

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE  
Sede: VIA VARESE 25/D SARONNO VA  
Capitale sociale: 13.835,32  
Capitale sociale interamente versato: sì  
Codice CCIAA: VA  
Partita IVA: 01957760133  
Codice fiscale: 01957760133  
Numero REA: 260142  
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA  
Settore di attività prevalente (ATECO): 881000  
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: Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

# Bilancio al 31/12/2021

## Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	4.200	6.300
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.806	1.945
5) avviamento	323.289	405.174
7) altre	3.826.349	3.987.417
Totale immobilizzazioni immateriali	4.155.644	4.400.836

	31/12/2021	31/12/2020
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	1.179.305	1.211.828
2) impianti e macchinario	9.744	12.417
3) attrezzature industriali e commerciali	80.133	79.664
4) altri beni	290.949	330.198
Totale immobilizzazioni materiali	1.560.131	1.634.107
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
a) imprese controllate	38.760	38.760
b) imprese collegate	85.000	37.501
d-bis) altre imprese	275	275
Totale partecipazioni	124.035	76.536
2) crediti	-	-
b) verso imprese collegate	90.000	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	90.000	-
d-bis) verso altri	80.000	55.000
esigibili entro l'esercizio successivo	55.000	55.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	25.000	-
Totale crediti	170.000	55.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	294.035	131.536
Totale immobilizzazioni (B)	6.009.810	6.166.479
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	-	-
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	70.899	79.296
Totale rimanenze	70.899	79.296
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	3.341.229	2.935.590
esigibili entro l'esercizio successivo	3.195.489	2.935.590
esigibili oltre l'esercizio successivo	145.740	-
2) verso imprese controllate	-	36.000
esigibili entro l'esercizio successivo	-	36.000
3) verso imprese collegate	160.094	413.583
esigibili entro l'esercizio successivo	160.094	413.583
5-bis) crediti tributari	113.325	465.690

	31/12/2021	31/12/2020
esigibili entro l'esercizio successivo	113.325	465.690
5-quater) verso altri	478.451	498.277
esigibili entro l'esercizio successivo	383.951	377.999
esigibili oltre l'esercizio successivo	94.500	120.278
Totale crediti	4.093.099	4.349.140
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	1.153.145	282.750
3) danaro e valori in cassa	1.353	3.310
Totale disponibilita' liquide	1.154.498	286.060
Totale attivo circolante (C)	5.318.496	4.714.496
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>43.914</b>	<b>46.672</b>
Totale attivo	11.372.220	10.927.647
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>	<b>2.343.490</b>	<b>1.162.038</b>
I - Capitale	13.835	13.939
IV - Riserva legale	350.372	208.644
V - Riserve statutarie	783.555	467.030
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.195.728	472.425
Totale patrimonio netto	2.343.490	1.162.038
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	-	50.000
Totale fondi per rischi ed oneri	-	50.000
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>69.847</b>	<b>54.388</b>
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche	5.623.908	5.295.654
esigibili entro l'esercizio successivo	2.008.780	1.594.791
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.615.128	3.700.863
6) acconti	2.272	-
esigibili entro l'esercizio successivo	2.272	-
7) debiti verso fornitori	1.589.213	2.913.315
esigibili entro l'esercizio successivo	1.589.213	2.913.315
9) debiti verso imprese controllate	235.000	75.000
esigibili entro l'esercizio successivo	235.000	75.000
10) debiti verso imprese collegate	17.074	-

	31/12/2021	31/12/2020
esigibili entro l'esercizio successivo	17.074	-
12) debiti tributari	110.509	153.412
esigibili entro l'esercizio successivo	110.509	153.412
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	342.467	349.288
esigibili entro l'esercizio successivo	342.467	349.288
14) altri debiti	872.842	787.588
esigibili entro l'esercizio successivo	872.842	787.588
Totale debiti	8.793.285	9.574.257
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>165.598</b>	<b>86.964</b>
Totale passivo	11.372.220	10.927.647

## Conto Economico Ordinario

	31/12/2021	31/12/2020
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.522.364	11.824.607
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	178.189	248.915
altri	252.854	205.914
Totale altri ricavi e proventi	431.043	454.829
Totale valore della produzione	12.953.407	12.279.436
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	381.344	773.296
7) per servizi	4.022.431	2.843.808
8) per godimento di beni di terzi	561.133	734.709
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	5.485.449	5.289.276
b) oneri sociali	1.423.041	1.447.318
c) trattamento di fine rapporto	342.430	358.850
e) altri costi	2.000	-
Totale costi per il personale	7.252.920	7.095.444
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	356.582	102.981

	31/12/2021	31/12/2020
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	83.057	56.535
liquide		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita'	18.182	55.630
Totale ammortamenti e svalutazioni	457.821	215.146
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	8.396	(47.880)
12) accantonamenti per rischi	-	32.500
14) oneri diversi di gestione	118.637	68.940
Totale costi della produzione	12.802.682	11.715.963
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>150.725</b>	<b>563.473</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni	-	-
da imprese collegate	1.158.760	-
Totale proventi da partecipazioni	1.158.760	-
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	160	228
Totale proventi diversi dai precedenti	160	228
Totale altri proventi finanziari	160	228
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	113.917	91.159
Totale interessi e altri oneri finanziari	113.917	91.159
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	1.045.003	(90.931)
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>1.195.728</b>	<b>472.542</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	-	117
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	117
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>1.195.728</b>	<b>472.425</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2020
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.195.728	472.425
Imposte sul reddito		117
Interessi passivi/(attivi)	113.757	90.931
(Dividendi)	(1.158.760)	
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	150.725	563.473
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi		20.000
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		20.000
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	150.725	583.473
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	8.397	(47.881)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(405.639)	(701.136)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(1.324.102)	1.789.101
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	2.758	(8.986)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	78.634	40.636
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	876.556	(406.900)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(763.396)	664.834
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(612.671)	1.248.307
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(113.757)	(90.931)
(Imposte sul reddito pagate)		(117)
Dividendi incassati	1.158.760	
(Utilizzo dei fondi)	(50.000)	
Totale altre rettifiche	995.003	(91.048)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	382.332	1.157.259
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(115.000)	

	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2020
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(115.000)	
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	413.989	240.952
Accensione finanziamenti		2.200.762
(Rimborso finanziamenti)	(85.735)	
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(104)	(77)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	328.150	2.441.637
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	595.482	3.598.896
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	282.750	754.118
Danaro e valori in cassa	3.310	2.108
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	286.060	756.226
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.153.145	282.750
Danaro e valori in cassa	1.353	3.310
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.154.498	286.060

## Nota integrativa, parte iniziale

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

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 evidenzia un risultato di esercizio di euro 1.195.728.

## 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, 3° comma 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

---

I principi contabili si distinguono in principi contabili generali o postulati del bilancio di esercizio e principi contabili applicati. I postulati del bilancio costituiscono i fondamenti e le regole di carattere generale cui devono informarsi i principi contabili applicati alle singole poste di bilancio incluse quelle relative ad imprese che operano in settori specialistici. L'Oic 11 ha lo scopo di individuare la finalità del bilancio d'esercizio ed i suoi postulati. Esso contiene, pertanto, i riferimenti per la formazione del bilancio d'esercizio affinché possa assolvere la sua peculiare funzione informativa. L'Organismo Italiano di Contabilità ha pubblicato una nuova edizione dell'Oic 11 «Finalità e postulati del bilancio d'esercizio», che ha completato nella sostanza la riscrittura dei principi contabili nazionali, inerenti il bilancio, avvenuta a seguito dell'emanazione del D.Lgs. 139/2015.

La redazione del bilancio ha tenuto conto dei seguenti principi aziendali (art. 2423-bis c.c.):

- prudenza e continuità, la valutazione della società è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale, quindi si è tenuto conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- rappresentazione sostanziale, con la rilevazione e la presentazione delle voci effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- competenza, tenendo conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, dei rischi e perdite di competenza dell'esercizio, considerati anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- costanza nei criteri di valutazione, i criteri di valutazione non sono stati modificati da un esercizio all'altro;
- rilevanza, non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa nei casi in cui la loro osservanza abbia avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, rimanendo fermi gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili;
- comparabilità, per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel caso in cui le voci non erano comparabili, quelle relative all'esercizio precedente sono state adattate;
- neutralità, l'informazione contenuta nel bilancio è neutrale, ovverosia scevra da distorsioni preconcrete in grado di influenzare il processo decisionale o di giudizio al fine di ottenere un predeterminato risultato o esito.

## Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

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

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.

La società ai sensi dell'art. 2364 del CC ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il Bilancio d'esercizio nel termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

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

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

## Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Aliquote %
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5,5
Avviamento	10
Altre immobilizzazioni immateriali	20

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.

### Avviamento

Avviamento iscritto in bilancio ante 2016: Ai sensi dell'art. 12 comma 2 del D. Lgs 139/2015, si è scelto di non applicare le disposizioni di cui all'OIC 24 par. da 66 a 70 inerenti l'ammortamento dell'avviamento iscritto in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, e pertanto ai sensi dell'OIC 24 par.107 l'avviamento è stato contabilizzato in conformità del precedente principio ed ammortizzato in un periodo di 10 esercizi.

Avviamento acquistato dal 2016: La posta iscritta all'attivo a titolo di avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda "RSD Residenza Sanitaria Disabili" in Porto Valtravaglia è ammortizzata, secondo l' articolo 2426 numero 6 del codice civile, in un periodo di dieci anni.

Avviamento acquistato dal 2017: La posta iscritta all'attivo a titolo di avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda "La Fenice – Trasporto Sanitario Semplice" è ammortizzata, secondo l' articolo 2426 numero 6 del codice civile, in un periodo di dieci anni.

### 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.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Terreni e Fabbricati	3
Impianti e macchinari	25
Attrezzature industriali e commerciali	25
Telefonia mobile	20
Mobili e arredi	15
Macchine ufficio elettroniche	20
Automezzi	20
Autovetture	20

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

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*

Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie iscritte nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

### **Rimanenze**

Materie prime e ausiliari sono iscritti al costo di acquisto, utilizzando il criterio del costo specifico inclusivo degli oneri accessori all'acquisto.

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

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo oppure se i crediti sono a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi).

Il valore dei crediti, come sopra determinato, è rettificato, ove necessario, da un apposito fondo svalutazione, esposto a diretta diminuzione del valore dei crediti stessi, al fine di adeguarli al loro presumibile valore di realizzo.

La società non ha utilizzato il metodo di valutazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

### **Ratei e risconti**

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.

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione

all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

### **Patrimonio netto**

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

### **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 iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Il criterio del costo ammortizzato non è applicabile ai debiti qualora i suoi effetti risultino irrilevanti. Gli effetti sono considerati irrilevanti per i debiti a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi).

La Società non ha utilizzato il metodo di valutazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

In particolare i debiti verso banche non sono stati valutati al costo ammortizzato in quanto, a seguito di analisi dei risultati derivanti dall'applicazione dell'OIC 19 e del "nuovo" criterio, si sono riscontrati effetti non rilevanti nonché trascurabili differenze del tasso di interesse effettivo rispetto al tasso nominale. Il criterio del costo ammortizzato non è stato inoltre applicato in quanto i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza risultano di scarso rilievo.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato altresì applicato, come previsto dalla norma di legge ex art 12 secondo comma D.Lgs 139/2015, ai debiti sorti anteriormente al 2016.

## **Altre informazioni**

---

### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

## **Nota integrativa, attivo**

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	10.500	2.500	818.858	4.217.307	5.049.165
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.200	555	413.684	229.890	648.329
Valore di bilancio	6.300	1.945	405.174	3.987.417	4.400.836
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	205.390	205.390
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	94.000	94.000
Ammortamento dell'esercizio	2.100	139	81.885	272.458	356.582
Totale variazioni	(2.100)	(139)	(81.885)	(161.068)	(245.192)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	10.500	2.500	818.858	4.328.697	5.160.555
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.300	694	495.569	502.348	1.004.911
Valore di bilancio	4.200	1.806	323.289	3.826.349	4.155.644

Gli incrementi dell'esercizio delle immobilizzazioni sono riferiti alle spese di manutenzione su beni di terzi relativi alla sistemazione dell'immobile sito in Leggiuno utilizzato per il servizio RSD e dell'immobile sito in Tradate utilizzato per servizio RSD.

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	1.490.107	21.246	93.768	427.142	2.032.263
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	118.279	8.829	14.104	96.944	238.156
Svalutazioni	160.000	-	-	-	160.000
Valore di bilancio	1.211.828	12.417	79.664	330.198	1.634.107
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	8.479	4.710	13.189
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	4.109	4.109
Ammortamento dell'esercizio	32.523	2.673	8.010	39.850	83.056
Totale variazioni	(32.523)	(2.673)	469	(39.249)	(73.976)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	1.490.107	21.246	102.247	394.155	2.007.755
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	150.802	11.502	22.114	103.206	287.624
Svalutazioni	160.000	-	-	-	160.000
Valore di bilancio	1.179.305	9.744	80.133	290.949	1.560.131

Gli incrementi dell'esercizio sono riferiti:

- Attrezzature: acquisizione per RSD Villa Pelucca sita in Sesto San Giovanni; acquisizioni per nuova RSD sita in Tradate e acquisizioni per RSA Focris sita in Saronno;
- Altre immobilizzazioni materiali: acquisizioni per mobili e arredi struttura sita in Tradate utilizzata per servizio RSD.

#### Operazioni di locazione finanziaria

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

#### Immobilizzazioni finanziarie

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

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

## Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	38.760	37.501	275	76.536
Valore di bilancio	38.760	37.501	275	76.536
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	-	47.499	-	47.499
Decrementi per alienazioni o dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	-
Totale variazioni	-	47.499	-	47.499
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	38.760	85.000	275	124.035
Valore di bilancio	38.760	85.000	275	124.035

Gli incrementi e i decrementi sono dovuti:

- alla partecipazione del 16,67% della quota capitale della neo costituita società Healthcare Investments Srl
- ai movimenti di acquisizione e cessione delle quote di capitale della società Finisterre Srl

**Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati**

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso imprese collegate	-	90.000	90.000	-	90.000
Crediti verso altri	55.000	25.000	80.000	55.000	25.000
<b>Totale</b>	<b>55.000</b>	<b>115.000</b>	<b>170.000</b>	<b>55.000</b>	<b>115.000</b>

L'importo è riferito:

- al finanziamento attivo infruttifero erogato alla cooperativa partecipata Albero del Pane coop. Sociale per euro 80.000;
- al finanziamento attivo infruttifero erogato alla società partecipata Healthcare Investments Srl per euro 40.000
- al finanziamento attivo infruttifero erogato alla società partecipata Finisterre Srl per euro 50.000.

**Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate**

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Energheia Impresa Sociale Srl	Saronno	02996710121	25.000	564	(23.335)	19.000	76,000	38.760

**Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate**

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese collegate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Finisterre S.r.l.	Saronno (VA)	02761090121	50.000	624.626	890.468	4.500	9,000	45.000
Gruppo Finisterre Soc. Consortile Srl	Saronno (VA)	03801180120	50.000	870	50.871	20.000	40,000	20.000
Healthcare Investments Srl	Saronno (VA)	03864350123	120.000	-	120.000	20.000	16,670	20.000
<b>Totale</b>								<b>85.000</b>

**Valore delle immobilizzazioni finanziarie**

Per quanto concerne le informazioni richieste dal nr. 2) dell'art. 2427-bis del C.C. si osserva che le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio, diverse dalle partecipazioni in società controllate e collegate e dalle partecipazioni in "joint venture", sono partecipazioni minoritarie. Il capitale economico per ciascuna partecipata sopra elencata, calcolato con metodologie patrimoniali, mostra un valore non superiore al "fair value"

Si fa presente che i finanziamenti infruttiferi alle società partecipate sono indicati nel paragrafo precedente "Crediti immobilizzati"

**Attivo circolante****Rimanenze**

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	79.296	(8.397)	70.899
<b>Totale</b>	<b>79.296</b>	<b>(8.397)</b>	<b>70.899</b>

L'importo è così rappresentato:

DESCRIZIONE	IMPORTO
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO FOCRIS	3.481
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO SAN GIORGIO	3.346
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO VILLAGGIO	3.292
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO ASILO	843
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO RSD TRADATE	2.846
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO RSD PELUCCA	1.911
RIMANENZE C/MATERIALE DPI	53.034
RIMANENZE C/MATERIALE TAMPONI/SERIOLOGICI	2.147
<b>TOTALE</b>	<b>70.899</b>

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	2.935.590	405.639	3.341.229	3.195.489	145.740
Crediti verso imprese controllate	36.000	(36.000)	-	-	-
Crediti verso imprese collegate	413.583	(253.489)	160.094	160.094	-
Crediti tributari	465.690	(352.365)	113.325	113.325	-
Crediti verso altri	498.277	(19.826)	478.451	383.951	94.500
<b>Totale</b>	<b>4.349.140</b>	<b>(256.041)</b>	<b>4.093.099</b>	<b>3.852.859</b>	<b>240.240</b>

#### ELENCO DEI CREDITI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	561.210	1.005.222	-	-	751.223	815.209	253.999	45
	Note credito da	71.219-	71.494	-	-	105.554	105.279-	34.060-	48

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	emettere a clienti terzi								
	Clienti terzi Italia	2.571.769	14.056.527	-	-	13.858.484	2.769.812	198.043	8
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	87.470-	-	-	-	18.182	105.652-	18.182-	21
	Fondo sval.crediti v.clienti tassato	38.700-	5.839	-	-	-	32.861-	5.839	15-
	<b>Totale</b>	<b>2.935.590</b>	<b>15.139.082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.733.443</b>	<b>3.341.229</b>	<b>405.639</b>	
<i>verso imprese controllate</i>									
	Fatture da emettere a controllate	36.000	-	-	-	36.000	-	36.000-	100-
	<b>Totale</b>	<b>36.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.000</b>	<b>-</b>	<b>36.000-</b>	
<i>verso imprese collegate</i>									
	Fatture da emettere a collegate	410.000	159.227	-	-	410.000	159.227	250.773-	61-
	Clienti collegate	3.583	695.897	-	-	698.613	867	2.716-	76-
	Finanziamenti attivi a collegate	-	28.000	-	-	28.000	-	-	-
	<b>Totale</b>	<b>413.583</b>	<b>883.124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.136.613</b>	<b>160.094</b>	<b>253.489-</b>	
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c/IVA	442.223	611.740	-	-	942.313	111.650	330.573-	75-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	302	-	-	-	302	-	302-	100-
	Ritenute subite su interessi attivi	-	39	-	-	39	-	-	-
	Erario c/crediti di imposta tributari	18.912	-	-	-	18.912	-	18.912-	100-
	Altre ritenute subite	-	1.402	-	-	1.402	-	-	-
	Erario c/IRES	4.142	1.441	-	-	4.142	1.441	2.701-	65-
	Erario c/IRAP	111	234	-	-	111	234	123	111
	<b>Totale</b>	<b>465.690</b>	<b>614.856</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>967.221</b>	<b>113.325</b>	<b>352.365-</b>	
<i>verso altri</i>									
	Anticipi a fornitori terzi	-	118.258	-	-	118.258	-	-	-
	Anticipi diversi	-	600	-	-	600	-	-	-
	Depositi cauzionali per utenze	6.024	434	-	-	434	6.024	-	-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Depositi cauzionali vari	125.407	10.833	-	-	101.740	34.500	90.907-	72-
	Crediti vari v/terzi	344.945	313.425	-	-	280.953	377.417	32.472	9
	Prestiti a dipendenti	2.775	5.500	-	-	2.950	5.325	2.550	92
	INAIL c/rimborsi	14.303	34.893	-	-	14.303	34.893	20.590	144
	Banche c/partite attive da liquidare	-	90	-	-	37	53	53	-
	Fornitori terzi Italia	2.383	101.950	-	-	84.094	20.239	17.856	749
	INAIL dipendenti/collaboratori	2.440	-	-	-	2.440	-	2.440-	100-
	<b>Totale</b>	<b>498.277</b>	<b>585.983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>605.809</b>	<b>478.451</b>	<b>19.826-</b>	

#### ELENCO DEI CREDITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<b>verso clienti</b>	<b>3.341.229</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	3.195.489	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	145.740	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>verso imprese collegate</b>	<b>160.094</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	160.094	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>crediti tributari</b>	<b>113.325</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	113.325	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>verso altri</b>	<b>478.451</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	383.951	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	62.000	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	32.500	-	-	-

I crediti esigibili oltre i dodici mesi sono così costituiti:

<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>
Crediti verso Congregazione CDI Barzanò per ristrutturazioni	145.740
Crediti verso Respitalia srl fondo infruttifero contrattuale	60.000
Deposito cauzionale Villaggio Amico Gerenzano	2.000
<b>Totale</b>	<b>207.740</b>

I crediti verso altri esigibili oltre i cinque anni sono così costituiti:

<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>
Deposito cauzionale Saronno via Caronni - locazione	32.500
<b>Totale</b>	<b>32.500</b>

## Disponibilità liquide

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

	<b>Valore di inizio esercizio</b>	<b>Variazioni nell'esercizio</b>	<b>Valore di fine esercizio</b>
depositi bancari e postali	282.750	870.395	1.153.145
danaro e valori in cassa	3.310	(1.957)	1.353
<b>Totale</b>	<b>286.060</b>	<b>868.438</b>	<b>1.154.498</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

## Ratei e risconti attivi

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

<b>Descrizione</b>	<b>Dettaglio</b>	<b>Consist. iniziale</b>	<b>Increment.</b>	<b>Spost. nella voce</b>	<b>Spost. dalla voce</b>	<b>Decrem.</b>	<b>Consist. finale</b>	<b>Variaz. assoluta</b>	<b>Variaz. %</b>
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	6.012	4.387	-	-	6.483	3.916	2.096-	35-
	Risconti attivi	40.660	39.998	-	-	40.660	39.998	662-	2-
	<b>Totale</b>	<b>46.672</b>	<b>44.385</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47.143</b>	<b>43.914</b>	<b>2.758-</b>	

La composizione delle voci è così dettagliata:

### RATEI ATTIVI

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>	<b>NOTE</b>

Rateo attivo Polizza 2178423 Lomazzo	41	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo attivo Polizza 75857 BK948LE per vendita	14	590105.1 - Fiat Ducato targa BK948LE
Rateo attivo Nc 202211253878 15/02/22 AXPO ITALIA S.P.A.	1.954	57091301.1200 - Energia Elettrica RSD Tradate
Rateo attivo Ft 211 28/02/22 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	258	530133.602 - Ricavi Ramo d'azienda Albero del Pane
Rateo attivo Ft 212 28/02/22 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	517	530133.602 - Ricavi Ramo d'azienda Albero del Pane
Rateo attivo Ft 100 1/03/22 GIUFFRE' FRANCESCA	- 243	471103.501 - Ricavi Asilo Gerenzano
Rateo attivo Nc 32112614 3/03/22 LEASEPLAN ITALIA SPA	339	59031301 - Tassa possesso veicoli aziendali deduc.
Rateo attivo Ft 155 15/03/22 ATS INSUBRIA	953	471103.320 - Ricavi Sensoriali Gerenzano
Rateo passivo Rate Supercondominio BOX	82	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
<b>TOTALE RATEI ATTIVI</b>	<b>3.916</b>	

**RISCONTI ATTIVI**

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Risconto attivo Ft 21B0151975 21/01/21 ARUBA SPA	3	630511.1005 - Costo gestione PEC
Risconto attivo JANUA BROKER POLIZZA 1517731112506604 - Polizza Volontari	21	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Polizza 2112185 - Comune Lazzate	8	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo L.M. SAS DI L. ALLIEVI E V. BARGAGNI C. POLIZZA 239787161 Fiat Ducato targa DS833XR	116	590105.3 - Fiat Ducato targa DS833XR
Risconto attivo Ft 15/MR 10/03/21 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	35	57130113.800 - Manutezione CDI Monza
Risconto attivo Ft 10/21 11/03/21 JOY IMMOBILIARE DI MASSIMO FRANCHI & C. SNC	6	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft 25/02 7/03/21 VILLAGGIO AMICO SRL	39	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Registrazione Contratto Albero del Pane	11	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Registrazione Contratto Albero del Pane	17	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo REALE MUTUA ASSICURAZIONI LEGNANO POLIZZA 21/01/128449 - Iveco Daily CS995JS	211	590105.4 - Iveco Daily targa CS995JS
Risconto attivo Ft 21B0933450 25/03/21 ARUBA SPA	1	630511.1005 - Costo gestione PEC
Risconto attivo Ft 6319/2021/00 31/03/21 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	74	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Pagamento F24 Registrazione Contratto Quality	51	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Pagamento F24 Registrazione Contratto Turra	14	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Pagamento F24 Registrazione Contratto Tax	31	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft FPR 61/21 12/04/21 OBERON GRAFICA S.N.C.	121	630511.1000 - Costi di gestione
Risconto attivo Polizza 1751215 - Elba Assicurazione - Fidejussione Tradate	881	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Polizza 163698420 - Fia Ducato BK948LE	7	590105.1 - Fiat Ducato targa BK948LE
Risconto attivo Polizza 163698420 - Fia Ducato BK948LE	346	590105.1 - Fiat Ducato targa BK948LE
Risconto attivo PAGAMENTO F24 Registrazione Contratto Il Granello Via Caronni	41	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti

Risconto attivo PAGAMENTO F24 Registrazione Contratto Il Granello Via Caronni	41	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo PAGAMENTO F24 Annualità Istituto Maria Consolatrice Leggiuno	94	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo PAGAMENTO F24 Registrazione Contratto Leggiuno	25	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft 7437/2021/00 30/04/21 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	101	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Ft 31/MR 12/05/21 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	128	57130113.800 - Manutezione CDI Monza
Risconto attivo Ft FA178 13/04/21 STAURENGHI IMPIANTI SRL	248	571123.1200 - Manut Imp. Idraulico Clima. RSD Tradate
Risconto attivo L.M. S.A.S. DI L. ALLIEVI E V. BARGAGNI POLIZZA 405336109 - Rischio locativo RSD Pelucca	353	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft 9427/2021/00 31/05/21 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	155	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo	1	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo	1	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo	1	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo	1	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo	1	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Ft 004247 14/06/21 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	176	630519.800 - Smaltimento rifiuti CDI Monza
Risconto attivo PAGAMENTO F24 Annualità Turra	21	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo PAGAMENTO F24 Annualita' Tax	41	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo PAGAMENTO F24 Registrazione Contratto Fichera Aler	43	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo PAGAMENTO F24 Annualità Quality	62	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft 281 30/06/21 TEKNE S.R.L.	511	650701.200 - Licenza Software RSA Aperta
Risconto attivo Ft 46888 14/07/21 MESSAGENET S.P.A.	27	57090101.1000 - Spese telefoniche Struttura Centrale
Risconto attivo Pagamento F24 - Registrazione Contratto Congregazioni RL Barzano'	355	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft FA394 31/08/21 STAURENGHI IMPIANTI SRL	248	571123.1200 - Manut Imp. Idraulico Clima. RSD Tradate
Risconto attivo Ft 005249 6/09/21 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	276	630519.1300 - Smaltimento rifiuti RSD Villa Pelucca
Risconto attivo Polizza 2178423 Lomazzo	59	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Polizza 781252346 Lomazzo	61	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Polizza 2090064 Gerenzano	67	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Polizza 2265814 Lazzate	73	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Canone Carta	2	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Canone Carta	2	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Canone Carta	2	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Canone Carta	2	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Ft 2104 18/10/21 INTERNET ONE SRL	108	57090101.1200 - Spese telefoniche RSD Tradate
Risconto attivo Ft 900/N 26/10/21 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	69	650515.4 - Noleggio Fotocopiatrice Focris
Risconto attivo PAGAMENTO F24 - Contratto Sublocazione Il Granello Via Caronni 31/A - SUB 521	157	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti

Risconto attivo Ft 18684/2021/00 27/10/21 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	330	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo Ft 2197 1/11/21 INTERNET ONE SRL	250	57090101.1200 - Spese telefoniche RSD Tradate
Risconto attivo Ft 001580/21 31/10/21 DELTA P S.R.L.	139	571115.1200 - Spese manut. impianto Gas RSD Tradate
Risconto attivo Ft 71383 2/11/21 MESSAGENET S.P.A.	42	57090101.1000 - Spese telefoniche Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 944/N 10/11/21 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	107	650515.500 - Noleggio Fotocopiatrice Asilo
Risconto attivo Ft 39116235 15/11/21 LEASEPLAN ITALIA SPA	626	65030501.1 - Canone Noleggio Peugeot TG FT368NA - RA
Risconto attivo Ft 39116235 15/11/21 LEASEPLAN ITALIA SPA	21	59031301 - Tassa possesso veicoli aziendali deduc.
Risconto attivo Ft 971/N 19/11/21 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	134	650515.1301 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Villa Peluc.
Risconto attivo Ft 972/N 19/11/21 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	136	650515.1201 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Tradate
Risconto attivo Ft 20975/2021/00 25/11/21 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	755	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Ft 21069/2021/00 26/11/21 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	588	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Ft 13525/00 30/11/21 CIMA INFORTUNISTICA S.R.L.	110	571115.1204 - Spese Manut. Estintori RSD Tradate
Risconto attivo Ft 2021 1911 30/11/21 MITAN TELEMATICA S.R.L.	136	57090101.1300 - Spese telefoniche RSD Villa Pelucca
Risconto attivo Ft 0000202111102524 3/12/21 LEASYS SPA	574	65030505.1 - Canone Noleggio 500X Tg. GE267MJ - BP
Risconto attivo Ft 74/02 3/12/21 VILLAGGIO AMICO SRL	666	651101.500 - Canone Affitto Ramo Az Asilo Gerenzano
Risconto attivo Ft 1032/N 14/12/21 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	193	650515.101 - Noleggio Fotocopiatrice Ufficio
Risconto attivo Ft 1033/N 14/12/21 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	199	650515.1201 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Tradate
Risconto attivo Ft 39169229 13/12/21 LEASEPLAN ITALIA SPA	626	65030501.1 - Canone Noleggio Peugeot TG FT368NA - RA
Risconto attivo Ft 39169229 13/12/21 LEASEPLAN ITALIA SPA	21	59031301 - Tassa possesso veicoli aziendali deduc.
Risconto attivo MILLENIUM BROKER Polizza 50 3497KL	4.455	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo L.M. SAS DI L. ALLIEVI E V. BARGAGNI C. POLIZZA 406363227 - Rischio locativo RSD Leggiuno	2.105	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft FC0005993280 10/12/21 ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA A SOCIO UNICO	1.030	65030501.3 - Canone Noleggio Rover TG GF412RW - MCA
Risconto attivo Ft 82/02 17/12/21 VILLAGGIO AMICO SRL	666	651101.500 - Canone Affitto Ramo Az Asilo Gerenzano
Risconto attivo Ft 23081/2021/00 18/12/21 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	152	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo Ft 1096/N 27/12/21 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	170	650515.800 - Noleggio Fotocopiatrice CDI Monza
Risconto attivo L. M. S.A.S. DI L. ALLIEVI E V. BARGAGNI 31656507 ARAG TUTELA IMPRESA	5.428	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft 007729 29/12/21 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	1.693	630519.1200 - Smaltimento rifiuti RSD Tradate
Risconto attivo SPESE FINANZIAMENTO UBI SC. 06/02/2025	1.395	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo ISTRUTTORIA FINANZIAMENTO DESIO	182	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo ANTEA 2244064 GERENZANO	23	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo SPESE EROGAZIONE MUTUO BCC ACQ. SEDE VIA VARESE 25/D SARONNO BCC 30/04/2023	667	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo CONTRATTO LOCAZIONE RSD VILLA PELUCCA	447	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Erogazione Finanziamento BNL sc 24/06/2022	359	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo ANTEA POLIZZA ALER 11/04/2016-30/10/2026	1.639	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie

Risconto attivo Erogazione finanziamento Intesa sc. 18/11/2026	1.139	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Erogazione finanziamento Intesa sc. 27/11/2026	1.799	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Commissioni erogazione finanziamento Creval sc. 05/12/2026	1.848	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Commissioni erogazione finanziamento Creval sc. 21/12/2026	932	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Spese Condominiali Via Camerino 2 - 01.05.2021-30.04.2022	2.668	65010701.1001 - Spese Condominiali Via Camerino Milano
<b>TOTALE RISCONTI ATTIVI</b>	<b>39.998</b>	

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 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

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	13.939	1.059	1.163	-	13.835
Riserva legale	208.644	141.728	-	-	350.372
Riserve statutarie	467.030	316.525	-	-	783.555
Utile (perdita) dell'esercizio	472.425	-	472.425	1.195.728	1.195.728
<b>Totale</b>	<b>1.162.038</b>	<b>459.312</b>	<b>473.588</b>	<b>1.195.728</b>	<b>2.343.490</b>

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	13.835	Capitale	B	13.835
Riserva legale	350.372	Utili	A;B	350.372
Riserve statutarie	783.555	Utili	A;B	78.355
<b>Totale</b>	<b>1.147.762</b>			<b>442.562</b>
Quota non distribuibile				442.562
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	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale
Altri fondi	50.000	50.000	(50.000)
<b>Totale</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	<b>(50.000)</b>

L'accantonamento è stato utilizzato nel corso dell'esercizio a saldo copertura della riconsegna dell'immobile in locazione a Portovaltravaglia per danni arrecati /ripristini da effettuare.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	54.388	342.430	326.971	15.459	69.847
<b>Totale</b>	<b>54.388</b>	<b>342.430</b>	<b>326.971</b>	<b>15.459</b>	<b>69.847</b>

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 e di quanto versato alla tesoreria INPS ed ai fondi previdenziali.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	5.295.654	328.254	5.623.908	2.008.780	3.615.128
Acconti	-	2.272	2.272	2.272	-
Debiti verso fornitori	2.913.315	(1.324.102)	1.589.213	1.589.213	-
Debiti verso imprese controllate	75.000	160.000	235.000	235.000	-
Debiti tributari	153.412	(42.903)	110.509	110.509	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	349.288	(6.821)	342.467	342.467	-
Altri debiti	787.588	85.254	872.842	872.842	-
Debiti verso imprese collegate	-	17.074	17.074	17.074	-
<b>Totale</b>	<b>9.574.257</b>	<b>(780.972)</b>	<b>8.793.285</b>	<b>5.178.157</b>	<b>3.615.128</b>

### COMPOSIZIONE DEI DEBITI

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso banche</i>									
	Banca c/anticipazioni	1.043.413	6.872.013	-	-	7.143.918	771.508	271.905-	26-
	Mutui ipotecari bancari	894.324	-	-	-	33.684	860.640	33.684-	4-
	Finanz.a medio/lungo termine bancari	3.317.197	1.100.000	-	-	476.974	3.940.223	623.026	19
	Banche c/partite passive da liquidare	40.720	31.151	-	-	20.334	51.537	10.817	27
	<b>Totale</b>	<b>5.295.654</b>	<b>8.003.164</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.674.910</b>	<b>5.623.908</b>	<b>328.254</b>	
<i>acconti</i>									
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	-	157.211	-	-	154.939	2.272	2.272	-
	<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>157.211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154.939</b>	<b>2.272</b>	<b>2.272</b>	
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	1.166.302	626.682	-	-	1.178.223	614.761	551.541-	47-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	176.111-	190.900	-	-	127.988	113.199-	62.912	36-
	Fornitori terzi Italia	1.922.111	5.643.481	-	-	6.481.479	1.084.113	837.998-	44-
	Partite commerciali passive da liquidare	1.013	3.538	-	-	1.013	3.538	2.525	249
	<b>Totale</b>	<b>2.913.315</b>	<b>6.464.601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.788.703</b>	<b>1.589.213</b>	<b>1.324.102</b>	<b>-</b>
<i>debiti verso imprese controllate</i>									
	Fatture da ricevere da controllate	75.000	154.000	-	-	-	229.000	154.000	205
	Fornitori controllate	-	6.000	-	-	-	6.000	6.000	-
	<b>Totale</b>	<b>75.000</b>	<b>160.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>235.000</b>	<b>160.000</b>	
<i>debiti tributari</i>									
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	92.088	856.789	-	-	871.271	77.606	14.482-	16-
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,a genti,rappr.	6.574	54.401	-	-	55.507	5.468	1.106-	17-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	7.052	-	-	7.014	38	38	-
	Erario c/altri tributi	54.750	24	-	-	27.377	27.397	27.353-	50-
	<b>Totale</b>	<b>153.412</b>	<b>918.266</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>961.169</b>	<b>110.509</b>	<b>42.903-</b>	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>									
	INPS dipendenti	241.510	1.011.983	-	-	1.017.719	235.774	5.736-	2-
	INPS collaboratori	-	11.280	-	-	9.852	1.428	1.428	-
	INAIL dipendenti/collaboratori	-	92.436	-	-	91.944	492	492	-
	INPS c/retribuzioni differite	-	50.844	-	-	-	50.844	50.844	-
	Debiti vs. enti previdenziali	107.778	-	-	-	53.849	53.929	53.849-	50-
	<b>Totale</b>	<b>349.288</b>	<b>1.166.543</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.173.364</b>	<b>342.467</b>	<b>6.821-</b>	
<i>altri debiti</i>									
	Clients terzi Italia	7.824	17.724	-	-	22.061	3.487	4.337-	55-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Fondo tesoreria INPS	49.638	306.036	-	-	310.876	44.798	4.840-	10-
	Debiti v/fondi previdenza complementare	9.883	26.275	-	-	28.387	7.771	2.112-	21-
	Depositi cauzionali ricevuti	48.774	92.004	-	-	25.960	114.818	66.044	135
	Sindacati c/ritenute	4.574	8.292	-	-	11.405	1.461	3.113-	68-
	Debiti per trattenute c/terzi	6.505	51.672	-	-	50.913	7.264	759	12
	Debiti v/emittenti carte di credito	-	680	-	-	-	680	680	-
	Debiti diversi verso terzi	9.182	16.165	-	-	391	24.956	15.774	172
	Personale c/retribuzioni	404.779	5.143.965	-	-	5.066.385	482.359	77.580	19
	Dipendenti c/retribuzioni differite	246.429	476.705	-	-	537.886	185.248	61.181-	25-
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	1.162	-	-	1.162	-	-	-
	<b>Totale</b>	<b>787.588</b>	<b>6.140.680</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.055.426</b>	<b>872.842</b>	<b>85.254</b>	
<i>debiti verso imprese collegate</i>									
	Fatture da ricevere da collegate	-	17.074	-	-	-	17.074	17.074	-
	<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>17.074</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.074</b>	<b>17.074</b>	

## ELENCO DEI DEBITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<b>debiti verso banche</b>	<b>5.623.908</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	2.008.780	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	3.043.733	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	571.395	-	-	-
<b>acconti</b>	<b>2.272</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	2.272	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>debiti verso fornitori</b>	<b>1.589.213</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.589.213	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>debiti verso imprese controllate</b>	<b>235.000</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	235.000	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>debiti tributari</b>	<b>110.509</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	110.509	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>342.467</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	342.467	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>altri debiti</b>	<b>872.842</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	872.842	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>debiti verso imprese collegate</b>	<b>17.074</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	17.074	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

I debiti verso banche oltre i dodici mesi sono così suddivisi:

DESCRIZIONE VOCE	OLTRE I 12 MESI	OLTRE I 5 ANNI	IMPORTO TOTALE
MUTUO IPOTECARIO MILANO CREDIT AGRICOLE SC 31/03/2030	126.287	117.061	243.348
MUTUO IPOTECARIO SARONNO - BCC SC 31/08/2034	170.661	377.713	548.374
FINANZIAMENTO RAMO D'AZIENDA RSD PORTO SC 22/05/2024	132.030	-	132.030
FINANZIAMENTO UBI SC 06/05/2026	209.009	-	209.009

FINANZIAMENTO INTESA SC 18/11/2026	550.994		550.994
FINANZIAMENTO INTESA SC 27/11/2026	865.848		865.848
FINANZIAMENTO CREDIT AGRICOLE SC 06/12/2026	368.350		368.350
FINANZIAMENTO BANCA POPOLARE SONDRIO SC 01/02/2027	402.635	8.665	411.300
FINANZIAMENTO BANCO DESIO SC 10/01/2028	199.702	56.249	255.952
BANCHE C/PARTITE DA LIQUIDARE	18.216	11.707	29.923
<b>TOTALE DEBITI VERSO BANCHE</b>	<b>3.043.733</b>	<b>571.395</b>	<b>3.615.128</b>

### Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Fondo tesoreria INPS	44.797
	Debiti v/fondi previdenza complementare	7.771
	Sindacati c/ritenute	1.460
	Debiti v/emittenti carte di credito	680
	Personale c/retribuzioni	482.359
	Clienti terzi Italia	3.488
	Depositi cauzionali ricevuti	114.819
	Debiti per trattenute c/terzi	7.264
	Debiti diversi verso terzi	24.955
	Dipendenti c/retribuzioni differite	185.249
	<b>Totale</b>	<b>872.842</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali sono i seguenti :

- Mutuo Credit Agricole residuo di Euro 272.147 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Milano – Via Affori;
- Mutuo BCC Barlassina residuo di Euro 588.492 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Saronno – Via Varese n. 25/D.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

## Ratei e risconti passivi

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

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<b>RATEI E RISCONTI</b>		
	Ratei passivi	75.262
	Risconti passivi	90.336
	<b>Totale</b>	<b>165.598</b>

La composizione delle voci è così dettagliata:

### RATEI PASSIVI

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Storno per competenza 2022 Comune di Vedano Olona	17.013	471103.212 - Ricavi SAD Vedano Olona
Rilevazione utenze Leggiuno da Luglio a Dicembre	16.148	570919.1400 - Gas RSD Leggiuno
Adeguamento Polizza RC - Millennium	7.612	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Ft 2022 691/T 10/01/22 MITAN TELEMATICA S.R.L.	99	57090101.1300 - Spese telefoniche RSD Villa Pelucca
Rateo passivo ALLIANZ SPA POLIZZA 501500544 - RC	3	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Polizza 2799655716 Turate	22	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Polizza 2220762 Tradate	0	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Polizza 82482642 Turate	0	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Polizza F50.053.0926088 Furto RSD Tradate	0	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Polizza F50.053.0926087 Componenti Elettronici RSD Tradate	0	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Polizza F50.053.0926089 Locativo RSD Tradate	7	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Polizza 761394843 Gerenzano	3	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Ft 20220010015141 9/02/22 A.F. ENERGIA SRL UNIPERSONALE	111	57091301.610 - Energia Elettrica Aler Saronno
Rateo passivo Ft 8Z00061635 10/02/22 TIM SPA	101	57090101.800 - Spese telefoniche CDI Monza
Rateo passivo Ft 2022505038609 16/02/22 A2A CALORE eamp; SERVIZI SRL	3.637	570915.1301 - Teleriscaldamento RSD Villa Pelucca
Rateo passivo Ft 2022T000241352 21/02/22 WIND TRE SPA CON SOCIO UNICO	323	570903 - Spese telefoniche radiomobili
Rateo passivo Ft FPR 37/22 3/03/22 MI.MA. SAS DI CIRO MAUCIELO & C	109	571115.1304 - Spese manut. impianto ascensori RSD Pelu
Rateo passivo rate condominio 21/22	4.843	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo rate condominio 21/22	4.301	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno

Rateo passivo Saldo Rate Condominio Straordinarie	1.429	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Rateo passivo Saldo Rate Condominio Straordinarie	1.280	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Rate Supercondominio BOX	272	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Rate Supercondominio BOX	237	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Rate Supercondominio BOX	207	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Rate Supercondominio BOX	156	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Rateo passivo Polizza 068238324 Cauzioni	4	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo ISTITUTO SUORE MARIA CONSOLATRICE Locazione 01/12/2021-31/05/2022	2.044	65010501.1400 - Canone Locazione RSD Leggiuno
Rateo passivo Ft 8 18/03/22 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	2.928	57015103.1001 - Costi Servizio pasti Albero del Pane
Rateo passivo Ft 172/VEFE 22/03/22 GALDUS SOCIETA'COOPERATIVA SOC	7.440	630511.1000 - Costi di gestione
Rateo passivo Ft 2022206555 1/04/22 CAP HOLDING SPA	4	570917.1300 - Acqua RSD Villa Pelucca
Rateo passivo Ft 2022206555 1/04/22 CAP HOLDING SPA	217	570917.1300 - Acqua RSD Villa Pelucca
Rateo passivo Ft 01S620222022026646 15/04/22 INTESA SANPAOLO SPA	5	750107 - Commissioni e spese bancarie
Rateo passivo Ft 1000220220015006500 11/04/22 ALFA SRL	27	570917.1 - Acqua Centro Marnate
Rateo passivo Ft 1000220220015006500 11/04/22 ALFA SRL	3	570917.1 - Acqua Centro Marnate
Rateo passivo Ft 202211746329 9/05/22 AXPO ITALIA S.P.A.	1.667	57091301.1200 - Energia Elettrica RSD Tradate
Rateo passivo Ft 26/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	47	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 26/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	0	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 26/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	1	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 27/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	383	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 27/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	0	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 27/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	8	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 28/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	12	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 28/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	- 0	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo RATA PRESTITO FIN. 421/023088336 BPER	464	750111.16 - Fin. UBI sc 06/02/25
Rateo passivo RATA PRESTITO FIN. 421/023088336 BPER	128	391301 - Banche c/partite passive da liquidare
Rateo passivo RATA FINANZIAMENTO Valtellinese	438	750111.21 - Finan. Credito Valtellinese sc 05/12/26
Rateo passivo RATA FINANZIAMENTO Sondrio	629	750111.22 - Fin. Sondrio Sc. 01/02/2027
Rateo passivo RATA FINANZIAMENTO Desio	275	750111.23 - Fin. Desio sc. 10/01/2028
Rateo passivo RATA FINANZIAMENTO Intesa	235	750111.19 - Fin.Intesa S.Paolo Tradate sc.18/11/2026
Rateo passivo Interessi Finanziamento Intesa RSD Linde	162	750111.4 - Fin. Pros. Ramo d'az RSD PTV sc 22/04/23
Rateo passivo Interessi Finanziamento Intesa RSD Linde	80	391301 - Banche c/partite passive da liquidare
Rateo passivo RATA FINANZIAMENTO Intesa	148	750111.20 - Fin.Intesa S.Paolo Tradate sc27/11/2026
<b>TOTALE RATEI PASSIVI</b>	<b>75.262</b>	

## RISCONTI PASSIVI

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Risconto Ricavi San Giorgio anno 2020	7.986	471103.3 - Ricavi San Giorgio
Risconto passivo Contributo Progetto "SOS: SOSTEGNO RIABILITATIVO" - Tavola Valdese - Codice: OPM/2021/18696 - Periodo 01/10/2021 - 30/09/2022	12.715	53012301.4 - Contributi su Progetti
Risconto passivo Ft 474 6/11/21 GUIDARELLI GUIDO RICCARDO	490	471103.501 - Ricavi Asilo Gerenzano
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Airoidi Alessandra	2.096	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Carugati Elena	2.808	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Ciriaci Venusia	2.696	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto Passivo Contributo Bonus Occupazionale Costantini Alessia	3.196	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Gallo Gianluca	1.392	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Ponzin Fabiola	2.201	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Riboldi Sara Debora	1.674	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Valsecchi Luca Fabio	2.663	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Koagne Foka Judith Flore	4.488	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Minotti Alessia	4.537	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Viciedo Acosta Richard Alejandro	2.618	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Yoto Torres Katherine Rocio	2.979	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Rizzitiello Selene	3.123	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Voucher Formazione Acosta Aranda Bolivia Natividad	1.000	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Acosta Aranda Bolivia Natividad	3.650	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Voucher Formativo Maurad Veliz Mirta Magdalena	1.000	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Maurad Veliz Mirta Magdalena	5.178	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Voucher Formativo Pontoglio Mariangela	1.000	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Pontoglio Mariangela	2.556	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Voucher Formativo Colluto Loredana	1.000	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Colluto Loredana	5.112	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Voucher Formativo Cruz Pincay Germania	1.000	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Cruz Pincay Germania	3.921	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Dote Unica Gioacchino Marco	3.685	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Dote Unica Pisu Robertina	3.572	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere

<b>TOTALE RISCONTI PASSIVI</b>	<b>90.336</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'articolo 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.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi 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.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

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.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni.

Descrizione Voce	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Diff.	Diff. %
<b>A) Valore della produzione</b>	<b>12.953.407</b>	<b>12.279.436</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.522.364	11.824.607	697.757	5,90
5) altri ricavi e proventi	431.043	454.829	23.786-	5,23-
contributi in conto esercizio	178.189	248.915	70.726-	28,41-
altri	252.854	205.914	46.940	22,80
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>12.953.407</b>	<b>12.279.436</b>	<b>673.971</b>	<b>5,49</b>

**Ricavi per categoria di attività**

<i>Categoria</i>	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>Variazioni</i>
Vendite merci	4.129	167.822	-163.693
Vendite prodotti	--	--	--
Vendite accessori	--	--	--
Prestazioni di servizi	12.514.337	11.656.786	857.551
Fitti attivi	157.308	148.274	9.034
Contributi in conto esercizio	178.189	220.618	-42.429
Altre	99.444	85.936	13.508
<b>Totale</b>	<b>12.953.407</b>	<b>12.279.436</b>	<b>673.971</b>

**Ricavi per area geografica**

<i>Area</i>	<i>Vendite</i>	<i>Prestazioni</i>	<i>Totale</i>
Italia	4.129	12.949.278	12.953.407
Estero			
<b>Totale</b>	<b>4.129</b>	<b>12.949.278</b>	<b>12.953.407</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.

**SUDDIVISIONE COSTI DELLA PRODUZIONE**

<b>Descrizione Voce</b>	<b>Esercizio 2021</b>	<b>Esercizio 2020</b>	<b>Diff.</b>	<b>Diff. %</b>
<b>B) Costi della produzione</b>	<b>12.802.682</b>	<b>11.715.963</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	381.344	773.296	391.952-	50,69-
7) per servizi	4.022.431	2.843.808	1.178.623	41,45
8) per godimento di beni di terzi	561.133	734.709	173.576-	23,63-
9) per il personale	7.252.920	7.095.444	157.476	2,22

Descrizione Voce	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Diff.	Diff. %
a) salari e stipendi	5.485.449	5.289.276	196.173	3,71
b) oneri sociali	1.423.041	1.447.318	24.277-	1,68-
c) trattamento di fine rapporto	342.430	358.850	16.420-	4,58-
e) altri costi	2.000		2.000	
10) ammortamenti e svalutazioni	457.821	215.146	242.675	112,80
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	356.582	102.981	253.601	246,26
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	83.057	56.535	26.522	46,91
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	18.182	55.630	37.448-	67,32-
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	8.396	47.880-	56.276	117,54-
12) accantonamenti per rischi		32.500	32.500-	100,00-
14) oneri diversi di gestione	118.637	68.940	49.697	72,09
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>12.802.682</b>	<b>11.715.963</b>	<b>1.086.719</b>	<b>9,28</b>

## Proventi e oneri finanziari

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

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

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

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
<i>altri</i>					
	Interessi passivi bancari	19.019	-	19.019	-
	Interessi passivi su finanziamenti	54.555	-	54.555	-
	Commissioni disponibilità fondi	12.666	-	12.666	-
	Interessi passivi su mutui	24.141	-	24.141	-
	Inter.pass.di mora pagati (rilev.ROL)	3.536	-	-	3.536

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
	<b>Totale</b>	<b>113.917</b>	-	<b>110.381</b>	<b>3.536</b>

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

Nel corso del presente esercizio è stata registrata una plusvalenza da cessione quote di partecipazione detenute nella società che opera nel settore dell'assistenza domiciliare integrata Finisterre Srl per euro 1.158.760.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

#### Imposte sul reddito d'esercizio

La società ha provveduto al calcolo delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

#### Imposte differite e anticipate

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

#### TABELLA RICONCILIAZIONE IMPOSTE

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte	1.195.728	
Aliquota teorica (%)	24,00	
Imposta IRES	286.975	
Saldo valori contabili IRAP		7.421.827
Aliquota teorica (%)		-
Imposta IRAP		-
Differenze temporanee imponibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
Totale differenze temporanee imponibili	-	-
Differenze temporanee deducibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
Totale differenze temporanee deducibili	-	-

	IRES	IRAP
Var.ni permanenti in aumento	128.394	97.290
Var.ni permanenti in diminuzione	1.288.249	-
Totale imponibile	35.873	7.519.117
Utilizzo perdite esercizi precedenti	-	-
Altre variazioni IRES	-	-
Valore imponibile minimo	-	-
Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore	35.872	-
Altre deduzioni rilevanti IRAP	-	6.030.484
Totale imponibile fiscale	1	1.488.633
Totale imposte correnti reddito imponibile	-	-
Detrazioni / I rata acconto figurativo (solo IRAP)	-	-
Imposta netta	-	-
Aliquota effettiva (%)	-	-

## Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

## Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

### Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

Dipendenti	2021	2020
Impiegati	20	6
Operai	334	350

Dipendenti	2021	2020
Totale	354	356

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	9.782	19.000

## Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

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

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale ad eccezione delle ipoteche già indicate nella descrizione delle garanzie.

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

### Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

### Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, come segue:

SOCIETA'	RICAVI	COSTI	DEBITI	CREDITI
----------	--------	-------	--------	---------

ENERGHEIA IMPRESA SOCIALE SRL	51	160.000	235.000	
GRUPPO FINISTERRE SOC.CON.S. SRL	128.742	1.435		866
FINISTERRE SRL	263.626	2.893		50.000
HEALTHCARE INVESTMENTS SRL				40.000
ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	23.599	44.167	25.979	113.024

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

---

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

---

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

---

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

### **Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile**

---

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

### **Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**

---

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. 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.

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative 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	12.522.364	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	381.344	-	-	
B.7- Costi per servizi	4.022.431	-	-	
B.9- Costi per il personale	7.252.920	4.421.485	61,0	SI

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. 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 c.c. 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. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

### Informazioni ex art. 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:

nel corso dell'esercizio 2021 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato nr. 41 ammissioni e nr. 45 recessi dei soci seguendo quanto stabilito dall'Art. 2528 del C.C.

Si segnala altresì che le domande di ammissione e recesso a socio pervenute al Consiglio di Amministrazione sono state totalmente accettate.

L'ammissione dei soci è stata deliberata in quanto gli stessi, aderendo a quanto stabilito dallo statuto sociale, hanno fatto richiesta di prestare la propria opera a favore della cooperativa

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, 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, contributi, incarichi

retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso del 2021 sono stati ricevuti i seguenti contributi:

denominazione soggetto erogante	somma incassata	data incasso	causale (progetto / contratto)
ATS BRIANZA	63.607,24	27/10/2021	CDI PREZIOSISSIMO SANGUE ANNO 2020 CODICE STRUTTURA 001207 - CONTRIBUTO AI SENSI DELL'ART. 109 DELLA L. 77/2020
COMUNE DI SARONNO	3.895,00	27/04/2021	CONTRIBUTO FSR 2020 PRIMA INFANZIA DGR 3663/20
COMUNE DI MARNATE	22.038,93	15/11/2021	QUOTA CONTRIBUTO RICONOSCIUTO DA REGIONE LOMBARDIA - CONCILIAZIONE CUPE47E17004130004
COMUNE DI ORIGGIO	1.066,50	19/03/2021	EROGAZIONE CONTRIBUTO STRAORDINARIO AGLI ENTI ACCREDITATI
COMUNE DI SARONNO	6.500,00	07/04/2021	CONTRIBUTO ASSOCIAZIONI ANNO 2020
<b>Totali</b>	<b>97.107,67</b>		

In merito ad eventuali corrispettivi, peraltro già ricompresi nella voce "A1" di Conto Economico, incassati per forniture di servizi verso la Pubblica Amministrazione, si segnala che il D.Lgs. n. 33/2013 impone l'obbligo alle Pubbliche Amministrazioni di pubblicazione degli stessi sui propri siti internet.

## 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 1.195.728:

- euro 358.718 alla riserva legale;
- euro 35.872 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 801.138 alla riserva indivisibile.

## Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2021 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Giuliano Salvioni, Presidente

# REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA VARESE 25/D SARONNO (VA)  
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE  
C.F. e numero iscrizione: 01957760133  
Iscritta al R.E.A. n. VA 260142  
Capitale Sociale sottoscritto € 13.835,32 Interamente versato  
Partita IVA: 01957760133  
Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

## Relazione sulla gestione

*Bilancio Ordinario al 31/12/2021*

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2021; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

### **Informativa sulla società**

#### **Attività svolte**

La Cooperativa ha come oggetto: l'intervento nel campo socio - assistenziale, sanitario, riabilitativo, educativo e formativo con la promozione e la gestione di attività e servizi sociali, sanitari, educativi, didattici, ricreativi.

Durante l'anno 2021, la Rembrandt Cooperativa Sociale si è occupata di progettazione, organizzazione di strutture residenziali e semiresidenziali, nonché di progettazione e gestione di servizi socio - assistenziali, sociali, sanitari, infermieristici, riabilitativi, rivolti ad adulti, minori, anziani, pazienti psichiatrici, portatori di handicap fisico e psichico, emarginati e persone in situazione di disagio sociale.

Nel corso del 2021 la cooperativa ha sviluppato un valore della produzione pari ad euro 12.953.407 (contro euro 12.279.436 del 2020), ottenendo un EBTIDA pari ad euro 608 mila (contro euro 778 mila del 2020). Il risultato dell'esercizio ante imposte pari ad euro 1.195.728 dopo aver effettuato ammortamenti e svalutazioni per euro 457.821 e contabilizzato oneri finanziari per euro 113.917-.

Nel corso del 2021 è avvenuta l'estensione delle attività della Cooperativa nei settori socio-sanitario, educativo e ludico-culturale è volta alla valorizzazione della persona - in ogni sua condizione e bisogno in cui si trova e della famiglia, come preziosa fonte di patrimonio affettivo, educativo. La Cooperativa intende quindi difendere, curare, accrescere in ogni modo la salute fisica, psicologica e morale dell'individuo, come singolo, come nucleo familiare e come comunità sociale.

L'attività iniziata nel 2016 presso la struttura della "RSD Casa del Respirò Sant'Alessandra" in Comune di Porto Valtravaglia in Via Sanfideg 1 per la gestione di una Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, accreditata e contrattualizzata per 40 posti letto, è stata trasferita in parte presso struttura "RSD Santa Giuseppina Bakhita" sita nel Comune di Tradate (VA) che ospita 40 posti letto e in parte presso la struttura "RSD Casa Maria Consolatrice" sita nel Comune di Leggiuno (VA) che ospita 20 posti letto ove sono stati ultimati i lavori di ristrutturazione ed adeguamento degli immobili in accordo con la proprietà. Le strutture sono entrambe accreditate e autorizzate al funzionamento rispettivamente per 20 posti letto di cui 10 contrattualizzati per la struttura di Leggiuno e 40 posti letto di cui 30 contrattualizzati per la struttura di Tradate.

Nel 2021 è proseguito il progetto di Housing Sociale nei locali dell'ex Seminario di Saronno, coinvolgendo le Amministrazioni Comunali del Distretto (Saronno, Uboldo, Gerenzano, Origgio, Caronno e Gorla Minore) sulla metodologia di utilizzo degli appartamenti, in concessione Aler, in quanto destinati a residenzialità temporanea.

L'attività iniziata nel 2017 del contratto di affitto del ramo d'azienda denominato "CDI Preziosissimo Sangue" in Comune di Monza in Via Raiberti 17 di proprietà della "Congregazione delle Suore del Preziosissimo Sangue" accreditato dalla giunta di Regione Lombardia con Deliberazione N. VII/15885 del 30 dicembre 2003 per 40 posti accreditati e contrattualizzati, nel corso del 2021 a seguito dell'emergenza epidemiologica da Covid-19 è stata sospesa in presenza in alcuni mesi, mentre è proseguita parzialmente da remoto.

E' proseguito l'affitto di ramo d'azienda per la gestione della "RSD Villa Pelucca" in Sesto San Giovanni in Via Tommaso Campanella accreditato e contrattualizzato da Regione Lombardia per 17 posti letto.

La Cooperativa ha effettivamente avviato l'esercizio per la struttura denominata "RESIDENZE L'ULIVO" adibita a Alloggi Protetti per Anziani ubicata nel Comune di Saronno in via Caronni, n. 31/A.

Le attività 2021 della Cooperativa Rembrandt possono essere così riassunte:

#### **Gestione servizi presso RSA:**

- Casa di riposo intercomunale Focris – Saronno (VA), Gestione dei servizi: Assistenziale, Animativo, Pulizia-Sanificazione degli ambienti e lavanolo,
- Casa di riposo San Giorgio- Origgio (VA): Gestione dei servizi Assistenziale - Infermieristici – Animativi, coordinamento.
- Struttura Polifunzionale Villaggio Amico – Gerenzano (VA):
  - servizi funzionali alla gestione della R.S.A. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo, lavanderia esterna e ristorazione)
  - servizi funzionali alla gestione del C.D.I. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
  - servizi funzionali alla gestione del C.D.D. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
  - servizi funzionali alla gestione del I.D.R. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
  - altri servizi connessi e funzionali alla gestione dell'intera struttura.

#### **Assistenza domiciliare anziani e minori:**

- Comune di Saronno (VA): Accreditamento erogazione Servizio di assistenza domiciliare anziani, disabili e nuclei familiari in difficoltà, minori e minori diversamente abili (SAD, ADM, ADMH).
- Piano di Zona di Tradate (VA): Servizio di Assistenza Domiciliare a soggetti anziani, disabili, malati psichici e minori in condizioni di disagio.
- Piano di Zona di Desio (MB): Assistenza domiciliare socio-assistenziali a favore di cittadini destinatari del voucher sociale.
- Comune di Cislago (VA): Assistenza domiciliare minori prevenzione disagio minori e tutela minorile.
- Piano di Zona di Varese: Assistenza domiciliare socio-assistenziali a favore di cittadini destinatari del voucher sociale.
- Comune di Turate (CO): Assistenza domiciliare agli anziani e ai minori e assistenza scolastica
- Comune di Gerenzano (VA): Assistenza educativa e sostegno in ambito scolastico, assistenza domiciliare minori.
- Comune di Locate Varesino (CO): Assistenza domiciliare anziani e minori.

- Comune di Origgio (VA): Assistenza a soggetti anziani.
- Fondazione Scuola di Minoprio (CO): Servizi per le attività extrascolastiche.
- Città di Lomazzo (VA): supporto scolastico educativo, assistenza domiciliare minori e centro di aggregazione giovanile;
- Azienda Speciale Consortile Medio Olona (VA): Assistenza domiciliare socio-assistenziali
- Azienda Speciale del Legnanese So.Le (MI): Assistenza domiciliare socio-assistenziali
- Comune di Lazzate: Servizio di Assistenza Domiciliare anziani
- Congregazione Scuola Orsoline di Saronno (VA): sostegno scuola

#### **Gestione servizi presso altre Strutture:**

- CDI Preziosissimo Sangue – Monza (MB): gestione del Centro diurno Anziani
- RSD Villa Pelucca – Sesto San Giovanni (MI): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità
- RSD Casa Maria Consolatrice – Leggiuno (VA): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità
- RSD Santa Giuseppina Bakhita – Tradate (VA): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, in particolare respiratorie, non autosufficienti, in ventilazione meccanica e non, in ossigenoterapia continua, in nutrizione enterale o parenterale protratta, con trattamenti specialistici ad alta intensità di cura, in condizioni di stabilità clinica tale da non richiedere il ricovero ospedaliero
- Residenze L'Ulivo – Saronno (VA): Alloggi protetti per anziani

#### **Gestione asili nido:**

Presso la Struttura Villaggio Amico: Gestione asilo “Il nido del Villaggio” a Gerenzano (VA).

#### **La Cooperativa inoltre:**

- gestisce i Servizi Scolastici per il Comune di Turate (CO);
- fornisce interventi socio-sanitari a privati nell'ambito delle province di Varese – Milano – Como e Monza Brianza;
- gestisce progetti nell'ambito della Legge Regionale 23/99 e secondo le linee di finanziamento della Fondazione Comunitaria Varesotto e Comasca onlus;
- svolge anche altre attività minori non prettamente a carattere socio sanitario assistenziale;
- gestisce 12 appartamenti per Housing Sociale presso Ex Seminario di Saronno;
- gestisce trasposto sanitario semplice
- gestione del servizio di igiene delle persona, pulizia e sanificazione dei locali e supporto alla ristorazione relativo al Centro Madre Laura sito in Sulbiate
- gestione di servizi socio sanitari e di igiene ambientale presso l'istituto Salesiano S. Ambrogio Opera Don Bosco
- svolge anche altre attività minori non prettamente a carattere socio sanitario assistenziale.

Nell'ambito dell'attività dell'assistenza domiciliare integrata , la società ha alienato parte della partecipazione societaria della Finisterre srl (uno dei principali player in Regione Lombardia ) determinando una rilevante plusvalenza , pur comunque mantenendo una quota minoritaria e comunque rimanendo legata al business per quanto riguarda i rapporti economici e contrattuali di erogazione di servizi sanitari .

**Informazioni richieste dall'art. 2528, comma 5 Codice Civile.**

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale. In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci si procede di seguito ad illustrare i movimenti dell'esercizio:

<b>totale soci al 31/12/2020</b>	nr.	230
domande di ammissione pervenute nel 2021	nr.	41
recesso di soci pervenuti nel 2021	nr.	45
totale soci esclusi	nr.	--
<b>totale soci al 31/12/2021</b>	nr.	226

**Scenario di mercato e posizionamento**

La Cooperativa ha come oggetto: l'intervento nel campo socio - assistenziale, sanitario, riabilitativo, educativo e formativo con la promozione e la gestione di attività e servizi sociali, sanitari, educativi, didattici, ricreativi.

La Cooperativa nel corso degli anni è diventata un punto di riferimento socio assistenziale sanitario educativo sia per l'Ente pubblico (aggiudicazione di bandi) che per il privato (acquisizione di commesse) così come si può notare dall'incremento annuale dei ricavi tipici.

La Cooperativa ha messo in atto nel tempo un sistema di valutazione delle attività con il relativo raggiungimento degli obiettivi specifici.

Di seguito si riportano i dati raggiunti durante l'erogazione dei propri servizi relativi al 2021:

- Un'elevata qualità assistenziale: garantita.
- I migliori livelli possibili di benessere psicofisico: perseguiti.
- Le residue capacità funzionali degli utenti in stato di disagio: stimolante.
- La totalità dei fattori della persona umana nell'approccio: rispettata.
- Il grado di professionalità e formazione continua del personale: verificato.
- La partecipazione e la motivazione degli operatori: valorizzate.
- La valorizzazione (anche attraverso la contrattazione di secondo livello) dei collaboratori/dipendenti: incentivata.
- L'integrazione con le realtà socio-culturale del territorio: incrementata.
- L'economicità e l'efficienza degli interventi erogati: ottimizzate.
- La disponibilità all'innovazione di metodi e strumenti: incentivata.

Ogni intervento è caratterizzato da prestazioni sempre più qualificate dove ad un'ottima tecnica si affianca un livello di umanità indispensabile per offrire un servizio di alta qualità.

Come previsto dall'art. 2545 del Codice Civile si sottolinea altresì che i criteri utilizzati nella gestione sociale - realizzata in uno spirito di piena partecipazione dei soci alle scelte sociali - in conformità con il carattere cooperativo della società, hanno tenuto in primaria considerazione lo scopo mutualistico, con la finalità di ottenere continuità di occupazione lavorativa alle migliori condizioni nei confronti dei soci lavoratori.

La Cooperativa ha dato particolare attenzione al rafforzamento ed implemento del processo di gestione manageriale mediante l'ausilio di aziende e consulenti esterni alla Cooperativa affinché venga garantita da un lato una sempre e maggiore adeguatezza alle sfide imposte dai rapidi cambiamenti di mercato e dall'altro all'appropriatezza delle persone e dei mezzi in funzione ai mutamenti legislativi.

Nell'esercizio in esame non si rilevano particolari avvenimenti di rilievo da segnalare alla Vostra attenzione.

**Sedi secondarie**

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del Codice Civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

Indirizzo	Località
VIALE RAIMONDI 54	VERTEMATE CON MINOPRIO
VIA GARIBALDI 39	TURATE

Indirizzo	Località
VIA RAIBERTI 17	MONZA
VIA DON VITTORIO VOLPI 4	SARONNO
VIA VARESE 25D	SARONNO
VIA ARDENGO VISCONTI 2	ORIGGIO
VIA STAZIONE 2	GERENZANO
VIA STAZIONE 1 3 5 7	GERENZANO
VIA SANFIDEG 1	PORTO VALTRAVAGLIA
VIA PIAVE 66/68	SARONNO
VIA TOMMASO CAMPANELLA 8/10	SESTO SAN GIOVANNI
VIA BARBARA MELZI 2	TRADATE
VIA SAN PRIMO 42	LEGGIUNO
VIA ROMA 35	FAGNANO OLONA
VIA CARONNI 31/A	SARONNO
VIA CRISTOFORO COLOMBO 2	BARZANO'

## Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi del comma 5 dell'art. 2497-bis del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale.

### Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
<b>CAPITALE CIRCOLANTE</b>	<b>5.177.170</b>	<b>45,52 %</b>	<b>4.695.890</b>	<b>42,97 %</b>	<b>481.280</b>	<b>10,25 %</b>
<b>Liquidità immediate</b>	<b>1.154.498</b>	<b>10,15 %</b>	<b>286.060</b>	<b>2,62 %</b>	<b>868.438</b>	<b>303,59 %</b>
Disponibilità liquide	1.154.498	10,15 %	286.060	2,62 %	868.438	303,59 %
<b>Liquidità differite</b>	<b>3.951.773</b>	<b>34,75 %</b>	<b>4.330.534</b>	<b>39,63 %</b>	<b>(378.761)</b>	<b>(8,75) %</b>
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	3.852.859	33,88 %	4.228.862	38,70 %	(376.003)	(8,89) %
Crediti immobilizzati a breve termine	55.000	0,48 %	55.000	0,50 %		
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	43.914	0,39 %	46.672	0,43 %	(2.758)	(5,91) %

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
<b>Rimanenze</b>	<b>70.899</b>	<b>0,62 %</b>	<b>79.296</b>	<b>0,73 %</b>	<b>(8.397)</b>	<b>(10,59) %</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>6.195.050</b>	<b>54,48 %</b>	<b>6.231.757</b>	<b>57,03 %</b>	<b>(36.707)</b>	<b>(0,59) %</b>
Immobilizzazioni immateriali	4.155.644	36,54 %	4.400.836	40,27 %	(245.192)	(5,57) %
Immobilizzazioni materiali	1.560.131	13,72 %	1.634.107	14,95 %	(73.976)	(4,53) %
Immobilizzazioni finanziarie	239.035	2,10 %	76.536	0,70 %	162.499	212,32 %
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine	240.240	2,11 %	120.278	1,10 %	119.962	99,74 %
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>11.372.220</b>	<b>100,00 %</b>	<b>10.927.647</b>	<b>100,00 %</b>	<b>444.573</b>	<b>4,07 %</b>

## Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>CAPITALE DI TERZI</b>	<b>9.028.730</b>	<b>79,39 %</b>	<b>9.765.609</b>	<b>89,37 %</b>	<b>(736.879)</b>	<b>(7,55) %</b>
<b>Passività correnti</b>	<b>5.343.755</b>	<b>46,99 %</b>	<b>5.960.358</b>	<b>54,54 %</b>	<b>(616.603)</b>	<b>(10,35) %</b>
Debiti a breve termine	5.178.157	45,53 %	5.873.394	53,75 %	(695.237)	(11,84) %
Ratei e risconti passivi	165.598	1,46 %	86.964	0,80 %	78.634	90,42 %
<b>Passività consolidate</b>	<b>3.684.975</b>	<b>32,40 %</b>	<b>3.805.251</b>	<b>34,82 %</b>	<b>(120.276)</b>	<b>(3,16) %</b>
Debiti a m/l termine	3.615.128	31,79 %	3.700.863	33,87 %	(85.735)	(2,32) %
Fondi per rischi e oneri			50.000	0,46 %	(50.000)	(100,00) %
TFR	69.847	0,61 %	54.388	0,50 %	15.459	28,42 %
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>2.343.490</b>	<b>20,61 %</b>	<b>1.162.038</b>	<b>10,63 %</b>	<b>1.181.452</b>	<b>101,67 %</b>
Capitale sociale	13.835	0,12 %	13.939	0,13 %	(104)	(0,75) %
Riserve	1.133.927	9,97 %	675.674	6,18 %	458.253	67,82 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	1.195.728	10,51 %	472.425	4,32 %	723.303	153,10 %
<b>TOTALE FONTI</b>	<b>11.372.220</b>	<b>100,00 %</b>	<b>10.927.647</b>	<b>100,00 %</b>	<b>444.573</b>	<b>4,07 %</b>

## Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	38,99 %	18,84 %	106,95 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	105,74 %	112,33 %	(5,87) %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			
Indice di indebitamento			
= [ TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto ] / A) Patrimonio netto	3,85	8,40	(54,17) %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [ D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti ] / A) Patrimonio Netto	2,51	4,62	(45,67) %
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	20,61 %	10,63 %	93,89 %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
<b>Oneri finanziari su fatturato</b>			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,91 %	0,77 %	18,18 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
<b>Indice di disponibilità</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] / [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	96,88 %	78,79 %	22,96 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)			
<b>Margine di struttura primario</b>			

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
= [ A) Patrimonio Netto - ( B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) ]	(3.611.320,00)	(4.949.441,00)	27,04 %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
<b>Indice di copertura primario</b>			
= [ A) Patrimonio Netto ] / [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) ]	0,39	0,19	105,26 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
<b>Margine di struttura secondario</b>			
= [ A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo) ] - [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) ]	73.655,00	(1.144.190,00)	106,44 %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
<b>Indice di copertura secondario</b>			
= [ A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo) ] / [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) ]	1,01	0,81	24,69 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
<b>Capitale circolante netto</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] - [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	(166.585,00)	(1.264.468,00)	86,83 %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
<b>Margine di tesoreria primario</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro	(237.484,00)	(1.343.764,00)	82,33 %

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] - [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]			
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
<b>Indice di tesoreria primario</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] / [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	95,56 %	77,45 %	23,38 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

## Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

### Conto Economico

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>12.953.407</b>	<b>100,00 %</b>	<b>12.279.436</b>	<b>100,00 %</b>	<b>673.971</b>	<b>5,49 %</b>
- Consumi di materie prime	389.740	3,01 %	725.416	5,91 %	(335.676)	(46,27) %
- Spese generali	4.583.564	35,39 %	3.578.517	29,14 %	1.005.047	28,09 %
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>7.980.103</b>	<b>61,61 %</b>	<b>7.975.503</b>	<b>64,95 %</b>	<b>4.600</b>	<b>0,06 %</b>
- Altri ricavi	431.043	3,33 %	454.829	3,70 %	(23.786)	(5,23) %
- Costo del personale	7.252.920	55,99 %	7.095.444	57,78 %	157.476	2,22 %
- Accantonamenti			32.500	0,26 %	(32.500)	(100,00) %
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>296.140</b>	<b>2,29 %</b>	<b>392.730</b>	<b>3,20 %</b>	<b>(96.590)</b>	<b>(24,59) %</b>
- Ammortamenti e svalutazioni	457.821	3,53 %	215.146	1,75 %	242.675	112,80 %
<b>RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)</b>	<b>(161.681)</b>	<b>(1,25) %</b>	<b>177.584</b>	<b>1,45 %</b>	<b>(339.265)</b>	<b>(191,04) %</b>
+ Altri ricavi e proventi	431.043	3,33 %	454.829	3,70 %	(23.786)	(5,23) %
- Oneri diversi di gestione	118.637	0,92 %	68.940	0,56 %	49.697	72,09 %

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>150.725</b>	<b>1,16 %</b>	<b>563.473</b>	<b>4,59 %</b>	<b>(412.748)</b>	<b>(73,25) %</b>
+ Proventi finanziari	1.158.920	8,95 %	228		1.158.692	508.198,25 %
+ Utili e perdite su cambi						
<b>RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)</b>	<b>1.309.645</b>	<b>10,11 %</b>	<b>563.701</b>	<b>4,59 %</b>	<b>745.944</b>	<b>132,33 %</b>
+ Oneri finanziari	(113.917)	(0,88) %	(91.159)	(0,74) %	(22.758)	(24,97) %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)</b>	<b>1.195.728</b>	<b>9,23 %</b>	<b>472.542</b>	<b>3,85 %</b>	<b>723.186</b>	<b>153,04 %</b>
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
<b>REDDITO ANTE IMPOSTE</b>	<b>1.195.728</b>	<b>9,23 %</b>	<b>472.542</b>	<b>3,85 %</b>	<b>723.186</b>	<b>153,04 %</b>
- Imposte sul reddito dell'esercizio			117		(117)	(100,00) %
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>1.195.728</b>	<b>9,23 %</b>	<b>472.425</b>	<b>3,85 %</b>	<b>723.303</b>	<b>153,10 %</b>

## Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
<b>R.O.E.</b>			
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	51,02 %	40,65 %	25,51 %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
<b>R.O.I.</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria) ] / TOT. ATTIVO	(1,45) %	1,65 %	(187,88) %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
<b>R.O.S.</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) ] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,84 %	4,49 %	(81,29) %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
<b>R.O.A.</b>			

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) ] / TOT. ATTIVO	0,92 %	4,85 %	(81,03) %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
<b>E.B.I.T. NORMALIZZATO</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17-bis) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (quota ordinaria) ]	1.263.986,00	530.571,00	138,23 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
<b>E.B.I.T. INTEGRALE</b>			
= [ A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17-bis) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	1.309.645,00	563.701,00	132,33 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

## Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

### Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti del primo comma dell'art. 2428 del Codice Civile di seguito si fornisce e si analizza separatamente i principali rischi o incertezze, trattando prima quelli finanziari e poi quelli non finanziari.

### Principali indicatori finanziari

In merito a quelli derivanti dal mancato incasso dei crediti verso la clientela, la Cooperativa ha in atto da tempo un costante monitoraggio delle singole posizioni.

Allo stato attuale si ritiene che il fondo svalutazione crediti accantonato a bilancio (euro 126.170) sia capiente rispetto al potenziale rischio.

La cooperativa ha altresì attivato linee di credito adeguate per far fronte alle proprie esigenze di liquidità. Gli interlocutori finanziari con i quali la cooperativa intrattiene rapporti sono solo primari istituti di credito, con i quali si intrattengono

buoni rapporti in quanto è in atto un costante monitoraggio dei bisogni della cooperativa in relazione all'andamento gestionale ed ai piani di investimenti futuri.

In merito agli obiettivi ed alle politiche di gestione del rischio finanziario, si segnala infine che in bilancio risultano iscritte attività finanziarie rappresentate da un portafoglio di investimento prevalentemente monetario.

## Principali indicatori non finanziari

Ai sensi del secondo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, non si ritiene rilevante l'esposizione di indicatori non finanziari.

Come già segnalato, il rischio non di natura finanziaria è relativo alla potenziale perdita di contratti d'appalto in corso o alla mancata assegnazione di commesse relative a bandi da parte di Enti pubblici; anche su questo punto considerando l'incremento di fatturato ottenuto negli anni, potrebbe rappresentare un rischio scongiurato, almeno nel breve periodo (3 anni).

Tra le politiche aziendali per la gestione dei rischi, la società adotta un modello di organizzazione e controllo ex D.Lgs. 231/2001.

## Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di impatto ambientale perché non necessarie in relazione all'attività svolta. Inoltre, la società è stata vigilata e controllata ai sensi del D. LGS. 231/2001 così come richiamata nella relazione annuale effettuata dall'organismo di vigilanza.

## Informativa sul personale

Ai fini di una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione si forniscono alcune informazioni inerenti la gestione del personale.

In ossequio a quanto disposto dall'art. 2428 co. 2 c.c., la società svolge la propria attività nel pieno rispetto delle disposizioni in materia di ambiente e igiene sui posti di lavoro ove viene svolta l'attività.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale, né infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi del personale. L'organismo di Vigilanza ha effettuato nel 2021, così come richiamata nella relazione annuale, l'attività di vigilanza e controllo ai sensi del D.LGS. 231/2001.

## 1) Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

## 2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si precisa che la società detiene partecipazioni societarie così come riportato in Nota integrativa, cui si rimanda per un maggior approfondimento. In particolare si segnala che alla data di chiusura del bilancio i rapporti esistenti con le suddette società possono essere riassunti come segue:

### Crediti verso le consociate iscritti nell'Attivo Circolante

Descrizione	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazione assoluta
verso imprese controllate	-	36.000	36.000-
verso imprese collegate	160.094	413.583	253.489-

Descrizione	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazione assoluta
Totale	160.094	449.583	289.489-

### 3) Azioni proprie

Ai sensi degli artt. 2435bis e 2428 del Codice Civile, si precisa che la società, alla data di chiusura dell'esercizio, non possedeva azioni proprie.

### 4) Azioni/quote della società controllante

Ai sensi dell'art. 2435-bis e art. 2428, comma 3 nn. 3 e 4 del codice civile, si precisa che la cooperativa non è soggetta al controllo di alcuna società.

### 5) Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Come stabilito al punto 5) del citato terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si riepilogano nel seguito i principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Nei primi mesi del 2022 non vi sono stati eventi tali da mutare sostanzialmente la composizione dello stato patrimoniale o da richiedere rettifiche o annotazioni integrative al presente bilancio.

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Il Consiglio di Amministrazione, con l'ausilio di professionisti, tiene in costante monitoraggio l'andamento dei ricavi, nonché l'andamento finanziario, ed interverrà nel caso si verificassero eventi che potrebbero portare a divergenze significative rispetto al budget predisposto.

### 6) Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si evidenzia che in relazione all'andamento della gestione, l'evoluzione dei ricavi potrebbe aumentare così come previsto dal budget previsionale.

### 6bis) Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

In relazione all'esposizione della società al rischio di prezzo, al rischio di credito, al rischio di liquidità e al rischio di variazione dei flussi finanziari, la società ha sempre in evidenza i prezzi applicati dai competitors, un costante controllo di andamento di gestione rilevando le eventuali criticità e mettendo in atto le politiche correttive, nonché un'attenta gestione finanziaria, ottimizzando le risorse impegnate e valutando il pricing bancario applicato.

### 7) Privacy - Documento programmatico sulla sicurezza

La Cooperativa ha redatto il Documento programmatico sulla sicurezza conferito dalla DVR RMB con ultimo aggiornamento in data 01 marzo 2021. Si segnala che è in corso l'aggiornamento normativo per il GDPR europeo.

## 8) Sistema di gestione della qualità

---

La certificazione della qualità è stata conferita dall'ente ANCCP, in relazione a UNI EN ISO 9001:2015.  
Prima emissione 13.05.2009 – emissione corrente 25.11.2021 – scadenza 24.11.2024 - revisione annuale prevista novembre 2022.

## Conclusioni

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 1.195.728:
  - euro 358.718 alla riserva legale;
  - euro 35.872 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
  - euro 801.138 alla riserva indivisibile.

Giuliano Salvioni, Presidente

# REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale VIA VARESE 25/D SARONNO VA

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE

N. iscrizione e codice fiscale: 01957760133

Iscritta al R.E.A. n. VA 260142

Capitale sociale sottoscritto € 13.835,32 Interamente versato

P.IVA: 01957760133

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

Soci

Consiglio di Amministrazione

Collegio Sindacale

Loro Sedi

## Avviso di convocazione dell'assemblea dei soci

I soci della Società sono convocati in assemblea ordinaria che che si terrà in prima convocazione per il giorno 27/06/2022 alle ore 06:00 presso la sede legale della società in Saronno (VA) Via Varese 25/D, ed in **seconda convocazione** per il giorno

**28/06/2022 alle ore 13:00**

**presso la sala Convegni Villaggio Amico a Gerenzano (VA) Via Stazione n. 5**

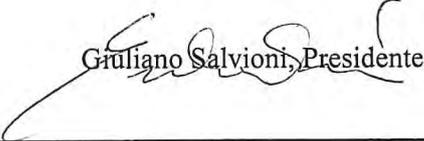
sul seguente

### ORDINE DEL GIORNO

1. Approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 e relativi documenti allegati
2. Approvazione Bilancio Sociale al 31/12/2021
3. Relazione del collegio sindacale
4. Varie ed eventuali

Si rammenta che ciascun socio non può rappresentare più di 10 soci purchè non facente parte dell'organo amministrativo (Art. 33 dello Statuto Sociale).

Saronno, 10 giugno 2022

  
Giuliano Salvioni, Presidente

Il sottoscritto \_\_\_\_\_

delega

il signor \_\_\_\_\_

a rappresentarlo nell'assemblea ordinaria che che si terrà in 1^ Convocazione per il giorno 27/06/2022 alle ore 06:00, ed in 2^ Convocazione per il giorno 28/06/2022 alle ore 13:00

In fede

# REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale VIA VARESE 25/D SARONNO VA

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE

N. iscrizione e codice fiscale: 01957760133

Iscritta al R.E.A. n. VA 260142

Capitale sociale sottoscritto € 13.835,32 Interamente versato

P.IVA: 01957760133

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

Soci

Consiglio di Amministrazione

Collegio Sindacale

Loro Sedi

## Avviso di convocazione dell'assemblea dei soci

I soci della Società sono convocati in assemblea ordinaria che si terrà in prima convocazione per il giorno 27/06/2022 alle ore 06:00 presso la sede legale della società in Saronno (VA) Via Varese 25/D, **ed in seconda convocazione** per il giorno

**28/06/2022 alle ore 13:00**

**presso la sala Convegni Villaggio Amico a Gerenzano (VA) Via Stazione n. 5**

sul seguente

### ORDINE DEL GIORNO

1. Approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 e relativi documenti allegati
2. Approvazione Bilancio Sociale al 31/12/2021
3. Relazione del collegio sindacale
4. Varie ed eventuali

Si rammenta che ciascun socio non può rappresentare più di 10 soci purchè non facente parte dell'organo amministrativo (Art. 33 dello Statuto Sociale).

Saronno, 10 giugno 2022

Giuliano Salvioni, Presidente

Il sottoscritto \_\_\_\_\_

delega

il signor \_\_\_\_\_

a rappresentarlo nell'assemblea ordinaria che si terrà in 1^ Convocazione per il giorno 27/06/2022 alle ore 06:00, ed in 2^ Convocazione per il giorno 28/06/2022 alle ore 13:00

In fede

# REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA VARESE 25/D SARONNO (VA)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE

C.F. e numero iscrizione: 01957760133

Iscritta al R.E.A. n. VA 260142

Capitale Sociale sottoscritto € 13.835,32 Interamente versato

Partita IVA: 01957760133

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

## Verbale dell'assemblea dei soci del 28/06/2022

Il giorno 28/06/2022, alle ore 13:00, in Gerenzano via Stazione nr. 5, si è riunita l'assemblea della società REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE, per discutere e deliberare in merito al seguente

### ORDINE DEL GIORNO

- Approvazione del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 e relativi documenti allegati
- Approvazione del Bilancio Sociale al 31/12/2021
- Relazione dell'Organo di controllo
- Relazione del soggetto incaricato del controllo contabile
- Varie ed eventuali

Assume la presidenza dell'Assemblea il Signor Salvioni Giuliano, che

### CONSTATA E DA' ATTO

- che l'assemblea è stata convocata a norma di Statuto Sociale, a tutti gli intervenuti per questo giorno, ora e luogo
- che la presente assemblea si svolge in seconda convocazione, in quanto la prima adunanza, convocata per il giorno 27/06/2022 alle ore 06:00, è andata deserta
- che sono presenti in proprio nr. 7 soci e per delega nr. 60 soci per un totale di nr. 67 soci
- che sono presenti come segue i componenti del Consiglio di Amministrazione in carica:
  - Giuliano Salvioni, Presidente
- che sono assenti giustificati i componenti del Consiglio di Amministrazione in carica:
  - Melania Farci, Consigliere
  - Carlo Augusto Marazzini, Consigliere
- che sono presenti come segue i componenti del Collegio Sindacale:
  - Marco Petrillo, Presidente Collegio sindacale
  - Massimo Piscetta, Sindaco effettivo
- che risulta assente giustificato il componente del Collegio Sindacale:
  - Franco Colombo, Sindaco effettivo
- che l'assemblea è tenuta in un locale appositamente igienizzato e sanificato ove i presenti sono muniti dei DPI necessari, mantenendo le distanze consentite dai decreti in vigore per l'emergenza Covid-19

- che il progetto di Bilancio, unitamente a tutti i documenti ad esso allegati, è stato depositato presso la sede sociale nei termini di legge
- che tutti i presenti si sono dichiarati sufficientemente informati sugli argomenti posti all'ordine del giorno e pertanto ne accettano la discussione.

Il Presidente dichiara la presente assemblea validamente costituita ed atta a deliberare, invitando ad assumere le funzioni di segretario il Rag. Turra Roberto, che accetta.

Prende la parola il Presidente ed illustra all'Assemblea il Bilancio d'esercizio al 31/12/2021, commentandone le voci più significative, la Nota integrativa, nonché il risultato dell'esercizio in esame. Dà lettura della relazione sulla gestione, soffermandosi sui fatti aziendali che hanno maggiormente caratterizzato la gestione societaria.

Il Presidente del Collegio Sindacale procede alla lettura della relazione nella quale si evidenzia la regolarità nella gestione, esprimendo il parere favorevole in merito al bilancio al 31/12/2021 nonché alla proposta effettuata dal Consiglio di Amministrazione per la destinazione del risultato d'esercizio.

Al termine della discussione il Presidente invita l'Assemblea a deliberare in merito all'approvazione del bilancio. Pertanto l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso,

#### DELIBERA

di approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, nonché la relazione sulla gestione, così come predisposti dall'organo amministrativo ed allegati al presente verbale.

Successivamente il Presidente invita l'assemblea a deliberare in merito al risultato dell'esercizio. Dopo breve discussione e su proposta dell'Organo Amministrativo, l'Assemblea all'unanimità con voto esplicitamente espresso,

#### DELIBERA

di destinare come segue l'utile d'esercizio di euro 1.195.728,34:

- euro 358.718,50 alla riserva legale;
- euro 35.871,85 al fondo mutualistico;
- euro 801.137,99 alla riserva indivisibile.

Sul secondo punto all'ordine del giorno il Presidente presenta e relaziona all'assemblea in merito al Bilancio Sociale 2021. Terminata la lettura il Presidente apre la discussione fornendo i chiarimenti richiesti. Dopo la discussione, l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso

#### DELIBERA

di approvare il Bilancio Sociale 2021 predisposto dalla Cooperativa, che verrà tenuto agli atti e divulgato secondo le modalità in esso contenute.

Avendo esaurito gli argomenti posti all'ordine del giorno, e più nessuno chiedendo la parola, il Presidente dichiara sciolta l'Assemblea alle ore 13:55 previa lettura, approvazione e sottoscrizione del presente verbale.

Salvioni Giuliano, Presidente

Turra Roberto, Segretario



N. PRA/43861/2022/CVAAUTO

VARESE, 11/07/2022

RICEVUTA DELL'AVVENUTA PRESENTAZIONE VIA TELEMATICA ALL'UFFICIO  
REGISTRO IMPRESE DI VARESE  
DEI SEGUENTI ATTI E DOMANDE:

RELATIVAMENTE ALL'IMPRESA:  
REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

FORMA GIURIDICA: SOCIETA' COOPERATIVA  
CODICE FISCALE E NUMERO DI ISCRIZIONE: 01957760133  
DEL REGISTRO IMPRESE DI VARESE

SIGLA PROVINCIA E N. REA: VA-260142

ELENCO DEGLI ATTI PRESENTATI:

1) 711 BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

DT. ATTO: 31/12/2021

ELENCO DEI MODELLI PRESENTATI:

B DEPOSITO BILANCIO

DATA DOMANDA: 11/07/2022 DATA PROTOCOLLO: 11/07/2022

INDIRIZZO DI RIFERIMENTO: QUALITY CONSULTING SRL

*Estremi di firma digitale*

Digitally signed by GIACOMO MAZZARINO  
Date: 11/07/2022 12:13:21 CEST  
Reason: Conservatore Registro Imprese  
Location: C.C.I.A.A. di VARESE

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,  
più business.**

Accedi a visure, pratiche  
e bilanci della tua impresa,  
senza costi, sempre e ovunque.



**impresa.italia.it**  
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO  
D'ITALIA



VARIPRA



0000438612022



N. PRA/43861/2022/CVAAUTO

VARESE, 11/07/2022

DETTAGLIO DI TUTTE LE OPERAZIONI EFFETTUATE SUGLI IMPORTI			
VOCE PAG.	MODALITA' PAG.	IMPORTO	DATA/ORA
DIRITTI DI SEGRETERIA	CASSA AUTOMATICA	**62,00**	11/07/2022 12:13:19

RISULTANTI ESATTI PER:

DIRITTI		**62,00**	CASSA AUTOMATICA
TOTALE	EURO	**62,00**	

\*\*\* Pagamento effettuato in Euro \*\*\*

FIRMA DELL'ADDETTO  
PROTOCOLLAZIONE AUTOMATICA

Data e ora di protocollo: 11/07/2022 12:13:19

Data e ora di stampa della presente ricevuta: 11/07/2022 12:13:20

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,  
più business.**

Accedi a visure, pratiche  
e bilanci della tua impresa,  
senza costi, sempre e ovunque.



**impresa.italia.it**  
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO  
D'ITALIA



VARIPRA



0000438612022