

AGORA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE-ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

| Dati anagrafici | |
|---|--|
| Sede in | VIA C. ROSSI 16 46017 RIVAROLO MANTOVANO (MN) |
| Codice Fiscale | 01629870203 |
| Numero Rea | MN 172777 |
| P.I. | 01629870203 |
| Capitale Sociale Euro | 112.944 i.v. |
| Forma giuridica | Societa' Cooperativa |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili (87.30.00) |
| Società in liquidazione | no |
| Società con socio unico | no |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no |
| Appartenenza a un gruppo | no |
| Numero di iscrizione all'albo delle cooperative | A106386 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|--|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | 46.299 | 48.587 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 46.299 | 48.587 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | - | 1 |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili | - | 23 |
| 7) altre | 170.796 | 179.159 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 170.796 | 179.183 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 3.079.985 | 3.148.916 |
| 2) impianti e macchinario | 13.516 | 13.869 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 39.606 | 22.768 |
| 4) altri beni | 118.602 | 123.690 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 3.251.709 | 3.309.243 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| d-bis) altre imprese | 37.470 | 37.470 |
| Totale partecipazioni | 37.470 | 37.470 |
| 2) crediti | | |
| d-bis) verso altri | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 72.469 | 94.544 |
| Totale crediti verso altri | 72.469 | 94.544 |
| Totale crediti | 72.469 | 94.544 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 109.939 | 132.014 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 3.532.444 | 3.620.440 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 4) prodotti finiti e merci | 7.583 | 7.956 |
| Totale rimanenze | 7.583 | 7.956 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 562.082 | 569.514 |
| Totale crediti verso clienti | 562.082 | 569.514 |
| 3) verso imprese collegate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 370.013 | 370.013 |
| Totale crediti verso imprese collegate | 370.013 | 370.013 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 23.934 | 27.384 |
| Totale crediti tributari | 23.934 | 27.384 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 13.543 | 14.894 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 93.355 | 109.250 |
| Totale crediti verso altri | 106.898 | 124.144 |
| Totale crediti | 1.062.927 | 1.091.055 |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 892.107 | 709.479 |
| 3) danaro e valori in cassa | 1.282 | 8.248 |
| Totale disponibilità liquide | 893.389 | 717.727 |
| Totale attivo circolante (C) | 1.963.899 | 1.816.738 |
| D) Ratei e risconti | 22.563 | 28.225 |
| Totale attivo | 5.565.205 | 5.513.990 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 112.944 | 104.624 |
| II - Riserva da soprapprezzo delle azioni | 235.378 | 219.878 |
| IV - Riserva legale | 286.796 | 220.587 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Varie altre riserve | 200.059 | 61.970 |
| Totale altre riserve | 200.059 | 61.970 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 211.198 | 220.695 |
| Totale patrimonio netto | 1.046.375 | 827.754 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 4) altri | 393.246 | 393.246 |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 393.246 | 393.246 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 977.069 | 884.690 |
| D) Debiti | | |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 12.817 | 12.817 |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti | 12.817 | 12.817 |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 283.694 | 286.561 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 1.327.203 | 1.611.762 |
| Totale debiti verso banche | 1.610.897 | 1.898.323 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 197.665 | 172.336 |
| Totale debiti verso fornitori | 197.665 | 172.336 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 52.410 | 61.818 |
| Totale debiti tributari | 52.410 | 61.818 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 90.461 | 88.737 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 90.461 | 88.737 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 286.410 | 251.254 |
| Totale altri debiti | 286.410 | 251.254 |
| Totale debiti | 2.250.660 | 2.485.285 |
| E) Ratei e risconti | 897.855 | 923.015 |
| Totale passivo | 5.565.205 | 5.513.990 |

Conto economico

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|---|------------------|------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 3.913.177 | 3.780.328 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 33.886 | 95.980 |
| altri | 117.837 | 40.711 |
| Totale altri ricavi e proventi | 151.723 | 136.691 |
| Totale valore della produzione | 4.064.900 | 3.917.019 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 202.251 | 191.084 |
| 7) per servizi | 707.213 | 645.225 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 12.185 | 13.113 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 1.963.450 | 1.953.370 |
| b) oneri sociali | 545.876 | 528.981 |
| c) trattamento di fine rapporto | 223.475 | 179.507 |
| e) altri costi | 14.845 | 17.010 |
| Totale costi per il personale | 2.747.646 | 2.678.868 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 8.388 | 8.775 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 75.311 | 75.406 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 2.832 | 2.813 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 86.531 | 86.994 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | 374 | 245 |
| 14) oneri diversi di gestione | 28.407 | 49.680 |
| Totale costi della produzione | 3.784.607 | 3.665.209 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 280.293 | 251.810 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | | |
| altri | 789 | 1.100 |
| Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | 789 | 1.100 |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 131 | 42 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 131 | 42 |
| Totale altri proventi finanziari | 920 | 1.142 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 29.911 | 29.189 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 29.911 | 29.189 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (28.991) | (28.047) |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| 18) rivalutazioni | | |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 256 | - |
| Totale rivalutazioni | 256 | - |
| 19) svalutazioni | | |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 22.330 | 1.467 |
| Totale svalutazioni | 22.330 | 1.467 |

| | | |
|---|----------|---------|
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | (22.074) | (1.467) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 229.228 | 222.296 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 18.030 | 1.601 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 18.030 | 1.601 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 211.198 | 220.695 |

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|--|------------|------------|
| Rendiconto finanziario, metodo indiretto | | |
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto) | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 211.198 | 220.695 |
| Imposte sul reddito | 18.030 | 1.601 |
| Interessi passivi/(attivi) | 28.991 | 28.047 |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione | 258.219 | 250.343 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 185.167 | 150.853 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 83.699 | 84.181 |
| Svalutazioni per perdite durevoli di valore | 22.075 | 4.456 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | - | (119.223) |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 290.941 | 120.267 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 549.160 | 370.610 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | 373 | 245 |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | 7.432 | 179.669 |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | 25.329 | (33.095) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | 5.662 | 1.635 |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | (25.160) | (5.471) |
| Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto | 33.329 | 12.894 |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | 46.965 | 155.877 |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 596.125 | 526.487 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (28.991) | (28.047) |
| (Imposte sul reddito pagate) | (3.191) | - |
| (Utilizzo dei fondi) | (92.788) | - |
| Totale altre rettifiche | (124.970) | (28.047) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 471.155 | 498.440 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (17.776) | (156.932) |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (1) | (1) |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (17.777) | (156.933) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | (2.867) | 65.927 |
| (Rimborso finanziamenti) | (284.559) | (195.962) |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 9.711 | (12.512) |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | (277.715) | (142.547) |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 175.663 | 198.960 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 709.479 | 516.896 |
| Danaro e valori in cassa | 8.248 | 1.871 |

| | | |
|---|---------|---------|
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 717.727 | 518.767 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 892.107 | 709.479 |
| Danaro e valori in cassa | 1.282 | 8.248 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 893.389 | 717.727 |

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 211.198,48 al netto delle imposte di competenza pari ad euro 18.030,00, accantonamenti e ammortamenti per euro 86.531,00.

Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività come gestore di strutture di assistenza residenziale e diurne per anziani e disabili. Più precisamente svolge il servizio di assistenza sanitaria e sociale per portatori di handicap: attività educative indirizzate verso l'autonomia personale, significati psicomotori, socializzazione nonché mantenimento del livello culturale e animazione del tempo libero nei confronti degli ospiti. Svolge altresì attività di assistenza educativa – scolastica e/o domiciliare - a beneficio di minori.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nell'esercizio 2022, il nostro paese ha finalmente superato le enormi difficoltà derivanti dalla diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 e dalle limitazioni alle attività economiche e non che ne erano derivate, ricevendo un forte slancio alla ripresa. Bisogna, altresì, dire che nel corso dell'anno si sono manifestate grosse problematiche legate all'approvvigionamento delle fonti energetiche e alla conseguente forte crescita del tasso d'inflazione in Italia e in tutti i paesi europei.

Nonostante quanto sopra esposto, durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente non essendosi verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile.

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Il bilancio in commento è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto. ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/(in unità di Euro).

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, C.c. art. 2423-bis C.c)

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

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

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

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

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

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento e di sviluppo con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del collegio sindacale. I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

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

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

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

| Tipo Bene | % Ammortamento |
|-----------------------|-----------------|
| Fabbricati | 1,50 % |
| Impianti e macchinari | 6,25% - 12,50 % |
| Attrezzature | 7,50 % |
| Altri beni | 6% - 10 % |

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa. Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico.

I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi. Alcuni beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Le immobilizzazioni in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto comprese le spese direttamente imputabili.

Finanziarie

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società e sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Rimanenze

Materie prime, sussidiarie e di consumo; Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati; Prodotti finiti e

merci (art. 2427, nn. 1 e 4; art. 2426, nn. 9, 10 e 12)

Le rimanenze, se di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci, sono iscritte al costo di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti, prodotti in corso di lavorazione e dei semilavorati di produzione sono iscritte al costo di produzione, utilizzando il metodo del costo medio in quanto minore rispetto al valore di mercato costituito, per le materie prime, dal costo di sostituzione e, per i restanti prodotti, dal costo di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

La differenza tra i costi correnti alla chiusura dell'esercizio e il costo medio dell'esercizio non è apprezzabile.

Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)

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. I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)

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.

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. Le ricevute bancarie, presentate al s. b.f., vengono accreditate ai conti correnti accesi presso i diversi istituti di credito facendo riferimento alla data della contabile bancaria.

Ratei e risconti

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

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

Fondi per rischi e oneri

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

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

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

Fondo TFR

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

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

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

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione. Il costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine della rappresentazione veritiera e corretta.

Costi e Ricavi

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Imposte sul reddito

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono IRES di competenza di esercizio, non sono invece presenti imposte differite in quanto non sussistono differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio.

La società, trattandosi di cooperativa sociale – Onlus è esente dall'imposta IRAP, ai sensi dell' Art. 1 co. 7 e 8 L.R.18/12/01 n. 27 come confermato dall'art. 77, co. 1 e co. 2, L. R. 14/07/03 n. 10.

Essendo cooperativa di lavoro ai sensi del D.L. del 29 settembre 1973 n. 601 si precisa che l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non è inferiore al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, ad esclusione di quelli relativi alle materie prime e sussidiarie. Per tale motivo, così come previsto dall'art. 36-ter DL.138/2011, la società assoggetta a tassazione la quota del 3% dell'utile, ovvero il 10% del 30% dell'utile destinato a riserva legale.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La Società non presenta, nel bilancio al 31.12.2022, crediti e debiti espressi originariamente in valuta estera.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Tale posta risente del programma di versamento del capitale sottoscritto convenuto con i soci e non registra posizioni di sofferenza.

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 48.587 | (2.288) | 46.299 |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 48.587 | (2.288) | 46.299 |

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 170.796 | 179.183 | (8.387) |

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

| | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-----------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 2.969 | 6.273 | 489.644 | 498.886 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 2.968 | 6.250 | 310.485 | 319.703 |
| Valore di bilancio | 1 | 23 | 179.159 | 179.183 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | (1) | 1 | 1 | 1 |
| Ammortamento dell'esercizio | - | 24 | 8.364 | 8.388 |
| Totale variazioni | (1) | (23) | (8.363) | (8.387) |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 2.968 | 6.273 | 489.645 | 498.886 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 2.968 | 6.273 | 318.849 | 328.090 |
| Valore di bilancio | - | - | 170.796 | 170.796 |

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104 /2020 (convertito dalla Legge 126/2020), come modificato dalla L. 25/2022, di conversione del

decreto-legge 27 gennaio 2022, n. 4, che ha esteso tale facoltà agli esercizi in corso al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione.

Le altre immobilizzazioni immateriali fanno riferimento agli interventi di ristrutturazione dello stabile di proprietà comunale ubicato a Casatico di Marcara, in Via Fiume 4, adibito a sede della Comunità Alloggio denominata "Al Primo Piano" e del servizio diurno C.S.E. "Alveare", edificio assegnato in comodato d'uso dal Comune di Marcara alla nostra cooperativa fino a tutto il 2046.

Spostamenti da una ad altra voce

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel bilancio al 31/12/2022 non si è ritenuto opportuno effettuare una riclassificazione delle immobilizzazioni immateriali rispetto al precedente bilancio.

Svalutazioni e ripristini di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Per le immobilizzazioni immateriali non sono state eseguite svalutazioni in quanto non si ravvisano perdite durevoli.

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Per le immobilizzazioni immateriali non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 3.251.709 | 3.309.243 | (57.534) |

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Si segnala che nel corso del periodo di imposta la società ha ricevuto un contributo c/impianti da parte della Regione Lombardia - sostegno gruppi azione locale - comunità Arco di Vidiceto dell'importo di Euro 87.669,11. Il contributo è stato contabilizzato con il metodo diretto, ovvero portato direttamente a riduzione del valore del fabbricato dell'immobile relativo.

Altra variazione da segnalare è la donazione ricevuta nel corso del periodo di imposta di un immobile sito in Marcara.

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | 3.492.429 | 35.586 | 71.863 | 510.537 | 4.110.415 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 343.513 | 21.717 | 49.095 | 386.847 | 801.172 |
| Valore di bilancio | 3.148.916 | 13.869 | 22.768 | 123.690 | 3.309.243 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | (21.648) | 1.603 | 19.938 | 17.883 | 17.776 |
| Ammortamento dell'esercizio | 47.283 | 1.956 | 3.100 | 22.971 | 75.311 |
| Totale variazioni | (68.931) | (353) | 16.838 | (5.088) | (57.534) |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 3.470.781 | 37.189 | 91.801 | 528.421 | 4.128.192 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 390.796 | 23.673 | 52.195 | 409.819 | 876.483 |

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--------------------|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di bilancio | 3.079.985 | 13.516 | 39.606 | 118.602 | 3.251.709 |

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), come modificato dalla L. 25/2022, di conversione del decreto-legge 27 gennaio 2022, n. 4, che ha esteso tale facoltà agli esercizi in corso al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione.

Spostamenti da una ad altra voce

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel bilancio al 31/12/2022 non si è ritenuto opportuno effettuare una riclassificazione delle immobilizzazioni materiali rispetto al precedente bilancio.

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Per le immobilizzazioni materiali non sono state eseguite svalutazioni in quanto non si ravvisano perdite durevoli.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Per le immobilizzazioni materiali non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Immobilizzazioni finanziarie

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 109.939 | 132.014 | (22.075) |

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

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Valore di inizio esercizio | | |
| Costo | 67.440 | 67.440 |
| Svalutazioni | 29.970 | 29.970 |
| Valore di bilancio | 37.470 | 37.470 |
| Valore di fine esercizio | | |
| Costo | 37.470 | 37.470 |
| Valore di bilancio | 37.470 | 37.470 |

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

In particolare le partecipazioni detenute sono così suddivise

- Partecipazioni in Consorzi: Euro 12.965,89
- Partecipazioni in Cooperative: Euro 7.760,46
- Partecipazioni in altre imprese: Euro 16.743,63

La svalutazione riportata è riferita alla posizione afferente alla partecipazione che la nostra Cooperativa deteneva nel Consorzio Solco Trasporti. Nel corso dei precedenti periodi di imposta si

era provveduto ad accantonare, in un Fondo svalutazione partecipazione, l'importo della partecipazione stessa in ragione della messa in liquidazione del Consorzio. Nel corso del 2022, il Consorzio Solco Trasporti è stato estinto pertanto si è provveduto alla chiusura della partita contabile. In ragione della natura e della contenuta entità di tali appostazioni si ritiene di poter omettere ulteriori indicazioni.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso altri | 94.544 | (22.075) | 72.469 | 72.469 |
| Totale crediti immobilizzati | 94.544 | (22.075) | 72.469 | 72.469 |

La posta contabile è riferita ad un investimento in un deposito amministrato. Al fine di adeguare il controvalore del fondo al 31.12.2022 è stato stanziato un fondo rischi su crediti immobilizzati dell'importo che al 31.12.2022 è pari ad Euro 23.542,00.

Attivo circolante

Rimanenze

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Prodotti finiti e merci | 7.956 | (373) | 7.583 |
| Totale rimanenze | 7.956 | (373) | 7.583 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 569.514 | (7.432) | 562.082 | 562.082 | - |
| Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante | 370.013 | - | 370.013 | 370.013 | - |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 27.384 | (3.450) | 23.934 | 23.934 | - |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 124.144 | (17.246) | 106.898 | 13.543 | 93.355 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.091.055 | (28.128) | 1.062.927 | 969.572 | 93.355 |

L'importo dei crediti iscritti nell'attivo circolante ed esigibili entro l'esercizio successivo attiene prevalentemente a crediti verso clienti (Euro 560.729).

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

| Descrizione | F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986 | Totale |
|----------------------------|---|--------------|
| Saldo al 31/12/2021 | 2.813 | 2.813 |
| Utilizzo nell'esercizio | 0 | 0 |
| Accantonamento esercizio | 2.832 | 2.832 |
| Saldo al 31/12/2022 | 5.645 | 5.645 |

Il tempo medio di incasso dei crediti è stato pari a 52 giorni, dato che migliora leggermente i tempi di rientro del 2021.

La posta contabile comprende altresì crediti verso Erario per Iva (21.599 euro).

Alla data del 31 dicembre 2022 si conferma la presenza di poste creditorie relative a finanziamenti erogati da terzi alla società cooperativa A.C.M.E dell'importo di euro 370.013 a seguito di una intervenuta cessione di azienda tra la cooperativa ABC EQUO e A.C.M.E. La cooperativa a fronte di tale posta ha stanziato negli anni un Fondo accantonamento rischi. Le somme accantonate coprono integralmente il credito sopra citato.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica non viene riportata in quanto non rilevante (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 893.389 | 717.727 | 175.662 |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 709.479 | 182.628 | 892.107 |
| Denaro e altri valori in cassa | 8.248 | (6.966) | 1.282 |
| Totale disponibilità liquide | 717.727 | 175.662 | 893.389 |

Le disponibilità liquide sono prevalentemente rappresentate da saldi attivi bancari di conto corrente nonché una modesta giacenza di cassa.

Ratei e risconti attivi

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 22.563 | 28.225 | (5.662) |

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

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 248 | - | 248 |
| Risconti attivi | 27.977 | (5.662) | 22.315 |
| Totale ratei e risconti attivi | 28.225 | (5.662) | 22.563 |

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo (articolo 2427, primo comma, n. 8, C.c.).

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.046.375 | 827.754 | 218.621 |

Il processo di ricapitalizzazione avviato nei precedenti esercizi prosegue nel rispetto degli impegni assunti dai soci.

L'incremento della riserva legale nonché della riserva indivisibile ex art. 12 L. 904/1977 attengono alla destinazione dell'utile dell'esercizio precedente come da delibera assembleare del giorno 26 maggio 2022.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------------|----------------------------|--|-----------------------|--------------------------|
| | | Altre destinazioni | | |
| Capitale | 104.624 | 8.320 | | 112.944 |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni | 219.878 | 15.500 | | 235.378 |
| Riserva legale | 220.587 | 66.209 | | 286.796 |
| Altre riserve | | | | |
| Varie altre riserve | 61.970 | 138.089 | | 200.059 |
| Totale altre riserve | 61.970 | 138.089 | | 200.059 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 220.695 | (220.695) | 211.198 | 211.198 |
| Totale patrimonio netto | 827.754 | 7.423 | 211.198 | 1.046.375 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

| | Importo | Possibilità di utilizzazione |
|---|---------|------------------------------|
| Capitale | 112.944 | B |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni | 235.378 | A,B |
| Riserve di rivalutazione | - | A,B |
| Riserva legale | 286.796 | B |
| Riserve statutarie | - | A,B,C,D |
| Altre riserve | | |
| Riserva straordinaria | - | A,B,C,D |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile | - | A,B,C,D |
| Riserva azioni o quote della società controllante | - | A,B,C,D |
| Riserva da rivalutazione delle partecipazioni | - | A,B,C,D |

| | Importo | Possibilità di utilizzazione |
|--|----------------|------------------------------|
| Versamenti in conto aumento di capitale | - | A,B,C,D |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale | - | A,B,C,D |
| Versamenti in conto capitale | - | A,B,C,D |
| Versamenti a copertura perdite | - | A,B,C,D |
| Riserva da riduzione capitale sociale | - | A,B,C,D |
| Riserva avanzo di fusione | - | A,B,C,D |
| Riserva per utili su cambi non realizzati | - | A,B,C,D |
| Riserva da conguaglio utili in corso | - | A,B,C,D |
| Varie altre riserve | 200.059 | |
| Totale altre riserve | 200.059 | |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | - | A,B,C,D |
| Utili portati a nuovo | - | A,B,C,D |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | - | A,B,C,D |
| Totale | 835.177 | |

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

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 393.246 | 393.246 | |

La posta contabili iscritta a bilancio è relativa ad accantonamenti che la cooperativa ha provveduto a stanziare negli anni precedenti a fronte della presenza in capo ad altra cooperativa (ACME) di finanziamenti assistiti da garanzia fideiussoria di Agorà.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 977.069 | 884.690 | 92.379 |

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 884.690 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 185.167 |
| Utilizzo nell'esercizio | 92.788 |
| Totale variazioni | 92.379 |
| Valore di fine esercizio | 977.069 |

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento non è ancora stato effettuato alla data di chiusura dell'esercizio è stato iscritto nella voce D)14) - Altri debiti - dello stato patrimoniale.

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

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 12.817 | - | 12.817 | 12.817 | - | - |
| Debiti verso banche | 1.898.323 | (287.426) | 1.610.897 | 283.694 | 1.327.203 | 685.801 |
| Debiti verso fornitori | 172.336 | 25.329 | 197.665 | 197.665 | - | - |
| Debiti tributari | 61.818 | (9.408) | 52.410 | 52.410 | - | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 88.737 | 1.724 | 90.461 | 90.461 | - | - |
| Altri debiti | 251.254 | 35.156 | 286.410 | 286.410 | - | - |
| Totale debiti | 2.485.285 | (234.625) | 2.250.660 | 923.457 | 1.327.203 | 685.801 |

Nella posta patrimoniale relativa ai debiti esigibili entro l'esercizio successivo si annoverano i debiti di natura commerciale verso fornitori comprensivi delle fatture da ricevere ed al netto di note di credito da ricevere pari ad Euro 197.665 ca, debiti verso dipendenti comprensivo di quelli erariali e previdenziali (euro 393.609 ca.) nonché la quota capitale dei mutui/finanziamenti in scadenza entro l'esercizio successivo (euro 283.274)

La posta di bilancio relativa a debiti esigibili oltre l'esercizio successivo accoglie al suo interno la quota capitale dei mutui/finanziamenti in essere in scadenza oltre il 31/12/2023.

Si riportano quindi la situazione dei finanziamenti accesi evidenziando la quota capitale in scadenza oltre l'anno:

- mutuo ipotecario erogato dalla Banca Prossima (ora Intesa San Paolo) nel corso del periodo di imposta 2017 per complessivi Euro 1.500.000. Il debito residuo al 31/12/2023 ammonta ad Euro 958.333,29 ca.; si segnala che per tale mutuo la società ha richiesto la moratoria prevista dalle disposizioni Covid-19- D.L.18/2020, pertanto la scadenza del mutuo è slittata al 31.12.2036. Si segnala che la quota in scadenza oltre il 31/12/2027 è pari ad Euro 625.000 ca;

- il finanziamento erogato dal UBI Banca nel corso del periodo di imposta 2016 (ora Banca Intesa) dell'importo di Euro 99.000, in pre-ammortamento fino al 31/12/2017. Il debito residuo al 31/12/2023 ammonta ad Euro 55.009 ca; si segnala che per tale mutuo la società ha richiesto la moratoria prevista dalle disposizioni Covid-19- D.L.18/2020, pertanto la scadenza del mutuo è slittata al 31.12.2028.Si segnala che la quota in scadenza oltre il 31/12/2027 è pari ad Euro 18.612 ca;

- il finanziamento erogato da Ubi Banca (ora Banca Intesa) per conto di Finlombarda nel corso del periodo di imposta 2016 dell'importo di Euro 231.000, in pre – ammortamento fino al 31/12/2017. Il debito residuo al 31/12/2023 ammonta ad Euro 126.315 ca. si segnala che per tale mutuo la società ha richiesto la moratoria prevista dalle disposizioni Covid-19- D.L.18/2020, pertanto la scadenza del mutuo è slittata al 31.12.2029.Si segnala che la quota in scadenza oltre il 31/12/2027 è pari ad Euro 18.612 ca;

- il finanziamento erogato dalla Monte dei Paschi di Siena nel corso del 2018 e garantito del fondo di garanzia per le piccole e medi imprese per complessivi euro 100.000,00 con scadenza 28/02/2025. Il debito residuo al 31/12/2023 ammonta ad Euro 17.107 ca.;
 - mutuo chirografario erogato da Banco BPM SpA garantito del fondo di garanzia per le piccole e medie imprese erogato nel corso del 2018 per complessivi euro 200.000. La quota capitale in scadenza oltre l'esercizio è di euro 31.151 ca.; si segnala che per tale mutuo la società ha richiesto la moratoria prevista dalle disposizioni Covid-19- D.L.18/2020, pertanto la scadenza del mutuo è slittata al 29.07.2023;
 - finanziamento erogato dalla Banca Popolare dell'Emilia Romagna in data 17/12/2018 per complessivi euro 200.000. La quota capitale in scadenza oltre l'esercizio ammonta ad euro 17.090 ca. Il finanziamento è garantito dal medio credito centrale e la società ha richiesto la moratoria prevista dalle disposizioni Covid-19- D.L.18/2020, pertanto la scadenza del mutuo è slittata al 17.05.2024;
 - finanziamento erogato dalla Banca Popolare dell'Emilia Romagna nel corso del periodo d'imposta per complessivi euro 120.000 . La quota capitale in scadenza oltre l'esercizio ammonta ad euro 89.036 ca. Il finanziamento è chirografario con scadenza 25/08/2027;
 - finanziamento erogato dalla BCC di Rivarolo Mantovano nel corso del periodo di imposta per un ammontare complessivo di euro 145.000. La quota capitale in scadenza oltre l'esercizio ammonta ad euro 54.078 ca., il finanziamento è chirografario.
- I debiti bancari sono tutti contratti nel limite degli affidamenti concessi e nel pieno rispetto delle condizioni contrattuali pattuite.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Considerata l'operatività della cooperativa si ritiene non rilevante la suddivisione dei debiti per area geografica (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

| | Debiti assistiti da garanzie reali | | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|--|------------------------------------|---|--|------------------|
| | Debiti assistiti da ipoteche | Totale debiti assistiti da garanzie reali | | |
| Debiti verso soci per finanziamenti | - | - | 12.817 | 12.817 |
| Debiti verso banche | 1.041.666 | 1.041.666 | 569.231 | 1.610.897 |
| Debiti verso fornitori | - | - | 197.665 | 197.665 |
| Debiti tributari | - | - | 52.410 | 52.410 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | - | - | 90.461 | 90.461 |
| Altri debiti | - | - | 286.410 | 286.410 |
| Totale debiti | 1.041.666 | 1.041.666 | 1.208.994 | 2.250.660 |

Il debito verso banche è comprensivo del debito per interessi relativi alla moratoria Covid (euro 10.325 ca.) . Il debito residuo dei mutui e finanziamenti ammonta complessivamente ad euro 1.600.242. Una parte di questi sono garantiti dal Medio Credito Centrale e dal Fondo Garanzia Piccolo Imprese, altri da ipoteche iscritte sugli immobili di proprietà ed una parte (euro 63.940,00) sono garantiti da titoli vincolati ed iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie per un valore di euro 99.000.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.)

La società non ha posto in essere le seguenti operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel rispetto delle disposizioni di legge in vigore la società cooperativa ha ottenuto dai propri soci finanziamenti fruttiferi per complessivi euro 12.817,28 ca..

Tali finanziamenti sono remunerati nei limiti consentiti dalla norma tributaria ed a condizioni ritenute più vantaggiose per la cooperativa rispetto a quanto ravvisato nel mercato creditizio di riferimento.

Ratei e risconti passivi

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 897.855 | 923.015 | (25.160) |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 11.433 | (10.008) | 1.425 |
| Risconti passivi | 911.582 | (15.152) | 896.430 |
| Totale ratei e risconti passivi | 923.015 | (25.160) | 897.855 |

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

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

L'importo del risconto passivo avente durata superiore a 5 anni è pari ad euro 820.672 ca. ed è riferito al contributo della Regione Lombardia "bando edifici ed emissioni zero".

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni | |
|--|---------------------|------------------|----------------|
| 4.064.900 | 3.917.019 | 147.881 | |
| Descrizione | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazioni |
| Ricavi vendite e prestazioni | 3.913.177 | 3.780.328 | 132.849 |
| Variazioni rimanenze prodotti | | | |
| Variazioni lavori in corso su ordinazione | | | |
| Incrementi immobilizzazioni per lavori interni | | | |
| Altri ricavi e proventi | 151.723 | 136.691 | 15.032 |
| Totale | 4.064.900 | 3.917.019 | 147.881 |

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

In ragione dell'attività svolta dalla cooperativa tale suddivisione è da ritenersi irrilevante.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento in tale sede si evidenzia che considerata l'operatività della società, la divisione dei ricavi per aree geografiche risulta essere irrilevante.

Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni | |
|---|---------------------|------------|------------|
| 3.784.607 | 3.665.209 | 119.398 | |
| Descrizione | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazioni |
| Materie prime, sussidiarie e merci | 202.251 | 191.084 | 11.167 |
| Servizi | 707.213 | 645.225 | 61.988 |
| Godimento di beni di terzi | 12.185 | 13.113 | (928) |
| Salari e stipendi | 1.963.450 | 1.953.370 | 10.080 |
| Oneri sociali | 545.876 | 528.981 | 16.895 |
| Trattamento di fine rapporto | 223.475 | 179.507 | 43.968 |
| Trattamento quiescenza e simili | | | |
| Altri costi del personale | 14.845 | 17.010 | (2.165) |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 8.388 | 8.775 | (387) |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali | 75.311 | 75.406 | (95) |
| Altre svalutazioni delle immobilizzazioni | | | |

| Descrizione | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazioni |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Svalutazioni crediti attivo circolante | 2.832 | 2.813 | 19 |
| Variazione rimanenze materie prime | 374 | 245 | 129 |
| Accantonamento per rischi | | | |
| Altri accantonamenti | | | |
| Oneri diversi di gestione | 28.407 | 49.680 | (21.273) |
| Totale | 3.784.607 | 3.665.209 | 119.398 |

Proventi e oneri finanziari

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| (28.991) | (28.047) | (944) |

| Descrizione | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazioni |
|--|-----------------|-----------------|--------------|
| Da partecipazione | | | |
| Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | 789 | 1.100 | (311) |
| Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni | | | |
| Da titoli iscritti nell'attivo circolante | | | |
| Proventi diversi dai precedenti | 131 | 42 | 89 |
| (Interessi e altri oneri finanziari) | (29.911) | (29.189) | (722) |
| Utili (perdite) su cambi | | | |
| Totale | (28.991) | (28.047) | (944) |

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|---------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 29.905 |
| Altri | 6 |
| Totale | 29.911 |

| Descrizione | Controllate | Collegate | Controllanti | Imprese sottoposte al controllo delle controllanti | Altre | Totale |
|----------------------------|-------------|-----------|--------------|--|--------|--------|
| Interessi su obbligazioni | | | | | | |
| Interessi bancari | | | | | 500 | 500 |
| Interessi fornitori | | | | | | |
| Interessi medio credito | | | | | 29.405 | 29.405 |
| Sconti o oneri finanziari | | | | | | |
| Interessi su finanziamenti | | | | | 6 | 6 |

| Descrizione | Controllate | Collegate | Controllanti | Imprese sottoposte al controllo delle controllanti | Altre | Totale |
|---|-------------|-----------|--------------|--|---------------|---------------|
| Ammortamento disaggio di emissione obbligazioni | | | | | | |
| Altri oneri su operazioni finanziarie | | | | | | |
| Accantonamento al fondo rischi su cambi | | | | | | |
| Arrotondamento | | | | | | |
| Totale | | | | | 29.911 | 29.911 |

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| (22.074) | (1.467) | (20.607) |

Rivalutazioni

| Descrizione | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazioni |
|--|------------|------------|------------|
| Di partecipazioni | | | |
| Di immobilizzazioni finanziarie | 256 | | 256 |
| Di titoli iscritti nell'attivo circolante | | | |
| Di strumenti finanziari derivati | | | |
| Di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | | | |
| Totale | 256 | | 256 |

Svalutazioni

| Descrizione | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazioni |
|--|---------------|--------------|---------------|
| Di partecipazioni | | | |
| Di immobilizzazioni finanziarie | 22.330 | 1.467 | 20.863 |
| Di titoli iscritti nell'attivo circolante | | | |
| Di strumenti finanziari derivati | | | |
| Di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria | | | |
| Totale | 22.330 | 1.467 | 20.863 |

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

La società, oltre ai contributi riepilogati successivamente, ha ricevuto in donazione, nel corso del periodo di imposta, un immobile del valore complessivo pari ad euro 69.300,00 che ha generato una sopravvenienza attiva di pari importo.

Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati costi di entità o incidenza eccezionale.

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

| Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 18.030 | 1.601 | 16.429 |

| Imposte | Saldo al 31/12/2022 | Saldo al 31/12/2021 | Variazioni |
|--|---------------------|---------------------|---------------|
| Imposte correnti: | 18.030 | 1.601 | 16.429 |
| IRES | 18.030 | 1.601 | 16.429 |
| IRAP | | | |
| Imposte sostitutive | | | |
| Imposte relative a esercizi precedenti | | | |
| Imposte differite (anticipate) | | | |
| IRES | | | |
| IRAP | | | |
| Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale | | | |
| Totale | 18.030 | 1.601 | 16.429 |

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

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

| Organico | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazioni |
|---------------|------------|------------|------------|
| Dirigenti | | | |
| Quadri | | | |
| Impiegati | 66 | 71 | (5) |
| Operai | 29 | 26 | 3 |
| Altri | | | |
| Totale | 95 | 97 | (2) |

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

La società non eroga compensi al proprio organo amministrativo. I compensi del Collegio Sindacale ammontano ad Euro 10.000, al netto del contributo alla cassa di previdenza:

Dott. Giordano Savi- Presidente del collegio Sindacale

Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 2.666,66;

Revisione Contabile: Euro 1.333,34

Dott. Giovanni Saccenti - Sindaco effettivo

Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 2.000,00;

Revisione Contabile: Euro 1.000,00;

Dott.ssa Veronica Ghisi- Sindaco effettivo

Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 2.000,00;

Revisione Contabile: Euro 1.000,00.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si informa che la società non ha assunto impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate sono state concluse a normali condizioni di mercato. In particolare trattasi di contratti di lavoro stipulati con i soci lavoratori, conformi alle norme previste dal CCNL delle cooperative sociali.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

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

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

Superata la situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19, nel corso del 2022 si sono manifestate, a livello internazionale, le problematiche inerenti al conflitto militare russo-ucraino e all'esplosione del tasso d'inflazione, in particolare per quanto concerne i costi di approvvigionamento energetico.

Valutati gli impatti economici e finanziari degli eventi sopra descritti, si ritiene che gli stessi non abbia conseguenze sulla continuità dell'attività aziendale.

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

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.

La società si avvale esclusivamente di personale socio e possiede tutte le caratteristiche per essere inquadrata tra le cooperative a mutualità prevalente.

Si riportano nel dettaglio il costo sostenuto per i soci lavoratori e per il personale non socio:

COSTI DEL PERSONALE - SOCI 2.747.646,00 (A)

COSTI DEL PERSONALE - NON SOCI 0,00 (B)

TOTALE COSTO DEL PERSONALE 2.747.646,00 (C)

A/Cx100 = percentuale di prevalenza 100,00 %.

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

In relazione quindi 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 afferenti 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 di avere ricevuto i seguenti contributi:

| Soggetto erogatore | Importo | Data | Causale |
|--------------------------------------|----------------|------------|--|
| Regione Lombardia | Euro 87.669,11 | 08/09/2022 | Sostegno gruppi azione locale - comunità di Arco di Viviceto |
| ATS Val Padana | Euro 9.875,20 | 22/12/2022 | Bando disabili sensoriali |
| Stato - Amministrazione Finanziaria | Euro 12.510,99 | 16/12/2022 | Contributo 5 x 1000 |
| ATS Val Padana | Euro 2.552,40 | 29/11/2022 | Contributo DPI Rsd |
| ATS Val Padana | Euro 3.573,36 | 29/11/2022 | Contributo DPI Cah 1Piano |
| ATS Val Padana | Euro 1.276,20 | 29/11/2022 | Contributo DPI Cah Casa sull'albero |
| Stato - Amministrazione Finanziaria | Euro 2.334,54 | 01/11/2022 | Credito di imposta energia e gas 2 trimestre 2022 |
| Fondazione Cariverona | Euro 8.763,89 | 01/02/2022 | Progetto town net |
| Azienda Speciale Consortile Oglio Po | Euro 1.102,51 | 25/11/2022 | Contributo fondo sociale regionale - area disabilità |
| Azienda Speciale Consortile Oglio Po | Euro 510,73 | 25/11/2022 | Contributo fondo sociale regionale - area disabilità |

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

| Risultato d'esercizio al 31/12/2022 | Euro | 211.198,48 |
|---|------|-------------------|
| 30% a riserva legale | Euro | 63.359,54 |
| Fondo mutualistico art. 11 Legge 59/1992 | Euro | 5.286,07 |
| Riserva indivisibile art. 12 legge 904/1977 | Euro | 107.556,86 |
| Ristorno | Euro | 34.996,00 |

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto SPITTI STEFANO iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti di Mantova al n. 307/A quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.