizi	2.445.240	2.291.560
8) per godimento di beni di terzi	106.595	203.672
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.101.136	1.010.261
b) oneri sociali	310.749	287.251
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	187.429	172.468
c) trattamento di fine rapporto	87.429	74.363
e) altri costi	100.000	98.105
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>1.599.314</i>	<i>1.469.980</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	150.823	124.520
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	24.943	20.587
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	125.880	103.933
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>150.823</i>	<i>124.520</i>
13) altri accantonamenti	-	6.000
14) oneri diversi di gestione	84.931	70.405
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>4.631.553</i>	<i>4.395.349</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>233.886</b>	<b>236.122</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari	-	-
b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituisc.partecip.e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip	2.916	2.172
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	2.916	2.172
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	8	21
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>8</i>	<i>21</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>2.924</i>	<i>2.193</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	32.478	15.456
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>32.478</i>	<i>15.456</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(29.554)</i>	<i>(13.263)</i>

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>204.332</b>	<b>222.859</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>204.332</b>	<b>222.859</b>

## Nota integrativa, parte iniziale

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

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali 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.

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.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 del codice civile, in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 evidenzia un risultato di esercizio di euro 204.332. Con la seguente relazione abbiamo ritenuto importante segnalare gli elementi che collegano gli esercizi sociali, per rendere più evidente l'evolversi delle situazioni e comprendere al meglio i risultati della gestione annuale. I risultati infatti si costruiscono nel tempo e le scelte, anche quelle future, sono spesso frutto del lavoro e delle riflessioni maturate nel tempo. Il 2021 si è chiuso con un risultato positivo nonostante i continui riflessi derivanti dal Covid-19 e gli importanti investimenti fatti per dare solidità e sicurezza alla cooperativa. Per far fronte all'emergenza sanitaria la cooperativa ha sostenuto costi, per acquisto DPI e sanificazione, pari a 34.415,68 euro. Rispetto al 2019 non si è ritenuto di dover ricorrere a interventi di emergenza, soprattutto non sono stati richiesti sacrifici particolari a chi partecipa alla vita societaria. Il 29/03/2021 è stato sottoscritto l'atto notarile per l'acquisto dell'immobile di Brescia –Sede Legale della cooperativa e sede della Comunità Terapeutica Donatello- per 750.000,00 euro, mentre il 21/05/2021 è stato sottoscritto l'atto notarile per l'acquisto dell'immobile sede dello SMI di Bagnolo Mella PER 480.000,00 euro. Per le due operazioni è stato acceso mutuo rispettivamente di 600.000,00 euro –con BCC Brescia- e di 480.000,00 euro –con Banca Intesa Sanpaolo-. Infine il 01/03/2021 l'immobile sede dello SMI Pisogne è diventato effettivamente di proprietà della cooperativa con la sottoscrizione dell'atto ricognitivo di avveramento, chiudendo di fatto l'iter iniziato a Settembre 2018 con l'aggiudicazione dell'asta giudiziale.

A inizio 2021 -con ATS Brescia, ATS Montagna e ATS Val Padana- erano stati sottoscritti i contratti provvisori, in aumento rispetto al 2020 a seguito dell'adeguamento del 3,70% delle tariffe: 1.127,344,17 euro per lo SMI Ospitaletto, 933.236,33 euro per lo SMI Rezzato, 827.536,16 euro per lo SMI Bagnolo Mella, 413.390,00 euro per lo SMI Pisogne, 511.403,67 euro per la CT Donatello, 309.520,65 euro per il CF Sant'Andrea, 86.906,12 euro per il CD Spinadesco e 367.116,50 euro per la CR Spinadesco. Il brillante risultato dell'esercizio 2021 è da attribuire al fatto che quasi tutti i servizi hanno sfiorato il budget assegnato, con le ATS di pertinenza che hanno riconosciuto il 100% dell'extrabudget prodotto. Per quanto riguarda le unità operative appartenenti ad ATS Brescia –grazie anche al contratto di filiera- hanno ottenuto un extrabudget, al netto dell'ipoproduzione riscontrata dallo SMI Ospitaletto e dalla CT Donatello, pari a 159.105,15 euro. Per lo SMI Pisogne il riconoscimento dell'iperproduzione è invece ammontato a 97.303,60 euro. Mentre le due comunità di Spinadesco –anche per loro era stato sottoscritto il contratto di filiera- hanno ottenuto 37.898,62 euro grazie ai 12,00 euro lordi “per singole giornate di cura o per singole prestazioni rese e certificate mediante i flussi regionali” come previsto dalla Dgr 4354 del 24/02/2021. A fianco dell'attività tipica sono proseguiti gli interventi progettuali con le attività legate alle azioni di contrasto al GAP che nell'anno ha avviato azioni sperimentali per 64.494,06 euro. Di grande rilevanza anche il recupero patenti (63.109,18 euro) presso lo SMI Rezzato e l'attività “privato” (40.586,24) svolta dal CF Sant'Andrea. Attività che dopo l'ovvia flessione, causa pandemia, del 2020 hanno ripreso quota con un notevole incremento rispetto all'anno precedente. In ripresa anche gli interventi per “Educazione alla salute” gestiti dal CF Sant'Andrea e svolti nelle scuole con contratti ad hoc con ricavi pari a 18.110,94 euro. Per quanto riguarda i costi quelli per il personale e per i collaboratori rappresentano come sempre la quota più significativa, seguono poi i costi relativi alle spese infermieristiche, alle spese per analisi e alle spese per utenze. Diminuiscono invece, in considerazione delle acquisizioni fatte, le locazioni d'altra parte sono incrementati gli ammortamenti –in particolare quelli legati agli immobili strumentali- e gli interessi passivi con l'accensione dei mutui necessari per l'acquisto degli immobili di Brescia e Bagnolo Mella. Restano rilevanti le spese –in leggero calo rispetto al

2020- per l'acquisto di DPI e per la sanificazione degli ambienti. Per tali spese la cooperativa ha presentato domanda di credito d'imposta per 2.035,00 euro come "Contributo sanificazione Covid-19 anno 2021".

Cosa aspettarsi dal 2022? Prima di tutto l'ampliamento dell'immobile di Ospitaletto, reso necessario per l'accesso in costante aumento dei pazienti, e l'ammodernamento della struttura di Brescia con interventi che prevedono l'allestimento dei nuovi uffici amministrativi e l'adeguamento della Comunità Terapeutica sia per gli spazi a disposizione degli educatori e di quelli occupati dagli utenti. Resta sempre poi la volontà di individuare una struttura di proprietà per il Consultorio Familiare Sant'Andrea. Per quello che riguarda più strettamente il core business della cooperativa rimane sempre l'attenzione sulla possibile apertura di nuove unità di offerta ma solo dopo il riconoscimento e l'accreditamento dalle rispettive ATS di competenza. Sarà poi da potenziare l'attività progettuale e l'attività di formazione –sia interna che esterna- con il Provider ECM che è di esclusiva pertinenza della cooperativa visto che da inizio 2022 Il Mago di OZ SCS Onlus è a tutti gli effetti ente formativo a seguito dell'iscrizione definitiva all'Albo degli operatori accreditati per la formazione di Regione Lombardia. Grande attenzione anche sulle possibili nuove aree di intervento in ambito socio-sanitario, come ad esempio le azioni di contrasto al GAP. Da non dimenticare che le conseguenze legate all'emergenza per la pandemia continueranno a condizionare inevitabilmente le politiche aziendali, la crisi quindi potrebbe avere effetti importanti anche sugli esercizi futuri. Per quanto riguarda i budget però la stipula dei "contratti di filiera" con ATS Brescia e ATS Val Padana fornisce già da ora una certa tranquillità nel caso qualche servizio non dovesse raggiungere il budget sottoscritto ad inizio anno.

La Sede Legale della cooperativa si trova in Via Donatello, 105 a Brescia (BS) dove si trova anche la Sede Amministrativa. Troviamo quindi le seguenti Unità Operative:

- Ospitaletto – Servizio Multidisciplinare Integrato: Via Padana Superiore, 161;
- Rezzato - Servizio Multidisciplinare Integrato: Via Garibaldi, 50/AM;
- Bagnolo Mella - Servizio Multidisciplinare Integrato: Via Gramsci, 176;
- Pisogne - Servizio Multidisciplinare Integrato: Piazza Mercanti, 1;
- Brescia – Comunità Terapeutica: Via Donatello, 105;
- Iseo – Consultorio Familiare: Via Giardini Garibaldi, 3/L;
- Spinadesco - Centro Diurno Psicoergoterapico e Centro Residenziale di Pronto Accoglienza: Via Roma, 108.

Al 31/12/2020 la base sociale della cooperativa è composta da 63 soci, di cui 50 soci prestatori, 8 soci volontari, 1 socio persona giuridica e 4 soci sovventori.

Rispetto all'anno precedente la base sociale ha visto l'ingresso dei seguenti soci:

- in data 30 Marzo la socia prestatrice Cavana Maura;
- in data 03 Agosto i soci prestatori Gelmi Martina e Lanzi Marco;
- in data 04 Novembre la socia prestatrice Lazzari Chiara.

Si segnalano i seguenti recessi:

- in data 30 Marzo il socio prestatore Invernizzi Pietro;
- in data 04 Novembre le socie prestatrici Bonzi Alice e Fenoli Lorena.

Mentre Baldin Davide è passato da socio prestatore a socio volontario (in data 30 Marzo) dopo aver cessato la propria collaborazione con la cooperativa.

La base sociale della cooperativa si è riunita in Assemblea una volta:

- in data 16 Luglio 2021 l'organismo si è radunato in formula ordinaria per distribuzione Ristorno ai Soci. Approvazione del Bilancio al 31/12/2020, della Nota Integrativa, della Relazione sulla Gestione e del Bilancio Sociale 2020. Nomina nuovi membri del CdA. Compenso agli Amministratori.

Rimane sempre la volontà di aumentare il numero delle adunanze, questo per tenere sempre costantemente informati i soci sui vari accadimenti ma anche per renderli maggiormente responsabili alla vita sociale.

Per chiudere ecco la situazione patrimoniale della cooperativa partendo dal Capitale Sociale che al 31/12/2021 ammonta a 335.482,79 euro, così suddiviso:

- Capitale Soci Prestatori 73.700,00 euro;
- Capitale Soci Volontari 8.400,00 euro;
- Capitale Soci Persone Giuridiche 5.050,00 euro;
- Capitale Soci Sovventori 126.000,00 euro;
- Capitale da Ristorni 118.300,00 euro;
- Capitale da Rivalutazione 4.032,79 euro;

Mentre sono stati accantonati 412.278,29 euro come Riserva Legale e 609.434,73 euro come Riserva Statutaria.

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. Si è arrivati a questa scelta per la comunicazione tardiva sul riconoscimento extrabudget e modalità applicazione della Dgr 4354 del 24/02/2021 –quella dei 12,00 euro lordi “per singole giornate di cura o per singole prestazioni rese e certificate mediante i flussi regionali”- che non permetteva di presentare ai Soci una situazione attendibile e veritiera dell'andamento aziendale.

## 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 e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

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

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

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

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

## Cambiamenti di principi contabili

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

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

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

## Criteri di valutazione applicati

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

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

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

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

## Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	In base alla durata del contratto di locazione

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.

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

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

#### *Terreni e fabbricati*

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

#### **Immobilizzazioni finanziarie**

##### *Partecipazioni*

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

#### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

#### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

##### *Altri titoli*

Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'art. 12 comma 2 del D.Lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai titoli iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

### **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**

I debiti sono stati esporsi in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

### **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.

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Parte da richiamare	600	600
<i>Totale</i>	<i>600</i>	<i>600</i>

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	511.929	2.493.823	35.086	3.040.838
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	440.527	817.391	-	1.257.918
Svalutazioni	-	-	20.050	20.050
Valore di bilancio	71.402	1.676.432	15.036	1.762.870
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizione	31.611	1.421.681	-	1.453.292
Ammortamento dell'esercizio	24.943	125.880	-	150.823
Totale variazioni	6.668	1.295.801	-	1.302.469
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	543.540	3.915.506	35.086	4.494.132

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	465.470	943.274	-	1.408.744
Svalutazioni	-	-	20.050	20.050
Valore di bilancio	78.070	2.972.232	15.036	3.065.338

Gli incrementi delle Immobilizzazioni Immateriali sono così costituiti:

Spese manutenzione su beni di terzi	31.611
-------------------------------------	--------

Gli incrementi delle Immobilizzazioni Materiali sono così costituiti:

Fabbricati strumentali	1.130.231
Terreni	246.000
Attrezzatura varia e minuta	11.708
Mobili e arredi	9.353
Macchine d'ufficio elettroniche	22.942
Telefonia mobile	1.447

## Partecipazioni

Tutte le partecipazioni sono valutate con il metodo del costo, dove per costo si 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.)

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute:

Denominazione	Sede	Valore a bilancio
CGM Finance	Brescia (BS) – Via Rose di Sotto 53	2.000
ConfCooperfidi Lombardia	Milano (MI) – Via decorati al valor civile, 15	500
Banca Popolare Etica	Padova (PD) – Via Tommaseo,7	5.175
Città Solidale SCS Onlus in liquidazione	Brescia (BS) – Via Presolana, 54	50
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	-50
Fraternità Gestioni Imp. Soc. SCS Onlus	Brescia(BS) – Via Ducos, 2B	5.000
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	-5.000
Credito Bergamasco – Gruppo Banco Popolare	Verona (VR) – Piazza Nogara 2	6.329
Fraternità SeSaMo Imp. Soc. SCS Onlus	Ospitaletto (BS) – ViaTrepola, 195	15.000
	<i>Fondo svalutazione partecipazioni</i>	-15.000
CFI Cooperazione finanza e impresa SCPA	Roma – Via Vicenza 5A	1.032
	<b>TOTALE</b>	<b>15.036</b>

## Operazioni di locazione finanziaria

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

## Attivo circolante

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
Crediti verso clienti	499.869	96.226	596.095	596.095
Crediti tributari	56.643	6.446	63.089	63.089
Crediti verso altri	194.438	(117.878)	76.560	76.560
<b>Totale</b>	<b>750.950</b>	<b>(15.206)</b>	<b>735.744</b>	<b>735.744</b>

I crediti "verso altri" sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti per contributi	20.075
Fornitori conto anticipi	3.100
Depositi cauzionali	10.700
Prestiti a soci e dipendenti	19.050
Verso terzi	19.348
Altri crediti	4.287

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono espresse le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Descrizione voce	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
altri titoli	150.000	(150.000)
<i>Totale</i>	<i>150.000</i>	<i>(150.000)</i>

Nel corso dell'esercizio in chiusura sono state rimborsate le obbligazioni di UBI BANCA del valore nominale di 1.000 euro con scadenza a 24 mesi dell'importo di Euro 150.000.

## Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	923.840	(74.942)	848.898
danaro e valori in cassa	4.081	(1.861)	2.220
<i>Totale</i>	<i>927.921</i>	<i>(76.803)</i>	<i>851.118</i>

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	499	3.794	4.293
Risconti attivi	34.230	7.978	42.208
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>34.729</b>	<b>11.772</b>	<b>46.501</b>

## 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

## Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Altre variazioni - Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	300.851	53.200	18.568	-	-	335.483
Riserva legale	345.421	66.857	-	-	-	412.278
Riserve statutarie	461.919	147.516	-	-	-	609.435
Varie altre riserve	-	-	1	2	-	1
Totale altre riserve	-	-	1	2	-	1
Utile (perdita) dell'esercizio	222.859	-	222.859	-	204.332	204.332
<b>Totale</b>	<b>1.331.050</b>	<b>267.573</b>	<b>241.428</b>	<b>2</b>	<b>204.332</b>	<b>1.561.529</b>

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	335.483	Capitale	B;C
Riserva legale	412.278	Capitale	B
Riserve statutarie	609.435	Capitale	B
Varie altre riserve	1	Capitale	
Totale altre riserve	1	Capitale	
<b>Totale</b>	<b>1.357.197</b>		
Quota non distribuibile			
Residua quota distribuibile			
<b>Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro</b>			

## Fondi per rischi e oneri

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio
Altri fondi	12.000	12.000
<b>Totale</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	407.868	157.386	113.361	44.025	451.893
<b>Totale</b>	<b>407.868</b>	<b>157.386</b>	<b>113.361</b>	<b>44.025</b>	<b>451.893</b>

## 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	763.991	887.952	1.651.943	216.710	1.435.233	735.600
Debiti verso altri finanziatori	104.151	(17.498)	86.653	10.157	76.497	35.770

	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 fornitori	515.866	(133.049)	382.817	382.817	-	-
Debiti tributari	47.195	8.425	55.620	55.620	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	49.569	4.191	53.760	53.760	-	-
Altri debiti	358.810	12.223	371.033	371.033	-	-
<b>Totale</b>	<b>1.839.582</b>	<b>762.244</b>	<b>2.601.826</b>	<b>1.090.097</b>	<b>1.511.730</b>	<b>771.370</b>

Movimentazione dei mutui dei finanziamenti:

MUTUI										
BANCA	DEBITO ORIGINARIO	Debito residuo 2020	Erogazioni anno 2021	Rimborsi	Debito residuo 2021	Rimborsi entro 12 mesi	rimborsi oltre 12 mesi	Rimborso oltre 5 anni	Scadenza	Garanzie
BANCO POPOLARE MUTUO N. 11157939	650.000	361.111,12		72.222,22	288.888,90	72.222,22	216.666,68		15/12/2025	NO
BANCO POPOLARE FIN N 505551	16.500	1.422,00		1.422,00	-				30/06/2021	NO
BANCO POPOLARE FIN N 505548	38.500	3.217,16		3.217,16	-				30/06/2021	NO
BCC BRESCIA MUTUO N. 1052297	48.000	41.654,55		4.264,74	37.389,81	4.292,51	33.097,30	15.645,97	30/06/2030	NO
BCC BRESCIA MUTUO N. 1062718	600.000		600.000,00	34.391,53	565.608,47	46.502,63	519.105,84	325.965,80	31/12/2022	?
UBI BANCA MUTUO N. 01386328	300.000	257.978,14		28.572,76	229.405,38	29.026,67	200.378,71	79.533,96	21/01/2029	SI
UBI BANCA 2020 N. 27191949	30.000	30.000,00			30.000,00	-	30.000,00		10/12/2024	NO
INTESA S.PAOLO N. 1010362878	70.000	70.000,00		34.770,50	35.229,50	35.229,50	-		02/09/2022	NO
INTESA S.PAOLO N. 1011874171	480.000		480.000,00	14.579,30	465.420,70	29.436,03	435.984,67	314.454,38	24/05/2036	?
CASSA PADANA N. 87830	30.000	1.825,00		1.825,00	-		-		30/06/2021	SI
CASSA PADANA N. 87830	70.000	4.134,00		4.134,00			-		30/06/2021	SI

MUTUI IPOTECARI DI TERZI										
FINANZIATORE	DEBITO ORIGINARIO	Debito residuo 2020	Erogazioni anno 2021	Rimborsi	Debito residuo 2021	Rimborsi entro 12 mesi	rimborsi oltre 12 mesi	Rimborso oltre 5 anni	Scadenza	Garanzie
BCC BRESCIA MUTUO N. 1052298	112.000	96.799,71		10.146,20	86.653,51	10.156,34	76.497,17	35.770,10	30/06/2030	NO

La voce "altri debiti" è così composta:

Debiti verso il personale per retribuzioni	Euro 82.319
Debiti verso il personale per ratei ferie e festività	Euro 100.740
Debiti verso soci per ristorni	Euro 100.500
Debiti per progetto "Alfa-Omega"	Euro 41.768
Debiti vs. fondi complementari e altre ritenute sindacali	Euro 2.678
Altri debiti a breve	Euro 43.028

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto sono indicati i debiti di durata superiore a cinque anni.

Descrizione	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
DEBITI	771.370	2.601.826	2.601.826

### Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	8.388	24.946	33.334
Risconti passivi	27.582	11.137	38.719
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>35.970</b>	<b>36.083</b>	<b>72.053</b>

## 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.

I contributi in conto esercizio sono costituiti da:

Contributo Progetto "Gap: azioni in contrasto"	Euro 25.500
Contributo Sanificazione covid-19	Euro 2.035
Contributo Camera di Commercio	Euro 2.300
Contributi vari	Euro 181
Contributo Progetto Oltre lo sguardo	Euro 880
Contributo 5x1000	Euro 1.193
Altri contributi in base a contratto	Euro 7.150
<b>Totale</b>	<b>Euro 32.089</b>

## 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.

## 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.

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

La Società, essendo cooperativa sociale di produzione e lavoro, gode dell'esenzione dalle imposte dirette a norma dell'art. 11 del D.P.R. 601/73 in quanto l'ammontare lordo delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci lavoratori è superiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

In dettaglio:

Totale costi:	€ 4.631.553 -
Costi materie prime:	€ 244.650 -
Costo soci 2020	€ 2.008.627 =
Totale Imponibile:	<b>€ 2.378.276</b>
Di cui 50%	€ 1.189.138 è inferiore al costo soci 2021

In quanto cooperativa sociale continuano ad applicarsi le agevolazioni in materia di Irap (esenzione totale) stabilite dalla Regione Lombardia.

### Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

## 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	42	1	43

### 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.

	Sindaci
Compensi	12.250

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

---

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

---

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

## **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, in merito alla segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, per quanto riguarda il perdurare dell'emergenza sanitaria "COVID 19", il Consiglio di Amministrazione ritiene che, al momento, non si riscontri l'insorgenza di significative incertezze che possano, verosimilmente, causare rilevanti effetti sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Nello specifico, la Cooperativa risulta patrimonialmente e finanziariamente attrezzata in misura adeguata a recepire l'impatto che sarà causato dai "fatti successivi" alla chiusura del bilancio al 31 dicembre 2021 legati e discendenti dal COVID-19.

Pertanto, come in premessa già indicato, anche in forza delle superiori considerazioni, i criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio. Gli investimenti per l'ampliamento dell'immobile di Ospitaletto e l'ammodernamento dell'immobile di Brescia non dovrebbero portare a uno squilibrio patrimoniale e finanziario della cooperativa. L'unica vera incertezza è legata al costante –e dall'andamento difficilmente prevedibile- aumento dei costi delle utenze e delle materie prime.

## **Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata**

---

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427, n. 22-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.

## Azioni proprie e di società controllanti

Ai sensi dell'art. 2435-bis e art. 2428, comma 3 n. 3 e n. 4 del codice civile, si precisa che la società, nel corso dell'esercizio, non ha posseduto azioni o quote della società controllante.

## Informazioni relative alle cooperative

Formulario: '3 - Introduzione società cooperativa a mutualità prevalente'

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.812.338	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	244.650	-	-	
B.7- Costi per servizi	2.445.240	-	-	
B.9- Costi per il personale	1.499.314	1.010.911	67,4	SI

Costo del lavoro da prestazioni mediche e infermieristiche	1.373.164	997.716	72,66%
Costo del lavoro totale ( B9 + prestazioni autonome )	2.872.478	2.008.627	69,93%

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.

### 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 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci: 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 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, si vanno di seguito a riportare i dati relativi all'attività svolta con i soci, rispetto a quella svolta con i terzi:

I criteri seguiti per la quantificazione dei ristorni sono stati individuati nel rispetto del regolamento deliberato nell'Assemblea dei Soci del 22.12.2010, salvaguardando il principio di parità di trattamento nei rapporti con i soci ex art. 2516 codice civile, adottando un criterio misto che combina tra loro in egual misura (al 50%) i criteri già previsti nello statuto vigente all'art. 33:

- le ore lavorate ovvero retribuite nel corso dell'anno,
- i compensi erogati.

L'importo del ristorno sarà destinato al solo aumento della quota di capitale sociale sottoscritta da ogni singolo socio, mediante assegnazioni di nuove azioni del valore nominale cad. di € 50 con arrotondamento per difetto (fino a € 25,00) o per eccesso (da € 25,01).

Lo stanziamento, conforme ai principi di mutualità ed imputato per competenza tra i costi relativi all'esercizio 2020, è effettuato nei limiti di legge (ovvero nel rispetto del tetto del 30% delle retribuzioni da CCNL) e prudenzialmente orientato ad evitare deflussi finanziari, salvaguardando l'esigenza di autofinanziamento della società.

Totale costo del lavoro 2021	Euro 2.872.478
Percentuale di attività con i soci lavoratori	69,93%
Avanzo di gestione mutualistica	Euro 302.652
Limite ristorni da avanzo di gestione mutualistica	Euro 201.634
Limite ristorni da 30% retribuzioni soci	Euro 602.588
<b>Limite ristorni 2020</b>	<b>Euro 211.634</b>

Gli amministratori, in relazione alla comprovata economicità ed efficienza gestionale nella copertura dei costi fissi e variabili mediante i ricavi tipici della Cooperativa, propongono che sia deliberato quale ristorno ai soci lavoratori l'importo complessivo di € 100.000.

### 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 i seguenti importi:

#### CONTRIBUTI RICEVUTI ANNO 2021

Come previsto dall'articolo 1, commi 125 e seguenti della Legge 4 agosto 2017 n. 124 si riportano "le informazioni relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque a vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti pubblici nell'anno precedente"

PERIODO	ENTE PUBBLICO	SOMME RICEVUTE	DESCRIZIONE ATTIVITA'
Gennaio-Dicembre	ATS Brescia	3.655.788,75 €	Servizi socio sanitari e socio assistenziali
Gennaio-Dicembre	ATS Montagna	418.646,89 €	Servizi socio sanitari e socio assistenziali
Gennaio-Dicembre	ATS Val Padana	461.174,29 €	Servizi socio sanitari e socio assistenziali
Gennaio-Dicembre	Regione Lombardia	59.301,62 €	Contributo anno 2017/2018 per il reinserimento sociale delle persone sottoposte a provvedimenti dell'A.G.
Gennaio-Dicembre	Associazione Comuni Bresciani	17.000,00 €	Contributo per azioni contrasto GAP
Gennaio-Dicembre	Fondo For.Te.	12.599,35 €	Contributo per attività formativa
Gennaio-Dicembre	Istituto Comprensivo Don Milani Rovato	8.397,90 €	Servizi di prevenzione ed educazione alla salute
Gennaio-Dicembre	Istituto Comprensivo Rita Levi Montalcini di Iseo	4.967,04 €	Servizi di prevenzione ed educazione alla salute
Gennaio-Dicembre	Istituto Comprensivo Montorfano di Cologne	3.906,00 €	Servizi di prevenzione ed educazione alla salute
Gennaio-Dicembre	Camera di Commercio di Brescia	2.300,00 €	Contributo per formazione e aggiornamento personale
Gennaio-Dicembre	Agenzia delle Entrate	2.035,00 €	Contributo "Bonus sanificazione" anno 2020
Gennaio-Dicembre	Istituto Comprensivo Don Milani di Corte Franca	1.868,57 €	Servizi di prevenzione ed educazione alla salute
Gennaio-Dicembre	Agenzia delle Entrate	1.193,23 €	5x1000
Gennaio-Dicembre	Istituto Comprensivo Statale di Ome	1.000,00 €	Servizi di prevenzione ed educazione alla salute
Gennaio-Dicembre	Comune di Paratico	240,00 €	Servizi per azioni di prevenzione del danno
Gennaio-Dicembre	Comune di Capriolo	150,00 €	Servizi per azioni di prevenzione del danno

PERIODO	ENTE PRIVATO	SOMME RICEVUTE	DESCRIZIONE ATTIVITA'
Gennaio-Dicembre	Fondazione della Comunità Bresciana Onlus	2.000,00 €	Contributo per azioni di prevenzione del danno
Gennaio-Dicembre	Istituto delle Suore Poverelle	844,80 €	Contributo per azioni di prevenzione del danno
Gennaio-Dicembre	ACRI	88,20 €	Contributo in conto interessi anno 2020
		169,81 €	Contributo in conto interessi anno 2021

## 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 di Euro 204.331,92.

- € 6.129,96 al Fondo Mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione ai sensi dell'art. 11 della legge 59/1992, corrispondente al 3% dell'utile;
- € 61.299,58 al Fondo di Riserva Legale ex art. 2545-quater del C.C. corrispondente al 30% dell'utile netto comunque indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

In considerazione di quanto disposto, dal "Regolamento dei rapporti con il socio sovventore Cooperazione Finanza Impresa – società cooperativa per azioni" la parte restante dell'utile di esercizio verrà così destinata:

- € 1.800,00 quale dividendo massimo riconosciuto per il 2021 a CFI pari al 2% del capitale detenuto;
- € 6.332,58 quale rivalutazione del capitale essendo il FOI pari a 1,90% del capitale sociale versato ai sensi L.59/92 art. 7;
- € 128.769,81 al Fondo di riserva Indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

## Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico 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  
Armete Cominelli