

AGORA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE-ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

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	104624.00
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

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	48.587	48.819
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	48.587	48.819
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	84
7) altre	179.159	187.873
Totale immobilizzazioni immateriali	179.183	187.957
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.148.916	3.072.325
2) impianti e macchinario	13.869	8.678
3) attrezzature industriali e commerciali	22.768	18.189
4) altri beni	123.690	124.181
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	4.344
Totale immobilizzazioni materiali	3.309.243	3.227.717
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	94.544	99.000
Totale crediti verso altri	94.544	99.000
Totale crediti	94.544	99.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	132.014	136.470
Totale immobilizzazioni (B)	3.620.440	3.552.144
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	7.956	8.201
Totale rimanenze	7.956	8.201
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	569.514	749.183
Totale crediti verso clienti	569.514	749.183
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	370.013	250.092
Totale crediti verso imprese collegate	370.013	250.092
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	27.384	29.152
Totale crediti tributari	27.384	29.152
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	14.894	15.919
esigibili oltre l'esercizio successivo	109.250	123.738
Totale crediti verso altri	124.144	139.657

Totale crediti	1.091.055	1.168.084
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	709.479	516.896
3) danaro e valori in cassa	8.248	1.871
Totale disponibilità liquide	717.727	518.767
Totale attivo circolante (C)	1.816.738	1.695.052
D) Ratei e risconti	28.225	29.860
Totale attivo	5.513.990	5.325.875
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	104.624	102.596
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	219.878	218.553
IV - Riserva legale	220.587	189.570
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	61.970	5.693
Totale altre riserve	61.970	5.693
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	220.695	103.391
Totale patrimonio netto	827.754	619.803
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	884.690	853.060
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.817	32.760
Totale debiti verso soci per finanziamenti	12.817	32.760
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	286.561	220.634
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.611.762	1.787.781
Totale debiti verso banche	1.898.323	2.008.415
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	172.336	205.431
Totale debiti verso fornitori	172.336	205.431
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	61.818	18.139
Totale debiti tributari	61.818	18.139
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	88.737	63.457
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	88.737	63.457
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	251.254	203.078
Totale altri debiti	251.254	203.078
Totale debiti	2.485.285	2.531.280
E) Ratei e risconti	923.015	928.486
Totale passivo	5.513.990	5.325.875

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.780.328	3.311.583
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	95.980	72.969
altri	40.711	26.135
Totale altri ricavi e proventi	136.691	99.104
Totale valore della produzione	3.917.019	3.410.687
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	191.084	165.790
7) per servizi	645.225	611.507
8) per godimento di beni di terzi	13.113	8.871
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.953.370	1.629.573
b) oneri sociali	528.981	395.022
c) trattamento di fine rapporto	179.507	148.297
e) altri costi	17.010	12.350
Totale costi per il personale	2.678.868	2.185.242
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.775	8.840
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	75.406	74.379
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.813	3.750
Totale ammortamenti e svalutazioni	86.994	86.969
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	245	404
12) accantonamenti per rischi	-	168.244
14) oneri diversi di gestione	49.680	42.925
Totale costi della produzione	3.665.209	3.269.952
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	251.810	140.735
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	1.100	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	1.100	-
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	42	39
Totale proventi diversi dai precedenti	42	39
Totale altri proventi finanziari	1.142	39
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	29.189	37.203
Totale interessi e altri oneri finanziari	29.189	37.203
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(28.047)	(37.164)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	180
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	1.467	-
Totale svalutazioni	1.467	180
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(1.467)	(180)

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	222.296	103.391
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.601	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.601	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	220.695	103.391

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	220.695	103.391
Imposte sul reddito	1.601	-
Interessi passivi/(attivi)	28.047	37.164
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	250.343	140.555
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	150.853	296.692
Ammortamenti delle immobilizzazioni	84.181	83.219
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	4.456	4.606
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	120.267	384.517
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	370.610	525.072
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	245	404
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	179.669	(9.625)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(33.095)	(16.034)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	1.635	4.942
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(5.471)	(16.143)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	12.894	21.665
Totale variazioni del capitale circolante netto	155.877	(14.791)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	526.487	510.281
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(28.047)	(37.164)
(Utilizzo dei fondi)	-	(185.936)
Totale altre rettifiche	(28.047)	(223.100)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	498.440	287.181
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(156.932)	(66.704)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1)	(524)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(156.933)	(67.228)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	65.927	(45.704)
(Rimborso finanziamenti)	(195.962)	(100.780)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(12.512)	5.011
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(142.547)	(141.473)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	198.960	78.480
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	516.896	438.661
Danaro e valori in cassa	1.871	1.627
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	518.767	440.288

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	709.479	516.896
Danaro e valori in cassa	8.248	1.871
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	717.727	518.767

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

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 220.694,50 al netto delle imposte di competenza pari ad euro 1.601,00, accantonamenti e ammortamenti per euro 86.994,00.

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

Anche per il 2021 l'intero sistema economico globale ha risentito del perdurare della pandemia denominata "Covid 19", che ha determinato il rallentamento di buona parte delle attività produttive e limitazioni nel commercio e nella mobilità delle persone.

Nonostante la pandemia, 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.

Degno di nota il fatto che al termine dell'esercizio non sussiste più alcun finanziamento chirografario di altre realtà garantito da nostra fideiussione.

Criteri di formazione

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

Il bilancio 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.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

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

Cambiamenti di principi contabili

Si precisa che la società ha mantenuto i medesimi principi contabili utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio risultino comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

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 %

Tipo Bene	% Ammortamento
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 è soggetta a tassazione sulla quota del 3% dell'utile destinata a riserva legale.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La Società non presenta, nel bilancio al 31.12.2021, 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	48.819	(232)	48.587
Totale crediti per versamenti dovuti	48.819	(232)	48.587

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
179.183	187.957	(8.774)

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	2.968	6.273	489.644	498.885
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.968	6.189	301.771	310.928
Valore di bilancio	-	84	187.873	187.957
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	62	(61)	-	1
Ammortamento dell'esercizio	61	-	8.714	8.775
Totale variazioni	1	(61)	(8.714)	(8.774)
Valore di fine 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

Le altre immobilizzazioni immateriali fanno riferimento agli interventi di ristrutturazione dello stabile di proprietà comunale ubicato a Casatico di Marcaria, 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 31/12/2021 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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
3.309.243	3.227.717	81.526

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	3.367.167	28.966	65.036	487.971	4.344	3.953.484
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	294.842	20.288	46.847	363.790	-	725.767
Valore di bilancio	3.072.325	8.678	18.189	124.181	4.344	3.227.717
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	125.262	6.621	6.827	22.566	(4.344)	156.932
Ammortamento dell'esercizio	48.671	1.430	2.248	23.057	-	75.406
Totale variazioni	76.591	5.191	4.579	(491)	(4.344)	81.526
Valore di fine 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

Spostamenti da una ad altra voce

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

Nel bilancio al 31/12/2021 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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
132.014	136.470	(4.456)

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	67.440	67.440
Svalutazioni	29.970	29.970
Valore di bilancio	37.470	37.470

Partecipazioni

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

Le partecipazioni detenute attengono prevalentemente alla acquisizione di quote di partecipazione nelle cooperative Solco e nel Consorzio Solco Trasporti, oltre a quote nella Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano.

In particolare le partecipazioni detenute sono così suddivise

- Partecipazioni in Consorzi: Euro Euro 31.049,30
- Partecipazioni in Cooperative: Euro 19.647,26
- Partecipazioni in altre imprese: Euro 16.743,63

In ragione della natura e della contenuta entità di tali importi si ritiene di omettere ulteriori indicazioni.

La posta contabile esposta è al netto del Fondo svalutazioni partecipazioni (Euro 29.970 ca.). Tale fondo esprime la quota accantonata nell'esercizio 2020 a seguito della messa in liquidazione del Consorzio Solco Trasporti.

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	99.000	(4.456)	94.544	94.544
Totale crediti immobilizzati	99.000	(4.456)	94.544	94.544

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
7.956	8.201	(245)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	8.201	(245)	7.956
Totale rimanenze	8.201	(245)	7.956

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.091.055	1.168.084	(77.029)

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	749.183	(179.669)	569.514	569.514	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	250.092	119.921	370.013	370.013	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	29.152	(1.768)	27.384	27.384	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	139.657	(15.513)	124.144	14.894	109.250
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.168.084	(77.029)	1.091.055	981.805	109.250

L'importo dei crediti iscritti nell'attivo circolante ed esigibili entro l'esercizio successivo attiene prevalentemente a crediti verso clienti (Euro 569.514).

Il tempo medio di incasso dei crediti è stato pari a 54 giorni, dato che migliora sensibilmente i tempi di rientro del 2020.

La posta contabile comprende altresì crediti verso Erario per Iva (27.384 euro).

Alla data del 31 dicembre 2021 si segnala la presenza di poste creditorie relative a finanziamenti concessi 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 31/12/2021 secondo area geografica non viene riportata in quanto non rilevante (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

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 31/12/2020	5.127	5.127
Utilizzo nell'esercizio	5.127	5.127
Accantonamento esercizio	2.813	2.813
Saldo al 31/12/2021	2.813	2.813

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
717.727	518.767	198.960

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	516.896	192.583	709.479
Denaro e altri valori in cassa	1.871	6.377	8.248
Totale disponibilità liquide	518.767	198.960	717.727

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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
28.225	29.860	(1.635)

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 31/12/2021, 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	29.860	(1.883)	27.977
Totale ratei e risconti attivi	29.860	(1.635)	28.225

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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
827.754	619.803	207.951

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 08 Luglio 2021.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	102.596	-	14.300	12.272	-		104.624
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	218.553	-	21.000	19.675	-		219.878
Riserva legale	189.570	-	31.017	-	-		220.587
Altre riserve							
Varie altre riserve	5.693	5	56.272	-	-		61.970
Totale altre riserve	5.693	5	56.272	-	-		61.970
Utile (perdita) dell'esercizio	103.391	-	-	-	(103.391)	220.695	220.695
Totale patrimonio netto	619.803	5	122.589	31.947	(103.391)	220.695	827.754

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	104.624	B
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	219.878	A,B
Riserva legale	220.587	B
Altre riserve		
Varie altre riserve	61.970	
Totale altre riserve	61.970	
Totale	607.059	

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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
884.690	853.060	31.630

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	853.060
Variazioni nell'esercizio	
Totale variazioni	31.630
Valore di fine esercizio	884.690

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 dell'INPS).

Debiti

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.485.285	2.531.280	(45.995)

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
Debiti verso soci per finanziamenti	32.760	(19.943)	12.817	12.817	-
Debiti verso banche	2.008.415	(110.092)	1.898.323	286.561	1.611.762
Debiti verso fornitori	205.431	(33.095)	172.336	172.336	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti tributari	18.139	43.679	61.818	61.818	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	63.457	25.280	88.737	88.737	-
Altri debiti	203.078	48.176	251.254	251.254	-
Totale debiti	2.531.280	(45.995)	2.485.285	873.523	1.611.762

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 172.336 ca, debiti verso dipendenti comprensivo di quelli erariali e previdenziali (euro 363.224 ca.) nonché la quota capitale dei mutui/finanziamenti in scadenza entro l'esercizio successivo (euro 277.066)

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 31/12/2022.

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 31/12/2022 ammonta ad Euro 1.041.667 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;
- 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 31/12/2022 ammonta ad Euro 63.940 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;
- 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 31/12/2022 ammonta ad Euro 147.294 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;
- 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 31/12/2022 ammonta ad Euro 31.151 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 al 31.12.2022 ammonta ad euro 57.787 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 al 31/12/2022 ammonta ad euro 112.328 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 in 31/12/2022 ammonta ad euro 114.448 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	1.125.000	1.125.000	773.323	1.898.323
Debiti verso fornitori	-	-	172.336	172.336
Debiti tributari	-	-	61.818	61.818
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	88.737	88.737
Altri debiti	-	-	251.254	251.254
Totale debiti	1.125.000	1.125.000	1.360.285	2.485.285

Il debito verso banche è comprensivo del debito per anticipi su fatture (euro 46.921 ca) nonchè del debito per interessi relativi alla moratoria Covid (euro 11.520 ca.) . Il debito residuo dei mutui e finanziamenti ammonta complessivamente ad euro 1.839.577. 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 72.804,00) 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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
923.015	928.486	(5.471)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.753	9.680	11.433
Risconti passivi	926.733	(15.151)	911.582
Totale ratei e risconti passivi	928.486	(5.471)	923.015

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Altri di ammontare non apprezzabile	923.015
	923.015

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 835.824 ca.. ed è riferito al contributo della Regione Lombardia "bando edifici ed emissioni zero".

Nota integrativa, conto economico

Ai fini della corretta interpretazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 e della valutazione circa la possibile comparabilità dello stesso con il bilancio relativo all'esercizio precedente, si evidenzia come la situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 abbia reso necessaria l'adozione di specifiche misure di sostegno dell'attività e dei lavoratori coinvolti nel corso del precedente periodo di imposta.

Durante il periodo di imposta 2021 la società ha ritenuto opportuno richiedere specifici contributi in conto esercizio. Si intende sottolineare in tale sede che la società non ha fatto ricorso a cassa integrazione.

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni	
3.917.019	3.410.687	506.332	
Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.780.328	3.311.583	468.745
Altri ricavi e proventi	136.691	99.104	37.587
Totale	3.917.019	3.410.687	506.332

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.)

Rinviano 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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni	
3.665.209	3.269.952	395.257	
Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	191.084	165.790	25.294
Servizi	645.225	611.507	33.718
Godimento di beni di terzi	13.113	8.871	4.242
Salari e stipendi	1.953.370	1.629.573	323.797
Oneri sociali	528.981	395.022	133.959
Trattamento di fine rapporto	179.507	148.297	31.210

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Altri costi del personale	17.010	12.350	4.660
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	8.775	8.840	(65)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	75.406	74.379	1.027
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.813	3.750	(937)
Variazione rimanenze materie prime	245	404	(159)
Accantonamento per rischi		168.244	(168.244)
Oneri diversi di gestione	49.680	42.925	6.755
Totale	3.665.209	3.269.952	395.257

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
(28.047)	(37.164)	9.117

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	1.100		1.100
Proventi diversi dai precedenti	42	39	3
(Interessi e altri oneri finanziari)	(29.189)	(37.203)	8.014
Totale	(28.047)	(37.164)	9.117

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	28.767
Altri	422
Totale	29.189

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	596	596
Interessi medio credito	28.171	28.171
Interessi su finanziamenti	422	422
Totale	29.189	29.189

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
(1.467)	(180)	(1.287)

Svalutazioni

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Di partecipazioni		180	(180)
Di immobilizzazioni finanziarie	1.467		1.467
Totale	1.467	180	1.287

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 in seguito alla più volte citata emergenza sanitaria ha ricevuto i seguenti contributi in conto esercizio:

Euro 2.000,00 contributo per emergenza covid Erogato dal comune di Canneto sull'Oglio;

Euro 28.723,89 contributo per spese di sanificazione e acquisto DPI erogato da ATS Val Padana;

Euro 1.621,00 contributo relativo al credito di imposta per acquisto DPI e spese sanificazione;

Euro 1.236,75 contributo alle imprese per abbattimento TARI

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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.601		1.601

Imposte	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Imposte correnti:	1.601		1.601
IRES	1.601		1.601
Totale	1.601		1.601

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	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Impiegati	71	71	
Operai	26	22	4
Totale	97	93	4

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

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

La società ha intrapreso tutte le misure volte al contenimento della diffusione del virus, oltre che alla salvaguardia dei lavoratori e al mantenimento dei posti di lavoro.

Valutato l'impatto economico e finanziario dell'evento sopra descritto, si ritiene che lo stesso 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 2.675.932 (A)

COSTI DEL PERSONALE NON SOCI 2.936 (B)

TOTALE COSTO DEL PERSONALE 2.678.868 (C)

A/Cx100 = percentuale di prevalenza 99,89 %.

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
Comune di Canneto S/Oglio	€. 2.000,00	28/01/2021	Contributo per emergenza Covid
ATS Val Padana	€. 8.561,01	29/03/2021	Contributo per spese sanificazione e acquisto DPI
Regione Lombardia – D.G. Istruzione, Formazione, Lavoro	€. 12.375,00	26/04/2021	Bando formazione continua- corso psicopatologia
ATS Val Padana	€. 20.162,88	20/05/2021	Contributo per spese sanificazione e acquisto DPI
Azienda Speciale consortile Oglio Po	€. 3.800,00	22/01/2021 e 05/08/2021	Maggiordomo di Quartiere
Gal Terre del Po	€. 21.545,41	26/10/2021	Progetto “Un pulmino per mettere le ali”
Stato – Amministrazione Finanziaria	€. 11.820,57	29/10/2021	Contributo 5x1000
Regione Lombardia – D.G. Istruzione, Formazione, Lavoro	€. 16.875,00	15/11/2021	Bando formazione continua-corso disabilità e ciclo di vita
Comune di Marcaria	€. 8.400,00	15/11/21	Contributo a favore del Centro estivo
ATS Val Padana	€. 6.201,80	04/05/2021 24/11/2021 21/12/2021	Bando disabili sensoriali
Stato – Amministrazione Finanziaria	€. 1.621,00	16/12/2021	Credito d'imposta per acquisto DPI e spese sanificazione 2021
Comune di Marcaria	€. 1.236,75	16/12/21	Contributo alle imprese per abbattimento TA.RI

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 31/12/2021	Euro	220.694,50
30% a riserva legale		66.208,35
Fondo mutualistico art. 11 Legge 59/1992		6.620,84
Riserva indivisibile art. 12 legge 904/1977		147.865,31

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.