

# 'LA BITTA' SOC. COOP. SOCIALE ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2021

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	VIA DELL'ARTIGIANATO, 13, 28845 DOMODOSSOLA (VB)
<b>Codice Fiscale</b>	01450670037
<b>Numero Rea</b>	VB 174796
<b>P.I.</b>	01450670037
<b>Capitale Sociale Euro</b>	-
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	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>	A113151

## Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	491	413
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>491</b>	<b>413</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	1.182.646	115.750
7) altre	16.006	18.293
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>1.198.652</b>	<b>134.043</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	633.388	656.654
2) impianti e macchinario	8.766	10.869
3) attrezzature industriali e commerciali	19.968	25.138
4) altri beni	6.610	8.902
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>668.732</b>	<b>701.563</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	1.600	1.600
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>1.600</b>	<b>1.600</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.600</b>	<b>1.600</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.868.984</b>	<b>837.206</b>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	5.709	7.604
<b>Totale rimanenze</b>	<b>5.709</b>	<b>7.604</b>
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	321.605	316.257
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>321.605</b>	<b>316.257</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	262.025	158.823
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>262.025</b>	<b>158.823</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.605	13.653
esigibili oltre l'esercizio successivo	489.508	472.153
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>491.113</b>	<b>485.806</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.074.743</b>	<b>960.886</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	92.322	374.456
3) danaro e valori in cassa	4.452	6.411
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>96.774</b>	<b>380.867</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.177.226</b>	<b>1.349.357</b>
D) Ratei e risconti	4.523	2.453
<b>Totale attivo</b>	<b>3.051.224</b>	<b>2.189.429</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	46.908	53.311
IV - Riserva legale	125.267	119.049
V - Riserve statutarie	212.633	198.695
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	-	(2)
Totale altre riserve	-	(2)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	20.672	20.726
Totale patrimonio netto	405.480	391.779
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	4.254	4.254
4) altri	254.563	414.563
Totale fondi per rischi ed oneri	258.817	418.817
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	55.177	55.653
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	190.000	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	190.000	-
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	63.398	4.944
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.137.972	483.229
Totale debiti verso banche	1.201.370	488.173
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	143.418	117.469
Totale debiti verso fornitori	143.418	117.469
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.686	9.305
Totale debiti tributari	12.686	9.305
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	89.481	40.479
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	89.481	40.479
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	137.334	131.230
esigibili oltre l'esercizio successivo	502.174	486.457
Totale altri debiti	639.508	617.687
Totale debiti	2.276.463	1.273.113
E) Ratei e risconti	55.287	50.067
Totale passivo	3.051.224	2.189.429

## 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	1.800.458	1.488.271
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	108.705	86.732
altri	24.349	12.737
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>133.054</b>	<b>99.469</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.933.512</b>	<b>1.587.740</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	95.695	113.074
7) per servizi	426.759	314.654
8) per godimento di beni di terzi	-	3.150
9) per il personale		
a) salari e stipendi	885.606	736.249
b) oneri sociali	239.402	203.116
c) trattamento di fine rapporto	70.542	59.998
e) altri costi	1.245	364
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>1.196.795</b>	<b>999.727</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.287	1.240
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	37.485	39.302
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>39.772</b>	<b>40.542</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.896	(7.604)
13) altri accantonamenti	41.000	65.000
14) oneri diversi di gestione	81.988	20.052
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.883.905</b>	<b>1.548.595</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>49.607</b>	<b>39.145</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15	18
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>15</b>	<b>18</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>15</b>	<b>18</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	16.610	9.132
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>16.610</b>	<b>9.132</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(16.595)</b>	<b>(9.114)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>33.012</b>	<b>30.031</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	12.340	9.305
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>12.340</b>	<b>9.305</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	20.672	20.726

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

#### **Premessa**

Il bilancio chiuso al 31.12.2021, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi e per gli effetti dell'art. 2423 comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, arrotondate all'unità di euro, tenute regolarmente, ed è redatto in conformità alle disposizioni previste dagli art. 2423, 2423 bis, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile e, da quest'anno, del dlgs 139/2015 attuativo della direttiva 2013/34/UE.

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 del Codice Civile.

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili pubblicati da OIC (Organismo Italiano Contabilità) aggiornato con le novità introdotte dal D.Lgs. 139/2015, che recepisce la Direttiva contabile 34/2013/UE.

Il bilancio della Cooperativa è costituito pertanto dagli schemi di stato patrimoniale, di conto economico, della nota integrativa e del rendiconto finanziario ed è stato predisposto in osservanza al dlgs di cui sopra.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi e, in taluni casi, un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 - 2427, 7bis - 2427, 19bis e 2513 del C.C..

Le note di commento alle voci di bilancio evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle singole componenti patrimoniali ed economiche del bilancio stesso rispetto all'esercizio precedente. La valutazione delle voci è stata effettuata nel pieno rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale. Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, anche se non ancora incassati o pagati alla chiusura dello stesso.

La Cooperativa ai sensi dell'art. 2435 è autorizzata a redigere il bilancio in forma abbreviata in quanto, nel corso di due esercizi consecutivi, sussistono due dei tre requisiti richiesti dal citato articolo e cioè: totale attivo stato patrimoniale inferiore a 4.400.000,00 euro (il nostro è pari a € 3.051.224,00) e ricavi dalle vendite e prestazioni non superiori a 8.800.000 euro (i nostri pari a € 1.800.458,00). Il Consiglio di Amministrazione ha deciso comunque di conservare la stesura del bilancio in forma ordinaria.

La società non ha emesso strumenti finanziari.

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.

#### **Scopi sociali art. 2 Legge 59/92**

In riferimento all'art. 2 della legge n.59 del 1992, la Cooperativa ha gestito i propri servizi rispettando i criteri di mutualità e di cooperazione, qualificando il servizio alla persona e sviluppando il senso cooperativistico fra i soci. La Cooperativa ha finalizzato il proprio operato al raggiungimento dell'integrazione sociale e della promozione umana garantendo ai propri soci rispetto e dignità.

La nostra cooperativa è qualificata come Impresa Sociale iscritta nell'apposita sezione speciale.

Ai sensi dell'art. 2512 C.C. svolge la propria attività prevalentemente a favore dei soci, si avvale prevalentemente, nello svolgimento della sua attività, delle prestazioni lavorative dei soci e degli apporti di beni o servizi da parte di soci.

Ai sensi dell'art. 2513 C.C. si rendiconta che la Cooperativa è a mutualità prevalente di diritto in quanto:

1. è iscritta all'Albo delle Cooperative cat. Coop. Sociali e rispetta le disposizioni della Legge 381/91;
2. lo Statuto prevede i requisiti mutualistici previsti dall'art. 2514 C.C. che sono stati di fatto osservati;

nel corso dell'esercizio il costo complessivo dei soci lavoratori è stato pari a € 1.143.867,00 pari al 85% del totale del costo del lavoro.

Il turnover del 2021 registra l'assunzione di 22 lavoratori, la dimissione di 17. E' è stato possibile attivare 4 tirocini.

Al 31.12.2021 la situazione risulta la seguente:

69 soci lavoratori

10 soci sovventori, di cui due persone giuridiche (Coop. Il Sogno e L'Associazione Alternativa A)

23 soci volontari

12 liberi professionisti (prevalentemente in carico al Centro per la Famiglia).

3 collaboratori

Nel corso dell'anno 2021, la Cooperativa, ha continuato a gestire i propri servizi, rispetto lo scorso anno in maniera meno restrittiva, adattandoli di volta in volta alle regole imposte dalla situazione di emergenza provocata dalla pandemia. Tutti i servizi hanno continuato ad essere erogati seppur modificando ove necessario, le programmazioni definite in precedenza e

mantenendo il rispetto dei protocolli COVID. Si è fatto ricorso al lavoro in remoto e alla cassa integrazione richiesta nei mesi di marzo e aprile.

Il servizio del Centro per la Famiglia ha ripreso in toto la sua attività in presenza salvo casi eccezionali voluti dall'utente stesso tramite colloqui on line.

Lo studio dentistico e i servizi educativi presso le scuole di vario grado sono ripresi a pieno ritmo.

Il servizio di rilevazione temperature, avviato lo scorso mese di settembre presso i distretti ASL drl Cusio e del Verbano, è stato ampliato con l'aggiunta di tre sedi vaccinali e prorogato alla data 31/03/2022.

Non sono stati organizzati centri estivi.

Si è concluso, per la parte nuova, l'ampliamento e la ristrutturazione della Casa Anziani di Montescheno iniziata lo scorso anno e, da fine dicembre, gli ospiti della struttura sono stati alloggiati nell'ala nuova. In questo momento sono in corso i lavori di ristrutturazione della parte vecchia.

Si è conclusa, nel mese di aprile, la gestione del Micro nido Cosentino del comune di Baceno e, nel mese di gennaio 2022, quella del Micro nido I Folletti del Cerro del comune di Casale Corte Cerro.

Prosegue l'affidamento del servizio educativo presso l'Asilo nido G. Buscaglia del comune di Baveno in scadenza il prossimo mese di agosto.

I servizi del Centro per la Famiglia continuano anche nello stabile della sede di Egocentro a Verbania inaugurato ufficialmente nel mese di ottobre e dove gli spazi vengono condivisi con la Coop Il Sogno, il Consorzio e la Coop Valgrande.

Molto richiesto il servizio di assistenza domiciliare che viene utilizzato, in maniera costante od occasionale, da 11 utenti.

E' sempre in corso il progetto di intervento per contrasto alla grave emarginazione adulta e condizione di senza dimora.

Verso fine anno, nell'ambito del programma di cooperazione interreg, "Italia-Svizzera 2014-2020", è stato finanziato il progetto denominato PALLIUM (azioni nel settore delle Cure Palliative nel VCO e Cantone Vallese allo scopo di prolungare il più possibile la permanenza del malato presso il proprio domicilio). La nostra cooperativa è coinvolta per la parte relativa alla consulenza psicologica con la partecipazione dei professionisti del Centro per la Famiglia.

A seguito parere favorevole della Regione Piemonte, per l'inizio del 2022, è previsto l'avvio del Centro Diurno Socio Riabilitativo per minori che avrà sede nel nostro stabile in Via Manzoni a Domodossola e che sarà denominato "Il Maestrale".

#### **Criteri di valutazione**

##### **Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'euro**

Non compaiono attività o passività in moneta diversa dall'euro.

Nel conto economico è inserita la voce "Utili e perdite su cambi" sulla base di quanto disposto dall'art. n. 2425, punto 17-bis del Codice Civile.

##### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato.

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è rettificato quando specifiche leggi consentono o obbligano la rivalutazione delle immobilizzazioni per adeguarle, anche se solo in parte, al mutato potere di acquisto delle monete.

##### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti (sulla base delle aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 per i cespiti acquistati a partire dall'esercizio 1989 e dal D.M. 29 ottobre 1974 per quelli acquistati negli esercizi precedenti. Non sono state applicate aliquote anticipate. In particolare le aliquote ordinarie sono successivamente dettagliate in sede di commento alle voci di stato patrimoniale.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

I costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti vengono capitalizzati quando aumentano in maniera tangibile e significativa la capacità, la produttività, la sicurezza o la vita utile dei cespiti cui si riferiscono. Qualora tali costi non producano i predetti effetti vengono considerati "manutenzione ordinaria" e addebitati a conto economico secondo il principio di competenza.

#### **Immobilizzazioni finanziarie**

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente. Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti:

Le partecipazioni in società controllate, collegate e le partecipazioni in altre società sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di sottoscrizione od al valore di perizia per quelle derivanti da operazioni di conferimento. Il costo viene rettificato in presenza di perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi delle precedenti svalutazioni effettuate. Gli effetti della valutazione secondo il metodo del patrimonio netto sono evidenziate nel commento alle corrispondenti voci di bilancio

#### **Crediti e debiti**

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

I debiti sono esposti al loro valore nominale.

I crediti e debiti in valuta estera sono originariamente contabilizzati al cambio del giorno in cui avviene l'operazione. Tali crediti e debiti in valuta in essere alla data di chiusura dell'esercizio sono valutati ai cambi correnti a tale data ed i relativi utili e perdite su cambi devono essere imputati a conto economico

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Le disponibilità in valuta estera su conti bancari e presso le casse sono iscritte ai cambi di fine esercizio.

#### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

#### **Fondi Per Rischi Ed Oneri**

Gli accantonamenti per rischi ed oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Il Fondo di Quiescenza ed Obblighi simili accoglie i fondi di pensione integrativa derivanti da accordi aziendali, interaziendali o collettivi per il personale dipendente ed accoglie i fondi di indennità per cessazione di rapporti di collaborazione coordinata e continuativa.

Il Fondo per Imposte accoglie l'accantonamento per gli oneri fiscali prudenzialmente prevedibili e non ancora liquidati in applicazione della vigente normativa ed in relazione agli esercizi fiscali non ancora definiti

Il Fondo per Imposte Differite accoglie le imposte differite emergenti dalle differenze temporanee fra risultati d'esercizio e imponibili fiscali nonché quelle relative ad appostazioni effettuate esclusivamente al fine di usufruire di benefici fiscali.

#### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

#### **Costi e ricavi**

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

#### **Imposte**

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d'acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce "Debiti Tributari" nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dal principio contabile n. 25 emanato dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

Eventuali variazioni di stima (comprese le variazioni di aliquota) vengono allocate tra le imposte a carico dell'esercizio. Non sono effettuati accantonamenti di imposte differite a fronte di fondi o riserve tassabili.

## Correzione di errori rilevanti

### **CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI**

In sede di redazione del bilancio non si sono riscontrati errori rilevanti nè tantomeno irrilevanti, commessi per uno o più esercizi contabili precedenti. Tutti i fatti aziendali risultano correttamente trattati in base alle informazioni disponibili, sia nella loro rappresentazione qualitativa e che quantitativa.

In particolare si è posta particolare attenzione:

- su eventuali errori matematici
- su eventuali errori di interpretazione dei fatti
- su eventuale negligenza nel raccogliere le informazioni e i dati disponibili

## Nota integrativa, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La voce A, crediti verso soci per versamenti ancora dovuti, è pari a € 491,00 ed è relativa all'importo di 19 quote sociali sottoscritte dai soci e non ancora versate.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	413	78	491
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>413</b>	<b>78</b>	<b>491</b>

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

#### **Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:  
diritti di brevetto e utilizzo di opere dell'ingegno 20%

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	115.750	18.293	134.043
<b>Valore di bilancio</b>	115.750	18.293	134.043
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Altre variazioni</b>	1.066.896	(2.287)	1.064.609
<b>Totale variazioni</b>	1.066.896	(2.287)	1.064.609
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	1.182.646	16.006	1.198.652
<b>Valore di bilancio</b>	1.182.646	16.006	1.198.652

Per tutto il corso dell'anno 2021 sono proseguiti i lavori di ampliamento e successiva posa arredi della Casa Anziani di Montescheno. In aggiunta a quanto definito nell'atto di trasferimento della proprietà a titolo gratuito (15/05/2019), al fine di regolarizzare la situazione venutasi a creare causa sconfinamento durante i lavori di ampliamento, si è provveduto ad incorporare una porzione di area pertinenziale confinante con la strada ed immobili limitrofi.

Le spese finora sostenute per l'immobile, da considerarsi di proprietà della parrocchia di Montescheno, figurano nella voce B I 1 per € 1.182.646,00. Tale cifra è il risultato della differenza tra gli importi fatturati pari a € 1.969.841,00 e la destinazione dei contributi in conto capitale raccolti nel corso degli anni 2020 e 2021 per € 787.195,00. Su tale immobilizzazione, anche per il 2021, non si è ritenuto di dovere accantonare spese di ammortamento in quanto, l'effettiva disponibilità e reale utilizzo, ha avuto inizio in data 27 dicembre.

Le immobilizzazioni immateriali imputate al punto B I 7 (Altre), pari a € 18.293,00 all'inizio dell'anno, risultano diminuite della quota di ammortamento ordinaria pari a € 2.287 ed ammontano a € 16.006,00.

Gli ammortamenti sono portati direttamente a deduzione delle specifiche voci.

### Immobilizzazioni materiali

#### **Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le aliquote ordinarie previste dalla legge, nello specifico:

Amm.ti Ordinari

fabbricati 3 %  
 impianti e macchinari 7,5 %  
 attrezzature industriali e commerciali 15 %  
 arredamento 15 %  
 autovettura 25 %  
 macchine ufficio 20 %

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione. Gli ammortamenti rispecchiano l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni ed il loro possibile utilizzo futuro.

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La tabella sottostante riporta, nel dettaglio, i movimenti relativi alle immobilizzazioni materiali e loro fondi ammortamento.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	776.575	204.478	124.147	133.761	1.238.961
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	119.921	193.609	99.009	124.859	537.398
<b>Valore di bilancio</b>	656.654	10.869	25.138	8.902	701.563
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	3.859	-	3.859
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	23.266	2.103	9.029	3.471	37.869
<b>Altre variazioni</b>	-	-	-	1.179	1.179
<b>Totale variazioni</b>	(23.266)	(2.103)	(5.170)	(2.292)	(32.831)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	776.575	204.478	128.006	134.940	1.243.999
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	143.187	195.712	108.038	128.330	575.267
<b>Valore di bilancio</b>	633.388	8.766	19.968	6.610	668.732

In relazione alla movimentazione delle immobilizzazioni materiali si segnala:

la voce "Fabbricati" resta invariata rispetto lo scorso anno ed ammonta a € 776.575,00.

Le "Attrezzature industriali e commerciali" sono implementate per acquisto della "Galleria degli abbracci" (struttura destinata alla RSA che permette agli utenti di incontrare e abbracciare, nonostante la situazione pandemica, i propri familiari in condizioni di totale sicurezza), n. 1 batteria al litio e n.1 lavello 2 vasche. Tutti gli acquisti sono stati destinati alla Casa Anziani e ammontano a € 3.859,00.

L'ammortamento relativo alle attrezzature è pari a € 9.029,00.

Nelle "Altre immobilizzazioni" figura l'acquisto di n. 1 divano 3 posti per SRP e n. 1 armadio destinato alla sede di Verbania per un totale di € 1.179,00 con indicazione del relativo fondo di ammortamento pari a € 3.471,00.

## Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	1.600	1.600
<b>Valore di bilancio</b>	1.600	1.600
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	1.600	1.600
<b>Valore di bilancio</b>	1.600	1.600

Le immobilizzazioni finanziarie, invariate rispetto il 2020 al punto B III 1, sono iscritte al costo e il valore a bilancio è determinato sulla base del costo di acquisto o di sottoscrizione e comprendono: la quota di capitale relativa al Consorzio Sociale con sede a Domodossola per € 1.288,00, la quota sociale versata al fornitore Commissionaria Ossola di importo pari a € 235,00, la quota sociale di € 52,00 versata al Consorzio Formazione VCO con il quale sono stati perfezionati alcuni corsi di formazione per soci lavoratori e la quota sociale versata alla Coop Il Sogno pari a € 25,00.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	1.600

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Quota capitale Cons Sociale	1.288
Quota capitale Comm Ossola	235
Quota capitale CFR	52
Quota capitale Coop Il Sogno	25
<b>Totale</b>	<b>1.600</b>

## Attivo circolante

Il totale dell'attivo circolante è pari a € 1.177.226,00

### Rimanenze

Nella voce C I 1 Rimanenze figura la cifra pari a € 5.709,00 e si riferisce ai beni alimentari e di consumo presenti al 31/12 /2021 nelle sedi di Montescheno e Via Italia.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### Crediti

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti specifica indicazione della natura.

I Crediti sono inoltre suddivisi in base alla relativa scadenza.

#### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti verso clienti, riassunti nella voce C II 1 sono valutati al valore nominale ed esposti al presumibile valore di realizzo per € 321.605,00 diminuiti del fondo rischi su crediti pari a € 6.153,00. Tali crediti sono riferiti per il 41% ad enti pubblici e per il 59% a privati e confermano l'andamento dello scorso anno.

La situazione economica generale, gravata dai lavori di ristrutturazione ed ampliamento della Casa Anziani, ha presentato problemi di liquidità a metà anno. A fronte di ciò, nel mese di giugno, il Consiglio ha approvato (verbale 275 del 14.06.2021), l'apertura di un finanziamento infruttiferodi €150.000,00 erogato dalla Associazione Alternativa A... con vincolo di restituzione entro il 2022 ma con possibile deroga di scadenza.

In seguito, nel mese di novembre, in relazione al pagamento ai lavoratori delle tredicesime e degli stipendi di fine anno si approva (verbale 278 del 06.12.2021) la richiesta di un secondo finanziamento all'Associazione pari a € 40.000,00 e, nel contempo, si rende necessario l'utilizzo del conto anticipi fatture presso banca Unicredit.

Il fondo rischi su crediti non è stato incrementato dello 0,5%.

Nei crediti tributari (5-bis) pari a € 262.025,00 entro 12 mesi sono compresi : l'ammontare dell'imposta anticipata IRAP pari a € 9.249,00, il credito erario Irpef di € 5.702,00, il credito c/iva scaturito dalle risultanze della dichiarazione annuale € 159.432,00 (per il quale è stato ottenuto il visto di conformità al fine di compensarlo nel corso del 2022 con i versamenti mensili con F24) , il credito v/so erario IVA pari a € 88.744,00 rimanente dall'anno 2020 e non ancora utilizzato in quanto, causa disguido invio telematico con Entratel, sono stati erroneamente versati, ma non dovuti, importi IVA. Nella stessa voce è compreso (ma con segno negativo) il credito erario per acconto TFR di -€ 2.220,00 che viene versato nel mese di febbraio e il credito per ritenute subite in sede di liquidazione interessi attivi e relative ai contributi in conto esercizio ottenuti dall'ente gestore energia GSE per € 1.118,00.

Alla voce crediti verso altri C II Quater, entro 12 mesi, è riportata la somma pari a € 1538,00 per crediti diversi nei confronti dell'affittuario di Via Ravenna al quale avevamo anticipato bollette energia e gas in attesa del msubentro ed € 68,00 come credito anticipo fornitori.

Oltre i dodici mesi è iscritto il credito Inps c/Fondo Tesoreria al 31.12.21 pari a € 489.508,00 incrementato mensilmente degli accantonamenti TFR lavoratori.

Nella nostra Cooperativa la scelta predominante dei lavoratori rimane quella di trasferire il proprio TFR presso la Tesoreria Inps e, il credito qui evidenziato, è appunto pari all'importo dichiarato mensilmente sulle denunce UNIAMENS e versato all'Istituto di Previdenza con delega F24.

Le disponibilità liquide sono legate al denaro in cassa e in banca.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	316.257	5.348	321.605	321.605	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	158.823	103.202	262.025	262.025	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	485.806	5.307	491.113	1.605	489.508
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	960.886	113.857	1.074.743	585.235	489.508

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

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	321.605	321.605
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	262.025	262.025
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	491.113	491.113
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.074.743	1.074.743

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono relativi alla sola area geografica Italia.

## Disponibilità liquide

### Variazioni delle disponibilità liquide

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	374.456	(282.134)	92.322
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	6.411	(1.959)	4.452
<b>Totale disponibilità liquide</b>	380.867	(284.093)	96.774

Le disponibilità liquide al punto C IV 1 sono costituite dalle giacenze dei conti corrente bancari dopo la capitalizzazione degli interessi al netto di spese e di competenze. Nello specifico ammontano a € 73.702,00 presso l'istituto Unicredit su conto corrente ordinario, € 1767,00 su conto Unicredit solidale e €3.476,00 sul conto Unicredit dedicato a Montescheno.

La somma di € 13.377,00 è riferita a Banca Intesa San Paolo.

La voce al punto C IV 3 è riferita a denaro in cassa per € 4.452,00.

INDICE DI LIQUIDITA' (= >1)

ATTIVO CIRCOLANTE 1.177.226,00

\_\_\_\_\_ = 1,03  
 DEBITI V/SO BANCHE 1.137.972,00

## Ratei e risconti attivi

### Ratei e Risconti attivi

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti attivi che assumono valore apprezzabile.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	2.453	2.070	4.523
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	2.453	2.070	4.523

I ratei e i risconti sono determinati facendo riferimento alla componente temporale di quote dei ricavi, proventi, costi e oneri comuni a due esercizi. Nella voce D, associata ai ratei e risconti attivi, sono compresi risconti per € 4.523,00 di cui € 351,00 per canoni di abbonamento reti telefoniche, € 4.056,00 per assicurazioni, € 17,00 per spese sicurezza legge 81/08, € 99,00 per canoni di manutenzione programma software Klaro.

Non si rilevano ratei attivi.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Il Capitale Sociale è formato da “azioni ordinarie nominative” secondo le norme del diritto societario risulta , al 31.12.2021 pari a € 46.908,00 ed è riferito ai 102 persone iscritte al libro soci in qualità di cooperatori, sovventori e finanziatori.

I soci cooperatori lavoratori erano n. 69 con un apporto di € 6.503,00, i soci sovventori n. 10 con un apporto di € 2.147,00 (numero che comprende anche la Coop. Il Sogno e l'Ass.ne Alternativa A), n. 23 soci cooperatori volontari con un apporto di € 594,00.

La rimanente somma pari a € 37.664,00 è costituita dai ristorni assegnati ai soci lavoratori in forma di quote sociali nel 2007 e nel 2017.

Le riserve esposte nei punti A IV e A V, per complessivi € 337.900,00, risultano incrementate per una somma pari a € 20.156,00 comprensivo dell'utile dell'esercizio 2020 e di n. 2 quote sociali (€ 52,00) devolute da un socio recesso e detratta la quota del 3% versata al Fondo mutualistico cooperativo

Nella voce A IX è indicato l'utile di esercizio 2021 pari a € 20.672,25

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

#### Voci patrimonio netto

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto.

Rispetto al 31/12/2020 il capitale sociale vede un decremento di € 6.403,00.

Nel dettaglio

SOCI ORDINARI n 69 QUOTE n 252 VALORE QUOTA € 25,82 VALORE TOTALE € 6.507,00

SOCI SOVVENTORI n 10 QUOTE n 83 VALORE QUOTA € 25,82 VALORE TOTALE € 2.143,00

SOCI VOLONTARI n 23 QUOTE n 23 VALORE QUOTA € 25,82 VALORE TOTALE € 594,00

La riserva legale indivisibile risulta incrementata rispetto lo scorso anno di € 6.218,00 per la destinazione del 30% dell'utile 2020.

La riserva statutaria indivisibile è stata incrementata di € 13.938,00 per la destinazione del 67% dell'utile 2020.

Utile di esercizio al 31/12/2021 ammonta a € 20.672,25.

Di seguito vengono esposte le voci che compongono il Patrimonio netto, indicando la possibilità di utilizzazione e distribuibilità ed il loro avvenuto utilizzo negli esercizi precedenti

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	53.311	-	-	(6.403)		46.908
Riserva legale	119.049	6.218	-	-		125.267
Riserve statutarie	198.695	13.887	52	-		212.633
Altre riserve						
Varie altre riserve	(2)	1	-	-		-
Totale altre riserve	(2)	1	-	-		-
Utile (perdita) dell'esercizio	20.726	(20.104)	-	(622)	20.672	20.672
Totale patrimonio netto	391.779	2	52	(7.025)	20.672	405.480

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	46.908	B	46.908
Riserva legale	125.267	B	125.267

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Riserve statutarie</b>	212.633	B	212.633
<b>Altre riserve</b>			
<b>Varie altre riserve</b>	-		(2)
<b>Totale altre riserve</b>	-		(2)
<b>Totale</b>	384.808		384.806
<b>Quota non distribuibile</b>			384.806

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

#### NOTE AL PROSPETTO:

(1) La riserva legale è disponibile interamente solo per la copertura di perdite ma non per l'aumento di capitale e non è distribuibile ai soci per obbligo statutario.

(2) La riserva straordinaria è disponibile interamente per la copertura di perdite o per l'aumento di capitale ma non è distribuibile ai soci in quanto indivisibile per disposizione dello statuto sociale.

(3) L'eventuale utile d'esercizio è interamente disponibile per la copertura di perdite ed è disponibile anche per l'aumento di capitale solo per la parte che residua dopo avere dedotto dall'utile il 3% destinato ai fondi mutualistici ed il 30% destinato alla riserva legale. Il residuo è disponibile per l'aumento di capitale ma non è distribuibile ai soci per effetto del divieto di legge di cui all'art.2426 C.C. che vieta di distribuire dividendi ai soci se non residuano riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi pluriennali non ammortizzati ed anche per l'ulteriore divieto previsto dall'art.2545-quinquies che impedisce di distribuire utili o riserve se il rapporto tra il patrimonio netto e l'indebitamento complessivo non è superiore al 25%.

## Fondi per rischi e oneri

### Fondo per rischi e oneri

Al punto B 2 figura il fondo rischi e oneri che accoglie il valore stimato dei costi da sostenere a carico dell'esercizio a copertura di passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile dei quali, alla chiusura dell'esercizio, sono indeterminati l'ammontare o la data di accadimento.

Rispetto lo scorso anno la cifra risulta invariata al rigo 2 (per imposte anche differite) mentre al rigo 3 (altri) la cifra pari a € 254.563,00 (a fine 2020 pari a € 414.563,00 parzialmente utilizzata, per € 189.710,00, in relazione a fatture lavori stabile Casa Anziani Montescheno e, per € 11.200,00 a copertura lavori di manutenzione straordinaria all'ascensore Casa Anziani e posa inferriate presso la casa in Via Italia. A fine esercizio, la stessa, è stata ripristinata accantonando la somma di € 41.000,00 in vista della prosecuzione dei lavori.

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	4.254	414.563	418.817
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	-	160.000	160.000
<b>Totale variazioni</b>	-	(160.000)	(160.000)
<b>Valore di fine esercizio</b>	4.254	254.563	258.817

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### Trattamento fine rapporto

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	55.653
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	70.542
Utilizzo nell'esercizio	71.018
Totale variazioni	(476)
Valore di fine esercizio	55.177

L'importo del T.F.R. al punto C di € 55.177,00 è stato determinato in conformità all'art.2120c.c., riflette l'effettivo debito maturato nei confronti dei soci alla data del 31/12/2006, aumentato delle rivalutazioni di legge (per il 2021 pari a € 1.925,00) e diminuito del pagamento fondi a soci dimissionari per € 2.401,00 e si riferisce a 2 soci lavoratori. Quello relativo agli anni successivi, è stato trasferito all'Inps o alla previdenza complementare (inclusi in questa i fondi TFR dei neo assunti che non hanno effettuato la scelta di destinazione TFR contestualmente alla data di inizio rapporto di lavoro).

## Debiti

### Debiti

I Debiti verso i fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare con la controparte.

La voce Debiti tributari accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Nel punto D 3 si rileva il debito verso soci Alternativa A... pari a € 190.000,00 già menzionato in precedenza.

Nel punto D 4, debiti verso banche entro i 12 mesi, è riportata la somma pari a € 63.398,00 suddivisa su due conti Unicredit dove appoggia l'anticipo fatture rispettivamente uno, con saldo pari a 17.533,00, e, l'altro, € 45.865,00.

Nel mese di marzo si è estinto il debito verso Banca Intesa del finanziamento per l'installazione impianto fotovoltaico stipulato a marzo 2011. Il rigo oltre i 12 mesi raggruppa il saldo del debito per i finanziamenti con Unicredit accessi per coprire l'acquisto degli immobili in Domodossola (Via Italia e Via Manzoni) pari a € 131.472,00 e pari a € 1.006.500,00 per la ristrutturazione Casa Anziani.

I debiti vs/fornitori al punto D 7 sono iscritti al valore nominale rappresentativo del valore di estinzione, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione e ammontano a € 143.418,00 comprensivi di fatture da ricevere per una cifra pari a € 64.795,00.

I debiti tributari esposti al punto D 12 per complessivi € 12.686,00 si riferiscono a debiti verso erario per imposta IRAP di competenza dell'esercizio pari a € 12.340,00 e imposta IRES su fitti attivi di competenza 2020 pari a € 346,00 rilevata con la stesura della dichiarazione UNICO 2021 e versata nel mese di gennaio con ravvedimento operoso...

La voce dei debiti vs/istituti previdenziali esposta al punto D 13 per € 89.481, si riferisce a debito contributi Inps del mese di dicembre 2021 e dei mesi di settembre ed ottobre (versati a febbraio e marzo 2022) in quanto gli invii dei relativi F24 erano stati scartati dall'Agenzia delle Entrate i giorni delle scadenze originarie.

Nella voce altri debiti al punto D 14, nell'importo complessivo di € 639.508,00 sono inclusi:

debiti verso l'associazione sindacale CGL per € 2,00; debiti vs/lavoratori per le retribuzioni del mese di dicembre 2021, erogate nel mese di gennaio 2022, per € 97.496,00; debiti verso soci recessi per ristorni e quote sociali pari a € 37.539,00; debito verso fondi pensione privati (IV trim 2021) per € 2.297,00 che verranno versati a gennaio 2022. Sempre alla voce D 14, ma con esigibilità oltre 12 mesi, è riportata la somma di € 495.574,00 relativa la Fondo TFR trasferito all'Inps e la somma di € 6.600,00 relativa ai depositi cauzionali versati dagli affittuari di Via Ravenna alla stipula del contratto di affitto.

## Variazioni e scadenza dei debiti

### Debiti oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti secondo le aree geografiche e suddivisi in base alla relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	-	190.000	190.000	-	190.000
Debiti verso banche	488.173	713.197	1.201.370	63.398	1.137.972

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Debiti verso fornitori</b>	117.469	25.949	143.418	143.418	-
<b>Debiti tributari</b>	9.305	3.381	12.686	12.686	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	40.479	49.002	89.481	89.481	-
<b>Altri debiti</b>	617.687	21.821	639.508	137.334	502.174
<b>Totale debiti</b>	1.273.113	1.003.350	2.276.463	446.317	1.830.146

Il Fondo per rischi ed oneri, voce B 2, non subisce variazioni, mentre la voce B4 presenta una variazione di € -160.000,00 pari al ripristino dell'importo degli accantonamenti stanziati lo scorso anno a fronte dei lavori di manutenzione e riparazione preventivati per i nostri immobili per € 41.000,00 e l'utilizzo degli stessi per € 201.000,00.

Indichiamo il dettaglio degli accantonamenti:

€ 50.273,00 accantonamento fondo manutenzione e riparazione

€ 114.290,00 accantonamento fondo ampliamento immobile Montescheno

€ 90.000,00 accantonamento fondo rischi

Nella voce al punto C ( Debiti per T.F.R. pari a € 55.177,00) vi è stato l'accantonamento dell'anno pari a € 1.925,00, con pagamento di quote ai soci dimissionari per € 2.402,00.

Alla voce D4 è iscritto l'importo pari a € 1.201.370,00 di cui € 63.398,00 legato ai conti anticipi su fatture e € 1.137.972,00 è la somma della rimanenza di tre debiti per finanziamenti stipulati con Unicredit. Il primo, con scadenza 2023, pari a € 32.742,00, il secondo, con scadenza 2025, pari a € 98.730,00 e il mutuo ipotecario della durata di 18 anni erogato a oggi per € 1.006.501,00.

Il totale dei debiti verso fornitori ( D 7 ) è in linea con lo scorso anno ed adeguato al giro di affari.

Anche l'oscillazione dei debiti tributari e previdenziali (D12 e D13) è legata allo svolgimento dell'attività della cooperativa e al numero totale dei lavoratori. La voce D 14 Altri debiti (oltre 12 mesi), risulta incrementata per l'accantonamento e successiva erogazione delle quote di trattamento di fine rapporto destinate al Fondo di Tesoreria Inps. In questo momento tre soci lavoratori versano il proprio fondo pensione a Fondi Privati.

## Suddivisione dei debiti per area geografica

La voce debiti è geograficamente rivolta allo stato italiano.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	190.000	190.000
<b>Debiti verso banche</b>	1.201.370	1.201.370
<b>Debiti verso fornitori</b>	143.418	143.418
<b>Debiti tributari</b>	12.686	12.686
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	89.481	89.481
<b>Altri debiti</b>	639.508	639.508
<b>Debiti</b>	2.276.463	2.276.463

Non viene rilevata suddivisione per area geografica.

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	190.000	190.000
<b>Debiti verso banche</b>	1.201.370	1.201.370
<b>Debiti verso fornitori</b>	143.418	143.418
<b>Debiti tributari</b>	12.686	12.686
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	89.481	89.481
<b>Altri debiti</b>	639.508	639.508
<b>Totale debiti</b>	2.276.463	2.276.463

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

Non risultano iscritti in bilancio debiti per operazioni che prevedono l'obbligo dell'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, punti 6-ter Codice Civile.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Risulta iscritto in bilancio debito per finanziamento pari a € 190.000,00 effettuato da socio della società nella fattispecie da Associazione Alternativa A....

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
	190.000	-
<b>Totale</b>	190.000	0

INDICE DI EQUILIBRIO FINANZIARIO (>1)

DEBITI M/L TERMINE e PATRIMONIO NETTO 2.235.626,00

\_\_\_\_\_ = 1,19z

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI 1.868.984,00

## **Ratei e risconti passivi**

### **Ratei e Risconti passivi**

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti e passivi, che assumono valore apprezzabile.

La composizione della voce ratei passivi è la seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	50.067	5.220	55.287
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	50.067	5.220	55.287

Il rateo passivo, indicato nella voce E, ammonta a € 55.287,00 ed è la rilevazione delle ferie non godute nel corrente anno e dei contributi INPS e INAIL ad esso relativi per € 54.760,00 ed a rilevazione rateo passivo contributi INAIL per € 527,00 conteggiati in sede di autoliquidazione.-

Non si rilevano risconti passivi.

## Nota integrativa, conto economico

I ricavi, i costi, gli interessi e i proventi sono stati determinati e contabilizzati in base al principio della competenza economica e con l'opportuna rilevazione di ratei e risconti attivi e passivi.

### Valore della produzione

I Ricavi, alla voce A del Conto Economico, ammontano a € 1.933.512,00 e comprendono ricavi dalle vendite e prestazioni (punto 1) e altri ricavi e proventi (punto 5).

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

#### Ripartizione dei ricavi

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

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è riepilogabile in base alla categoria di committenza.

Non risultano ricavi relativi a lavori in corso su ordinazione.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Assistenza alla persona	1.800.458
<b>Totale</b>	<b>1.800.458</b>

I ricavi di cui al punto A 1 comprendono prestazioni e servizi resi per € 1.800.458,00 suddivisi per il 41% da prestazioni lavorative verso committente pubblico e per il 59% verso committenti privati.

L'importo degli altri ricavi e proventi, al punto A 5, ammonta a € 133.054,00. Nello specifico la voce contributi in conto esercizio, pari a € 108.705,00, comprende: € 25.172,00 a sostegno del servizio antiviolenza "Giù le mani" erogati da C.I.S.S. Ossola (18.582,00), Comune Madonna del Sasso (90,00), comune di Villadossola (1.000,00), Banca Intesa (5.000,00) e privati (500,00); € 19.305,00 derivano da incentivi e accrediti da parte del Gestore Servizio Elettrico per l'impianto fotovoltaico; € 33.997,00 sono stati accreditate a sostegno dell'attività dello Studio Dentistico da Fondaz Comunitaria VCO (33.697,00) e da privati (300,00); € 1.353,00 provengono dal comune di Montescheno che ha finanziato la spesa della batteria di un defibrillatore e rimborsato la tassa TARI (contributo rientrante nel capitolo emergenza Covid); € 19.809,00 da C:I:S:S: Cusio a sostegno progetto di contrasto emarginazione adulti senza fissa dimora; € 2.751,00 sono le donazioni del 5/1000 riferite agli anni 2019-2020; € 6.318,00 donazioni da privati (associazioni o singoli) a sostegno delle nostre attività.

Al rigo ricavi vari sono compresi il rimborso forfettario da soci per i pasti per € 3.740,00, arrotondamenti attivi per € 86,00, € 9.123,00 di sopravvenienze attive (nell'importo fanno parte € 4.189,00 che è il saldo IRAP 2019 non versato in quanto facente parte degli aiuti di Stato attivati per fronteggiare l'emergenza Covid) e € 11.400,00 relativo a canoni affitto attivi per un totale di € 24.349,00.

### Costi della produzione

#### COSTI DELLA PRODUZIONE

Gli importi al punto B 6, pari a € 95.695,00, sono relativi all'acquisto di beni alimentari e di consumo, distribuito in percentuale nel modo seguente: il 44% per la Casa Anziani di Montescheno, il 36% per i servizi SRP, il 4% per ufficio, il 10% per materiale studio dentistico, il restante 6% per gli altri centri di costo vari.

Nella voce B 7 che ammonta a € 426.759,00 vi sono inclusi i costi per servizi così dettagliati: spese varie per servizi € 140.569,00, assicurazioni € 13.937,00, spese amministrative € 13.166,00, spese postali € 117,00, oneri bancari per € 13.368,00, spese telefoniche € 4.715,00, spese per energia e riscaldamento € 22.019,00, rimborsi chilometrici € 7.566,00, manutenzioni e riparazioni € 11.623,00, spese legali € 3.041,00, spese riguardanti T.U. Sicurezza 81/2008 e, nella fattispecie, le visite mediche periodiche dei soci lavoratori e l'acquisto di calzature e indumenti idonei per € 8.095,00, rimborso note spese mensili € 568,00, spese per prestazioni fisioterapiche € 23.994,00, manutenzioni e riparazioni su beni di terzi € 596,00, spese per prestazioni specialistiche Centro Famiglia € 113.576,00, costo per prestazioni sanitarie per € 5.500,00, spese per

costi pasti presso la mensa interna della cooperativa per € 4.957,00, costo per consulenza psicologica € 8.680,00, servizio di tenuta paghe da parte dello Studio Ciana Sonzogni € 19.073,00, € 3.271,00 per collaborazioni occasionali, spese trasporto € 65,00, spese podologo € 330,00, consulenza progettuale € 7.933,00.

La voce B8, godimento di beni di terzi, non ha subito movimentazioni.

Nella voce B9 vi sono i costi del personale per un totale di € 1.196.795,00 così suddivisi: salari e stipendi soci per € 846.068,00, salari e stipendi personale dipendente per € 39.538,00, contributi sociali INPS soci per € 223.992,00, contributi sociali INPS dipendenti per € 9.335,00; contributi sociali INAIL per € 3.421,00. L'indennità trattamento di fine rapporto relativa ai soci è pari a € 67.820,00 mentre per i dipendenti ammonta a € 2.722,00. Il contributo al fondo sanitario integrativo per i lavoratori soci è pari a € 2.654,00. Nel costo del personale sono incluse anche le spese di formazione pari a € 1.245,00.

Gli ammortamenti e svalutazioni di cui alle voci B10a-B10b si riferiscono a quote di ammortamento applicate con aliquota ordinaria e ammontano a € 37.485,00 per le immobilizzazioni materiali e a € 2.287,00 per quelle immateriali.

Nel punto B13 Altri accantonamenti è indicato l'importo di € 41.000,00, che si aggiunge a quello già stanziato nel 2020, come Fondo a fronte dell'ampliamento previsto per la Casa Anziani di Montescheno (€ 29.000,00) e Fondo manutenzioni e riparazioni case di nostra proprietà (€ 12.000,00).

Nella voce B14, oneri diversi di gestione, nei complessivi € 81.988,00 sono incluse le spese per imposte tasse e bolli per € 17.633,00, arrotondamenti passivi per € 177,00, sopravvenienze passive ordinarie per € 2.026,00 e IVA per € 62.152,00 derivante dal 20% di indebitabilità imposta su liquidazioni mensili riportate in dichiarazione iva annuale per le quali sono state applicate il meccanismo del Pro Rata.

## Proventi e oneri finanziari

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Altri	16.610
<b>Totale</b>	<b>16.610</b>

Nella voce C 16 d (altri proventi da altri) che ammonta a € 15,00 sono iscritti gli interessi attivi conti correnti.

Nella voce C 17 (interessi e altri oneri finanziari verso altri), che ammonta a € 16.610,00, sono inclusi gli interessi passivi verso le Banche su finanziamenti per € 15.867,00 e interessi verso altri per € 743,00 relativi a pagamenti differiti di imposte o tributi.

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Non si segnalano svalutazioni di immobilizzazioni finanziarie alla voce D 19b.

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

Non si segnalano importi di ricavo di entità o natura eccezionale.

Non si segnalano importi di eventi di costo di entità o natura eccezionale.

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

### Rilevazione Imposte correnti anticipate e differite

Le Imposte sul reddito (IRAP) sono state accantonate secondo il principio di competenza.

In bilancio non sono state contabilizzate **imposte anticipate**, ossia imposte che pur essendo inerenti ad esercizi futuri, sono esigibili nell'esercizio in corso, nè **imposte differite** ossia quelle che pur essendo di competenza dell'esercizio, si renderanno esigibili solo nel corso degli esercizi successivi.

Le imposte sul reddito dell'esercizio nella voce E 20 pari a € 12.340,00 sono riferite per intero all'IRAP.

Si ricorda che, dall'anno 2011 nella regione Piemonte, in base alla Legge regionale 2/03, che prevedeva una progressiva riduzione della percentuale dell'aliquota, la percentuale per il conteggio dell'imposta è pari all' 1,9%

Il risultato economico presenta un utile pari ad € 20.672,25.

### **Abrogazione dell'interferenza fiscale**

Come noto, nel rispetto del principio enunciato nell'art. 6, lettera a), della legge 366/2001, con il decreto legislativo n. 6/200 recante la riforma del diritto societario, è stato abrogato il secondo comma dell'articolo 2426 che consentiva di effettuare rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Il venire meno di tale facoltà non è destinato a comportare la perdita del diritto alla deduzione dei componenti negativi di reddito essendo stata ammessa la possibilità di dedurre tali componenti in via extracontabile ai sensi dell'articolo 109, comma 4, lettera b), del T.U.I.R. come riformulato dal decreto legislativo n. 344/2003 recante la riforma del sistema fiscale statale.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

Nel corso del 2021, le assunzioni sono state n. 24, le dimissioni n. 17.

Al 31.12.2021 la situazione risulta la seguente:

69 soci lavoratori di cui 59 donne e 10 uomini

10 soci sovventori di cui 6 donne, 2 uomini e 2 persone giuridiche (Coop. Il Sogno e L'Associazione Alternativa A)

23 soci volontari di cui 7 donne e 16 uomini

12 liberi professionisti (prevalentemente in carico al Centro per la Famiglia).

3 collaboratori

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

Il Consiglio di Amministrazione non ha percepito emolumenti secondo quanto stabilito dallo statuto e risulta formato da n. 9 consiglieri di cui 1 socio sovventore e da 8 cooperatori lavoratori.

Ai consiglieri, nell'espletamento delle loro funzioni, non sono stati riconosciuti rimborsi spese.

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

La cooperativa ha nominato, in data 20/01/2020, un revisore legale dei conti ed il collegio sindacale composto da un presidente (che è anche revisore dei conti), due sindaci effettivi e due sindaci supplenti.

Al presidente e revisore viene riconosciuto un compenso pari a € 3.500,00, ai due sindaci effettivi pari a € 2.300,00 ed € 2.000,00, nessun compenso ai due sindaci supplenti.

Le relazioni del revisore e del collegio sono allegate al presente bilancio.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

#### **Altri strumenti finanziari emessi**

Non sono stati emessi strumenti finanziari in favore di soci/ terzi.

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

Non si rilevano impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo, la chiusura dell'esercizio.

### **Informazioni relative alle cooperative**

#### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

Secondo quanto disposto dall'art. 2513 del Codice Civile in materia di documentazione della condizione di prevalenza si rende conto che la Cooperativa è a mutualità prevalente di diritto in quanto:

1) è iscritta all'Albo delle Coop Sociali e rispetta le disposizioni della LEgge 381/91;

- 2) lo Statuto prevede gli scopi mutualistici dettati dall'art 2514 C.C. che sono stati di fatto osservati;  
 3) nel corso dell'esercizio il costo complessivo di soci lavoratori è stato pari all' 85% del totale costo del lavoro.

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

Non sono previsti ristorni ai soci per l'anno 2021.

#### **Relazione annuale sul carattere mutualistico della cooperativa**

La cooperativa, ai sensi dell'art. 5 del proprio statuto sociale, persegue finalità mutualistiche nei confronti dei soci che sono direttamente coinvolti nell'attività sociale della cooperativa.

L'attività effettivamente svolta dalla società nell'esercizio 2021 è stata la prestazione dei seguenti servizi:

SERVIZI PUBBLICI	SERVIZI PRIVATI
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Gestione Struttura Residenziale Psichiatrica in Domodossola in seguito a gara d'appalto indetta dall'ASL</li> <li>● Servizio di accoglienza persone senza dimora (metodologia Housing First)</li> <li>● Servizio di contrasto alla tratta degli esseri umani.</li> <li>● Servizio di supporto all'utenza nell'ambito del progetto Interreg WelComTech, implementazione del sistema di monitoraggio Lysa rivolto ad anziani che vivono soli ed assistenza tecnica a utenti e referenti.</li> <li>● Servizio di refezione scolastica e assistenza mense per conto del Comune di Montescheno</li> <li>● Affidamento servizio didattico presso la Scuola Primaria di Trasquera</li> <li>● Gestione asilo nido Buscaglia a Baveno in parternariato con Coop VedoGiovane (fino agosto 2022)</li> <li>● Gestione Micro Nido I Folletti del Cerro, Casale Corte Cerro (terminato gennaio 2022)</li> <li>● Servizio di mediazione linguistica e culturale per conto del Ciss Ossola</li> <li>● Assistenza minori h24 SPDC (Asl Vco)</li> <li>● Servizi educativi territoriali per minori/giovani con disagio psichico</li> <li>● Servizio amministrativo-assistenziale per la gestione dei prodotti per l'incontinenza erogati da ASL, in affidamento dalla ditta SILC (terminato agosto 2021)</li> <li>● Servizio di rilevamento temperature presso i distretti ASL di Verbania, Omegna, Crusinallo</li> <li>● Servizio di supporto alla domiciliarità nei comuni della Valle Anzasca nell'ambito della progettazione We.Care in partenariato (fine aprile 2021)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestione Casa per Anziani della Valle Antrona</li> <li>- Gestione "Centro per la Famiglia"</li> <li>- Studio dentistico solidale "Sorrisi di Solidarietà"</li> <li>- Servizio anti violenza Giù le Mani</li> <li>- Servizi domiciliari privati (11 utenti)</li> </ul>

E' stato conseguito lo scopo mutualistico per aver assicurato una continuità occupazionale a 69 soci operatori, di cui 22 nuove assunzioni nel 2021.

La cooperativa applica il CCNL delle Cooperative Sociali

Per quanto attiene il funzionamento degli organi sociali, l'assemblea dei soci si è riunita, nel corso dell'anno 2021, una volta in forma ordinaria.

Nel 2021 i lavoratori hanno partecipato ai seguenti corsi di formazione:

- Equipe interdisciplinare per gli operatori della RSA Montescheno
- La supervisione eterocentrata (operatori SRP)
- Equipe interdisciplinare per gli operatori delle SRP di Domodossola
- Equipe interdisciplinare per gli operatori degli asili nido di Casale
- Supervisione con la Dott.ssa Oliva dell'equipe del nido di Baveno
- Formazione protocolli HACCP Covid RSA Montescheno
- Addetto antincendio
- Aggiornamento sistema Privacy, aggiornamento IO e definizione nuovi incarichi
- Percorso motivazionale "essere concentrati"
- Formazione con FIOPSD su metodologia Housing First nell'ambito della coprogettazione sul Fondo Povertà
- Formazione ASL VCO per somministrazione farmaci salvavita in servizi educativi – servizi Casale
- Aggiornamento RLS
- Piano editorialw integrato
- Retraining BLSD
- VERP, formazione per operatori asilo nido Baveno
- Digitalizzazione Microsoft 365
- Equipe interdisciplinare per gli operatori della Primaria di Trasquera
- Formazione protocolli Covid RSA Montescheno

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare i criteri seguiti nel corso del 2021 nei rapporti con gli aspiranti soci:

- numero soci al 31.12.2021: 102

- domande di ammissione: 24

- domande di ammissione accolte: 24

- recessi volontari: 10

- esclusioni: 0.

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

In riferimento a quanto disposto dall'ex articolo 1 comma 125 legge 04/08/17 n. 124 vengono illustrati i progetti e contributi 202 corso dell'anno dalle dalle pubbliche amministrazioni:

PROGETTO	FINANZIAMENTO	COLLABORAZIONI	BENEFICIARI
Supporto apprendimento DAD Merenda di Archimede	Fondazione Comunitaria VCO	Scuole secondarie di primo grado G. Floreanini	Bambini e ragazzi della scuola primaria e secondaria
Una casa di comunità per la valle Antrona	Fondazione Cariplo su Emblematici Provinciali Fondazione Comunitaria VCO	Associazioni di settore, Comuni della Valle Antrona	Popolazione ultrassestesen- residente in Valle Antrona Persone e care giver le- sistema delle cure palliative
	Banca d'Italia		
	Interreg «Pallium» Modulo Aggiuntivo CoViD	ASL VCO, Fondazione Comunitaria VCO, Cure palliative ospedale Martigny, Emisfera	
L'Urlo			

<b>Le parole per dirlo</b>	Fondazione Cariplo	Biblioteche del Comune di Verbania Cooperativa Codici	Giovani della provincia del VCO
<b>In s(i)eme Refi educative per coltivare ispirazioni</b>	Fondazione Comunitaria VCO Comune Verbania, CSSV	Associazione 21 marzo (capofila) CSSV Comune Verbania Cooperativa Universiis	Minori e famiglie con difficoltà riconducibili alla povertà educativa con particolare attenzione a minori e famiglie in carico al C
<b>PROGETTO</b>	<b>FINANZIAMENTO</b>	<b>COLLABORAZIONI</b>	<b>BENEFICIARI</b>
Supporto psicologico e reperibilità h 24 - Giù le mani	Liberalità Intesa San Paolo		Donne vittime di
Centro d'incontro Sant'Anna	Fondazione Cariplo su Emblematici Provinciali Fondo Verbania Solidale	Consorzio Cooperative, Cooperativa Il Sogno, Cooperativa Valgrande	Popolazione provinciale del VCO, mondo della cooperazione e espressione artistica teatrale della Provincia
Let's Go	Fondazione Cariplo		Famiglie e minori dei servizi della Cooperativa
Supporto all'apprendimento	Fondazione Comunitaria VCO		Studenti in difficoltà didattica e organizzative legate al COVID
Pallium (Interreg)		La Bitta Capofila in partenariato con: ASL VCO – cure palliative Fondazione Comunitaria VCO Cooperativa Emisfera Ospedale di cure palliative di Martigny	Pazienti, familiari, operatori, volontari legati ai servizi palliative

FONDAZ COM VCO 33.697,00 SORRISI DI SOLIDARIETA'

CINQUE PER MILLE 2.750,59 QUOTA ANNI 2019-2020

COM.MADONNA del SASSO 90,39 SERVIZIO GIU' LE MANI

C.I.S.S.OSSOLA 18.581,78 SOSTEGNO DONNE VITTIME DI VIOLENZA

C.I.S.S. VERBANO 13.616,96 PROGETTO CONTRASTO EMARGINAZ ADU

COMUNE VILLADOSSOLA 1.000,00 SERVIZIO ANTIVIOLENZA

BANCA INTESA 5.000,00 ANTIVIOLENZA

G.S.E. 19.304,88 PROD EN.ELETTRICA DA IMP FOTOVOLTAIC IN REGIME DI SCAMBIO SUL POSTO

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

L'utile dell'esercizio 2021, ai fini della detassazione ex art 12 della 904/1977, verrà destinato alle riserve indivisibili fatta salva la percentuale dello stesso destinata al fondo mutualistico ex art 11 della L. 59/1992.

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Note Finali**

Si è mantenuta la partecipazione a reti e tavoli, in particolare la Conferenza di Partecipazione dell'ASL e il network REAMA nell'ambito del contrasto alla violenza contro le donne e la Cabina di regia CoViD.

Con il Consorzio delle Cooperative Link si sono conclusi i lavori, con inaugurazione a ottobre, di Spazio Sant'Anna.

Proficua la collaborazione con Confcooperative per la collaborazione su formazione, tavoli tematici e presenza presso la nostra sede.

La Bitta rimane socia di Alternativa...A e della Cooperativa Il Sogno, aderisce a "Libera nomi e numeri contro le mafie".

La Cooperativa aderisce e collabora con Confcooperative per la presenza dell'ufficio presso Casa Don Gianni, fa parte del Consorzio Link Cooperativa Sociale (ex Consorzio Sociale) delle Cooperative Sociali del Vco.

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Vostra Società, nonché il risultato economico dell'esercizio, Si propone di approvare il Bilancio di esercizio, così come composto.

Specificatamente per quanto attiene la destinazione dell'utile di esercizio di Euro 20.672,25 si provvede a:

versamento del 3% al Fondo mutualistico per la cooperazione per la somma di Euro 620,16;

accantonamento del 30% al fondo di riserva legale per la somma di Euro 6.201,67;

accantonamento al fondo di riserva statutaria per la rimanente somma di Euro 13.850,42.

Domodossola, 28 marzo 2022

Il Presidente

Matteo De Giuli