

# AGORA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE-ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2022

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>	112.944 i.v.
<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

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

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

## Conto economico

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

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

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

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

---

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

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

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

### **Attività svolte**

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

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

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

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

### **Criteri di formazione**

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

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

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

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

## **Principi di redazione**

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

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

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

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



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

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

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

## Criteri di valutazione applicati

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

### **Immobilizzazioni**

#### *Immateriali*

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

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

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

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

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

#### *Materiali*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Finanziarie*

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

#### *Rimanenze*

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

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

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

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

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

Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo. I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

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

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

Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

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

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

#### **Disponibilità liquide**

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

#### **Ratei e risconti**

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

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

#### **Fondi per rischi e oneri**

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

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

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

#### **Fondo TFR**

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

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

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

#### **Debiti**

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

#### **Costi e Ricavi**

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

#### **Imposte sul reddito**

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

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

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

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

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

## **Altre informazioni**

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

## Nota integrativa, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	48.587	(2.288)	46.299
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>48.587</b>	<b>(2.288)</b>	<b>46.299</b>

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

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

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Svalutazioni e ripristini di valore effettuate nel corso dell'anno**

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

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

### **Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio**

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

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

## Immobilizzazioni materiali

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

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
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
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	(21.648)	1.603	19.938	17.883	17.776
Ammortamento dell'esercizio	47.283	1.956	3.100	22.971	75.311
Totale variazioni	(68.931)	(353)	16.838	(5.088)	(57.534)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	3.470.781	37.189	91.801	528.421	4.128.192
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	390.796	23.673	52.195	409.819	876.483

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

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

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

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

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

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

### **Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno**

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

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

### **Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio**

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

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

## Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	67.440	67.440
Svalutazioni	29.970	29.970
Valore di bilancio	37.470	37.470
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	37.470	37.470
Valore di bilancio	37.470	37.470

### **Partecipazioni**

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

In particolare le partecipazioni detenute sono così suddivise

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

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

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

#### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	94.544	(22.075)	72.469	72.469
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>94.544</b>	<b>(22.075)</b>	<b>72.469</b>	<b>72.469</b>

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

## Attivo circolante

### Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	7.956	(373)	7.583
<b>Totale rimanenze</b>	<b>7.956</b>	<b>(373)</b>	<b>7.583</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Disponibilità liquide

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

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

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

#### **Ratei e risconti attivi**

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

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

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

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

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

#### **Oneri finanziari capitalizzati**

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



## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

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

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

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

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

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

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

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

## Fondi per rischi e oneri

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

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

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

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

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

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

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

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

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Suddivisione dei debiti per area geografica

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

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

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

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

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

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

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

### Finanziamenti effettuati da soci della società

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

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

### **Ratei e risconti passivi**

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

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

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

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

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

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

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

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

### Costi della produzione

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

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

## Proventi e oneri finanziari

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

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	789	1.100	(311)
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	131	42	89
(Interessi e altri oneri finanziari)	(29.911)	(29.189)	(722)
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>(28.991)</b>	<b>(28.047)</b>	<b>(944)</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	29.905
Altri	6
<b>Totale</b>	<b>29.911</b>

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

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

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

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

### Rivalutazioni

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

### Svalutazioni

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Di partecipazioni			
Di immobilizzazioni finanziarie	22.330	1.467	20.863
Di titoli iscritti nell'attivo circolante			
Di strumenti finanziari derivati			
Di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
<b>Totale</b>	<b>22.330</b>	<b>1.467</b>	<b>20.863</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, oltre ai contributi riepilogati successivamente, ha ricevuto in donazione, nel corso del periodo di imposta, un immobile del valore complessivo pari ad euro 69.300,00 che ha generato una sopravvenienza attiva di pari importo.



**Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale**

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

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

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

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

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

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

## Nota integrativa, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

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

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

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	66	71	(5)
Operai	29	26	3
Altri			
<b>Totale</b>	<b>95</b>	<b>97</b>	<b>(2)</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, al netto del contributo alla cassa di previdenza:

Dott. Giordano Savi- Presidente del collegio Sindacale

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

Revisione Contabile: Euro 1.333,34

Dott. Giovanni Saccenti - Sindaco effettivo

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

Revisione Contabile: Euro 1.000,00;

Dott.ssa Veronica Ghisi- Sindaco effettivo

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

Revisione Contabile: Euro 1.000,00.

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

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

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

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

### Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Informazioni relative alle cooperative**

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

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

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

COSTI DEL PERSONALE - SOCI 2.747.646,00 (A)

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

TOTALE COSTO DEL PERSONALE 2.747.646,00 (C)

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

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

In relazione quindi al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio afferenti sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta di avere ricevuto i seguenti contributi:

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

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

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

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

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

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

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

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