

# AGORA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE-ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA C. ROSSI 16 46017 RIVAROLO MANTOVANO (MN)
<b>Codice Fiscale</b>	01629870203
<b>Numero Rea</b>	MN 172777
<b>P.I.</b>	01629870203
<b>Capitale Sociale Euro</b>	102596.00
<b>Forma giuridica</b>	Societa' Cooperativa
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili (87.30.00)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A106386

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte da richiamare	48.819	39.228
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>48.819</b>	<b>39.228</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	84	163
7) altre	187.873	196.110
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>187.957</b>	<b>196.273</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	3.072.325	3.068.652
2) impianti e macchinario	8.678	6.862
3) attrezzature industriali e commerciali	18.189	16.632
4) altri beni	124.181	143.245
5) immobilizzazioni in corso e acconti	4.344	-
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>3.227.717</b>	<b>3.235.391</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	37.470	40.646
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>37.470</b>	<b>40.646</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	99.000	100.430
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>99.000</b>	<b>100.430</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>99.000</b>	<b>100.430</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>136.470</b>	<b>141.076</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.552.144</b>	<b>3.572.740</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
4) prodotti finiti e merci	8.201	8.605
<b>Totale rimanenze</b>	<b>8.201</b>	<b>8.605</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	749.183	739.558
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>749.183</b>	<b>739.558</b>
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	250.092	259.220
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>250.092</b>	<b>259.220</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	29.152	16.289
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>29.152</b>	<b>16.289</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.919	46.751
esigibili oltre l'esercizio successivo	123.738	140.350
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>139.657</b>	<b>187.101</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.168.084</b>	<b>1.202.168</b>

IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	516.896	438.661
3) danaro e valori in cassa	1.871	1.627
Totale disponibilità liquide	518.767	440.288
Totale attivo circolante (C)	1.695.052	1.651.061
D) Ratei e risconti	29.860	34.802
Totale attivo	5.325.875	5.297.831
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	102.596	103.376
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	218.553	203.105
IV - Riserva legale	189.570	188.958
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	5.693	4.328
Totale altre riserve	5.693	4.328
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	103.391	2.043
Totale patrimonio netto	619.803	501.810
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	393.246	319.020
Totale fondi per rischi ed oneri	393.246	319.020
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	853.060	816.530
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.760	33.586
Totale debiti verso soci per finanziamenti	32.760	33.586
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	220.634	266.338
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.787.781	1.887.735
Totale debiti verso banche	2.008.415	2.154.073
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	205.431	221.465
Totale debiti verso fornitori	205.431	221.465
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.139	48.690
Totale debiti tributari	18.139	48.690
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	63.457	80.945
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	63.457	80.945
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	203.078	177.083
Totale altri debiti	203.078	177.083
Totale debiti	2.531.280	2.715.842
E) Ratei e risconti	928.486	944.629
Totale passivo	5.325.875	5.297.831

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.311.583	3.323.518
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	72.969	41.971
altri	26.135	62.857
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>99.104</b>	<b>104.828</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>3.410.687</b>	<b>3.428.346</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	165.790	131.544
7) per servizi	611.507	663.682
8) per godimento di beni di terzi	8.871	7.320
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.629.573	1.691.716
b) oneri sociali	395.022	449.078
c) trattamento di fine rapporto	148.297	138.656
e) altri costi	12.350	10.925
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.185.242</b>	<b>2.290.375</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.840	12.315
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	74.379	75.540
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.750	-
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>86.969</b>	<b>87.855</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	404	154
12) accantonamenti per rischi	168.244	140.000
14) oneri diversi di gestione	42.925	33.864
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>3.269.952</b>	<b>3.354.794</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>140.735</b>	<b>73.552</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
altri	-	195
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>-</b>	<b>195</b>
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	39	126
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>39</b>	<b>126</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>39</b>	<b>126</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	37.203	41.860
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>37.203</b>	<b>41.860</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(37.164)</b>	<b>(41.539)</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	180	29.970
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>180</b>	<b>29.970</b>
<b>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</b>	<b>(180)</b>	<b>(29.970)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>103.391</b>	<b>2.043</b>

---

21) Utile (perdita) dell'esercizio	103.391	2.043
------------------------------------	---------	-------

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	103.391	2.043
Interessi passivi/(attivi)	37.164	41.734
(Dividendi)	-	(195)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	140.555	43.582
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	296.692	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	83.219	87.855
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	4.606	-
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>384.517</b>	<b>87.855</b>
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	525.072	131.437
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	404	155
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(9.625)	(120.957)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(16.034)	61.886
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	4.942	(22.617)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(16.143)	(14.598)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	21.665	(116.698)
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>(14.791)</b>	<b>(212.829)</b>
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	510.281	(81.392)
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(37.164)	(41.734)
Dividendi incassati	-	195
(Utilizzo dei fondi)	(185.936)	327.453
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>(223.100)</b>	<b>285.914</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>287.181</b>	<b>204.522</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(66.704)	(25.807)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(524)	(729)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	-	29.970
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(67.228)</b>	<b>3.434</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(45.704)	15.271
Accensione finanziamenti	-	659
(Rimborso finanziamenti)	(100.780)	(243.414)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	5.011	1.770
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(141.473)</b>	<b>(225.714)</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>78.480</b>	<b>(17.758)</b>
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		

Depositi bancari e postali	438.661	457.275
Danaro e valori in cassa	1.627	771
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	440.288	458.046
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	516.896	438.661
Danaro e valori in cassa	1.871	1.627
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	518.767	440.288

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

## 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 103.390,91.

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi.»

In tale sede si coglie l'occasione per evidenziare gli interventi che la cooperativa sarà chiamata ad effettuare in qualità di garante di finanziamenti chirografari già intestati alla partecipata ABC EQUO e da quest'ultima ceduti in ragione dell'atto di cessione d'azienda del 03.04.2018 a A.C.M.E. Società cooperativa sociale.

In merito si riporta una tabella riepilogativa dei finanziamenti di ABC Equo/ACME garantiti dalla Cooperativa Agorà

- Banca Prossima - finanziamento chirografario - Importo Iniziale erogato 250.000 Euro - Debito residuo al 31/12/2020 Euro 108.628,00 - scadenza 15/05/2024;

- Mps - finanziamento chirografario - Importo Iniziale erogato 30.000 Euro - Debito residuo al 31/12/2020 Euro 3.738,00 - scadenza 31/07/2021;

- Banca Prossima - finanziamento chirografario - Importo Iniziale erogato 30.000 Euro - Debito residuo al 31/12/2020 Euro 3.209,00 - scadenza 07/06/2021.

Importo totale finanziamenti garantiti: Euro 115.575,00.

### **Attività svolte**

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività come gestore di strutture di assistenza residenziale 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 delle case di riposo.

Le prospettive economiche mondiali per il 2020 sono state gravemente compromesse dalla rapida diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 ufficialmente riconosciuta quale «pandemia», in considerazione dei livelli di diffusività e gravità raggiunti, in data 11 marzo 2020 dall'Organizzazione mondiale della sanità.

L'intero sistema economico globale è di conseguenza stato compromesso dalle prolungate misure restrittive necessarie ad arginare l'emergenza epidemiologica quali ad esempio l'interruzione di buona parte delle attività produttive, le 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.

### **Criteri di formazione**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 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 seguente bilancio 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 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 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:

<b>Tipo Bene</b>	<b>% Ammortamento</b>
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 e 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 magazzino**

##### ***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 ponderato 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.

#### ***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 non comprendono né imposte correnti né imposte differite in quanto non sussistono differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio.

Infatti 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.

Inoltre essendo cooperativa di lavoro ai sensi del D.L. del 29 settembre 1973 n. 601 la società è esente da IRES, essendo l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non inferiori al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, ad esclusione di quelli relativi alle materie prime e sussidiarie.

#### ***Criteri di conversione dei valori espressi in valuta***

La Società non presenta, nel bilancio al 31.12.2020, crediti e debiti espressi originariamente in valuta estera.

#### ***Impegni, garanzie e passività potenziali***

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

## **Altre informazioni**

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2020, è parte integrante del bilancio di esercizio, redatto in conformità alle norme del codice civile ed ai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

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.

## 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	39.228	9.591	48.819
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>39.228</b>	<b>9.591</b>	<b>48.819</b>

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
187.957	196.273	(8.316)

#### 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	2.968	6.437	489.119	498.524
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.968	6.274	293.009	302.251
Valore di bilancio	-	163	196.110	196.273
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	-	-	524	524
Ammortamento dell'esercizio	-	79	8.761	8.840
Totale variazioni	-	(79)	(8.237)	(8.316)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
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

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 31/12/2020 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.227.717	3.235.391	(7.674)

## 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	3.316.726	26.064	61.597	482.392	-	3.886.779
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	248.074	19.202	44.965	339.147	-	651.388
<b>Valore di bilancio</b>	3.068.652	6.862	16.632	143.245	-	3.235.391
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	50.441	2.901	3.439	5.579	4.344	66.704
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	46.768	1.085	1.882	24.643	-	74.379
<b>Totale variazioni</b>	3.673	1.816	1.557	(19.064)	4.344	(7.674)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	3.367.167	28.966	65.036	487.971	4.344	3.953.484
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	294.842	20.288	46.847	363.790	-	725.767
<b>Valore di bilancio</b>	3.072.325	8.678	18.189	124.181	4.344	3.227.717

### **Spostamenti da una ad altra voce**

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

Nel bilancio al 31/12/2020 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 immateriali non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

### Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
136.470	141.076	(4.606)

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	204.546	204.546
Svalutazioni	163.900	163.900
Valore di bilancio	40.646	40.646
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	3.176	3.176
Totale variazioni	(3.176)	(3.176)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
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.

Si sottolinea che la società ha svalutato totalmente la partecipazione che deteneva nella Cooperativa ABC Equo per l'importo di euro 133.930,00 a seguito della cessazione della stessa. La svalutazione è avvenuta mediante lo storno parziale del Fondo svalutazioni partecipazioni.

La posta contabile esposta è al netto del Fondo svalutazioni partecipazioni (Euro 29.970 ca.). Tale fondo esprime la quota accantonata nell'esercizio precedente 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	100.430	(1.430)	99.000	99.000
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>100.430</b>	<b>(1.430)</b>	<b>99.000</b>	<b>99.000</b>

Tra i crediti immobilizzati esigibili oltre l'esercizio è stato collocato il pegno costituito a favore dell'istituto di credito Banca di Brescia.

#### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica non viene riportata in quanto non rilevante (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
8.201	8.605	(404)

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	8.605	(404)	8.201
<b>Totale rimanenze</b>	<b>8.605</b>	<b>(404)</b>	<b>8.201</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.168.084	1.202.168	(34.084)

#### 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	739.558	9.625	749.183	749.183	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	259.220	(9.128)	250.092	250.092	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	16.289	12.863	29.152	29.152	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	187.101	(47.444)	139.657	15.919	123.738
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.202.168</b>	<b>(34.084)</b>	<b>1.168.084</b>	<b>1.044.346</b>	<b>123.738</b>

L'importo dei crediti iscritti nell'attivo circolante ed esigibili entro l'esercizio successivo attiene prevalentemente a crediti verso clienti (Euro 749.183).

Il tempo medio di incasso dei crediti è stato pari a 106 giorni, dato che sostanzialmente conferma i tempi di rientro del 2019.



La posta contabile comprende altresì crediti verso Erario per Iva (28.970 euro).

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

Alla data del 31 dicembre 2020 si segnala la presenza altresì di poste creditorie relative a finanziamenti concessi alla società cooperativa A.C.M.E dell'importo di euro 250.092,35 a seguito di una intervenuta cessione di azienda tra la cooperativa ABC EQUO e A.C.M.E.

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

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 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 31/12/2019	8.856	8.856
Utilizzo nell'esercizio	7.479	7.479
Accantonamento esercizio	3.750	3.750
<b>Saldo al</b>	<b>5.127</b>	<b>5.127</b>

#### Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
518.767	440.288	78.479

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	438.661	78.235	516.896
Denaro e altri valori in cassa	1.627	244	1.871
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>440.288</b>	<b>78.479</b>	<b>518.767</b>

#### Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
29.860	34.802	(4.942)

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 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	22.848	(22.848)	-
Risconti attivi	11.953	17.907	29.860
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>34.802</b>	<b>(4.942)</b>	<b>29.860</b>

## **Oneri finanziari capitalizzati**

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti nell'attivo patrimoniale (articolo 2427, primo comma, n. 8, C.c.).

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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 22 giugno 2020.

### Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
619.803	501.810	117.993

### 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		
Capitale	103.376	-	1.352	2.132		102.596
Riserva da soprapprezzo delle azioni	203.105	-	31.000	15.552		218.553
Riserva legale	188.958	-	612	-		189.570
Altre riserve						
Varie altre riserve	4.328	-	1.368	3		5.693
Totale altre riserve	4.328	-	1.368	3		5.693
Utile (perdita) dell'esercizio	2.043	(2.043)	-	-	103.391	103.391
Totale patrimonio netto	501.810	(2.043)	34.332	17.687	103.391	619.803

### 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	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	102.596	CAPITALE	B	-
Riserva da soprapprezzo delle azioni	218.553	RISERVA DI CAPITALE	A,B	218.553
Riserva legale	189.570	RISERVA DI UTILE	B	189.570
Altre riserve				
Varie altre riserve	5.693			5.693
Totale altre riserve	5.693			5.693
Totale	516.412			413.815
Quota non distribuibile				413.815

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
393.246	319.020	74.226

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	319.020	319.020
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	168.244	168.244
Utilizzo nell'esercizio	94.018	94.018
Totale variazioni	74.226	74.226
Valore di fine esercizio	393.246	393.246

Si è provveduto ad accantonare in via prudenziale l'importo di euro 168.243,00 a fronte della presenza in capo ad altra cooperativa (ACME) di finanziamenti assistiti da garanzia fideiussoria di Agorà.

Nel corso del periodo di imposta, il fondo in oggetto è stato utilizzato per l'importo di euro 94.017 a seguito dell'annullamento totale della posta creditoria "Crediti v/prestito ABC EQUO" relativa ai finanziamenti assistiti da garanzia fideiussoria di Agora, in quanto la cooperativa è cessata e pertanto i crediti sono divenuti inesigibili.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
853.060	816.530	36.530

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	816.530
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	128.448
Utilizzo nell'esercizio	91.918
Totale variazioni	36.530
Valore di fine esercizio	853.060

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.

## Debiti

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.531.280	2.715.842	(184.562)

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i debiti sono esposti al valore nominale.

### 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	33.586	(826)	32.760	32.760	-	-
Debiti verso banche	2.154.073	(145.658)	2.008.415	220.634	1.787.781	983.828
Debiti verso fornitori	221.465	(16.034)	205.431	205.431	-	-
Debiti tributari	48.690	(30.551)	18.139	18.139	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	80.945	(17.488)	63.457	63.457	-	-
Altri debiti	177.083	25.995	203.078	203.078	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>2.715.842</b>	<b>(184.562)</b>	<b>2.531.280</b>	<b>743.499</b>	<b>1.787.781</b>	<b>983.828</b>

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 205.431 ca, debiti verso dipendenti comprensivo di quelli erariali e previdenziali (euro 256.565 ca.) nonché la quota capitale dei mutui/finanziamenti in scadenza entro l'esercizio successivo (euro 233.156)

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 31/12/2021.

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

- il mutuo ipotecario erogato dall'istituto di credito Banca Etica per complessivi Euro 200.000,00 con scadenza 27/02/2027. L'ammontare della quota capitale in scadenza oltre il 31/12/2021 ammonta a Euro 86.586 ca;
- mutuo ipotecario erogato nel 2013 dall'Istituto di credito "Cassa Rurale ed artigiana di Rivarolo Mantovano Credito Cooperativo – Società Cooperativa" per complessivi Euro 200.000,00 con scadenza 30/12/2028. Il debito residuo al 31/12/2021 ammonta a euro 106.545 ca.
- mutuo ipotecario erogato dalla Banca Prossima Intesa San Paolo nel corso del periodo di imposta 2017 per complessivi Euro 1.500.000. Il debito residuo al 31/12/2021 ammonta ad Euro 1.125.000 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 30.06.2035;
- il finanziamento erogato dal UBI Banca nel corso del periodo di imposta 2016 dell'importo di Euro 99.000, in pre-ammortamento fino al 31/12/2017. Il debito residuo al 31/12/2021 ammonta ad Euro 72.804 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 dal Banco di Brescia 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 31/12/2021 ammonta ad Euro 168.252 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 31/12/2021 ammonta ad Euro 46.019 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 72.013 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 31.12.2021 ammonta ad euro 98.039 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;
- 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	-	-	32.760	32.760
Debiti verso banche	1.886.573	1.886.573	121.842	2.008.415
Debiti verso fornitori	-	-	205.431	205.431
Debiti tributari	-	-	18.139	18.139
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	63.457	63.457
Altri debiti	-	-	203.078	203.078
<b>Totale debiti</b>	<b>1.886.573</b>	<b>1.886.573</b>	<b>644.707</b>	<b>2.531.280</b>

I mutui e finanziamenti ammontano complessivamente ad euro 1.999.693. 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 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 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 33.760 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
928.486	944.629	(16.143)

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.

Al 31/12/2020 è presente un risconto passivo avente durata superiore a cinque anni, riferito al contributo ricevuto dalla Regione Lombardia in relazione agli interventi eseguiti sull'immobile di Marcaria.

## Nota integrativa, conto economico

Ai fini della corretta interpretazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 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, con conseguente effetto sui documenti componenti il bilancio ed in particolar modo il Conto Economico.

Nel dettaglio la Società ha ritenuto opportuno:

1. imputare in misura ridotta le quote di ammortamento d'esercizio relative alle immobilizzazioni materiali e immateriali;
2. ricorso massivo agli ammortizzatori sociali per fronteggiare la situazione;
3. richiedere specifici contributi in conto esercizio.

## **Valore della produzione**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni	
3.410.687	3.428.346	(17.659)	

  

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.311.583	3.323.518	(11.935)
Altri ricavi e proventi	99.104	104.828	(5.724)
<b>Totale</b>	<b>3.410.687</b>	<b>3.428.346</b>	<b>(17.659)</b>

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni	
3.269.952	3.354.794	(84.842)	

  

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	165.790	131.544	34.246
Servizi	611.507	663.682	(52.175)
Godimento di beni di terzi	8.871	7.320	1.551
Salari e stipendi	1.629.573	1.691.716	(62.143)
Oneri sociali	395.022	449.078	(54.056)



Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Trattamento di fine rapporto	148.297	138.656	9.641
Altri costi del personale	12.350	10.925	1.425
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	8.840	12.315	(3.475)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	74.379	75.540	(1.161)
Svalutazioni crediti attivo circolante	3.750		3.750
Variazione rimanenze materie prime	404	154	250
Accantonamento per rischi	168.244	140.000	28.244
Oneri diversi di gestione	42.925	33.864	9.061
<b>Totale</b>	<b>3.269.952</b>	<b>3.354.794</b>	<b>(84.842)</b>

### Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Si segnala che durante l'esercizio si è fatto ricorso a cassa integrazione al fine di limitare gli effetti economici negativi legati alla situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19.

### Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(37.164)	(41.539)	4.375

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da partecipazione		195	(195)
Proventi diversi dai precedenti	39	126	(87)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(37.203)	(41.860)	4.657
<b>Totale</b>	<b>(37.164)</b>	<b>(41.539)</b>	<b>4.375</b>

### 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	36.381
Altri	822
<b>Totale</b>	<b>37.203</b>

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	1.479	1.479
Interessi medio credito	34.902	34.902
Interessi su finanziamenti	822	822
<b>Totale</b>	<b>37.203</b>	<b>37.203</b>

**Altri proventi finanziari**

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	39	39
<b>Totale</b>	<b>39</b>	<b>39</b>

**Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(180)	(29.970)	29.790

**Svalutazioni**

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Di partecipazioni	180	29.970	(29.790)
<b>Totale</b>	<b>180</b>	<b>29.970</b>	<b>(29.790)</b>

**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 9.000 erogato da Fondazione Banca Agricola Mantovana in relazione alle spese di sanificazione e dpi sostenute;

Euro 13.576,58 erogato dall'Agenzia delle Entrate - credito d'imposta sanificazione dpi.

**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.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

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

Si riporta l'organico medio aziendale, ripartito per categoria:

	Numero medio
Impiegati	71
Operai	22
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>93</b>

### **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, oltre a Cassa:

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, pur essendo rilevanti, 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**

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo, ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico.

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

La società ha fruito delle misure di sostegno specifiche previste dai decreti Covid-19 ritenute utili al fine di tutelare il proprio valore economico/patrimoniale e di far fronte agli effetti negativi che nel breve periodo potrebbero incidere sulla gestione della liquidità aziendale.

Per fronteggiare l'emergenza, la cooperativa sta adottando accordi con i Comuni per l'erogazione – laddove possibile – dei servizi con modalità alternative.

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 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:

- 8.096,38 € ricevuti da Ats Val Padana - disabili sensoriali;
- 6.345,28 € ricevuti dalla Fondazione Cariverona - Progetto town-net;
- 7.900 € ricevuti dal Comune di Marcaria - Progetto Cred estivo anno 2020;
- 10.000 € ricevuti da Fondazione Comunitaria Cremonese - Progetto "Pronti per Ripartire";
- 1.400 € ricevuti da IGRUE - bando occupazione giovanile;
- 9.000 € ricevuti da Fondazione Banca Agricola Mantovana - per spese di sanificazione e dpi;

A riguardo si evidenzia altresì che la società ha ricevuto dall'Amministrazione finanziaria i seguenti contributi riferiti al " 5 per mille":

- 11.235 ca. incassati in data 30.07.2020;
- 11.312 ca. incassati in data 06.10.2020.

## 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 31/12/2020	Euro	103.390,91
30% a riserva legale	Euro	31.017,00
Fondo mutualistico art.11 Legge 59/1992	Euro	3.102,00
Riserva indivisibile art.12 Legge 904/1977	Euro	69.271,91

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.

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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 2.185.242 (A)

COSTI DEL PERSONALE NON SOCI 0 (B)

TOTALE COSTO DEL PERSONALE 2.185.242 (C)

$A/C \times 100 =$  percentuale di prevalenza 100,00 %.

Rivarolo Mantovano, 26 maggio 2021

Presidente del consiglio di amministrazione  
MILA BURASCHI

## **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.