

AGORA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE-ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA C. ROSSI 16 46017 RIVAROLO MANTOVANO (MN)
Codice Fiscale	01629870203
Numero Rea	MN 172777
P.I.	01629870203
Capitale Sociale Euro	139.945 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili (87.30.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A106386

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	43.365	46.299
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	43.365	46.299
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	580.438	170.796
Totale immobilizzazioni immateriali	580.438	170.796
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.027.492	3.079.985
2) impianti e macchinario	11.560	13.516
3) attrezzature industriali e commerciali	16.417	39.606
4) altri beni	197.243	118.602
Totale immobilizzazioni materiali	3.252.712	3.251.709
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	38.070	37.470
Totale partecipazioni	38.070	37.470
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	81.121	72.469
Totale crediti verso altri	81.121	72.469
Totale crediti	81.121	72.469
Totale immobilizzazioni finanziarie	119.191	109.939
Totale immobilizzazioni (B)	3.952.341	3.532.444
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	7.655	7.583
Totale rimanenze	7.655	7.583
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	506.570	562.082
Totale crediti verso clienti	506.570	562.082
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	370.013	370.013
Totale crediti verso imprese collegate	370.013	370.013
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	107.866	23.934
esigibili oltre l'esercizio successivo	92.643	-
Totale crediti tributari	200.509	23.934
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	11.896	13.543
esigibili oltre l'esercizio successivo	76.555	93.355
Totale crediti verso altri	88.451	106.898
Totale crediti	1.165.543	1.062.927
IV - Disponibilità liquide		

1) depositi bancari e postali	568.790	892.107
3) danaro e valori in cassa	1.502	1.282
Totale disponibilità liquide	570.292	893.389
Totale attivo circolante (C)	1.743.490	1.963.899
D) Ratei e risconti	21.527	22.563
Totale attivo	5.760.723	5.565.205
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	139.945	112.944
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	239.858	235.378
IV - Riserva legale	350.155	286.796
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	307.618	200.059
Totale altre riserve	307.618	200.059
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	270.888	211.198
Totale patrimonio netto	1.308.464	1.046.375
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	399.226	393.246
Totale fondi per rischi ed oneri	399.226	393.246
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.007	12.817
Totale debiti verso soci per finanziamenti	13.007	12.817
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	192.835	283.694
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.172.346	1.327.203
Totale debiti verso banche	1.365.181	1.610.897
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	319.568	197.665
Totale debiti verso fornitori	319.568	197.665
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.262	52.410
Totale debiti tributari	32.262	52.410
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	80.874	90.461
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	80.874	90.461
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	384.037	286.410
Totale altri debiti	384.037	286.410
Totale debiti	2.194.929	2.250.660
E) Ratei e risconti		
Totale passivo	5.760.723	5.565.205

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.151.532	3.913.177
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	83.793	33.886
altri	92.625	117.837
Totale altri ricavi e proventi	176.418	151.723
Totale valore della produzione	4.327.950	4.064.900
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	211.367	202.251
7) per servizi	804.755	707.213
8) per godimento di beni di terzi	14.195	12.185
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.054.931	1.963.450
b) oneri sociali	598.106	545.876
c) trattamento di fine rapporto	161.698	223.475
e) altri costi	15.845	14.845
Totale costi per il personale	2.830.580	2.747.646
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	26.854	8.388
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	78.188	75.311
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.486	2.832
Totale ammortamenti e svalutazioni	107.528	86.531
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(72)	374
12) accantonamenti per rischi	10.000	-
14) oneri diversi di gestione	34.686	28.407
Totale costi della produzione	4.013.039	3.784.607
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	314.911	280.293
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	854	789
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	854	789
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	18.049	131
Totale proventi diversi dai precedenti	18.049	131
Totale altri proventi finanziari	18.903	920
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	69.613	29.911
Totale interessi e altri oneri finanziari	69.613	29.911
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(50.710)	(28.991)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	11.446	256
Totale rivalutazioni	11.446	256
19) svalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	2.794	22.330

Totale svalutazioni	2.794	22.330
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	8.652	(22.074)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	272.853	229.228
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.965	18.030
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.965	18.030
21) Utile (perdita) dell'esercizio	270.888	211.198

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	270.888	211.198
Imposte sul reddito	1.965	18.030
Interessi passivi/(attivi)	50.710	28.991
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	323.563	258.219
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	164.722	185.167
Ammortamenti delle immobilizzazioni	105.042	83.699
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(8.652)	22.075
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	261.112	290.941
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	584.675	549.160
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(72)	373
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	55.512	7.432
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	121.903	25.329
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	1.036	5.662
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(13.012)	(25.160)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	18.882	33.329
Totale variazioni del capitale circolante netto	184.249	46.965
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	768.924	596.125
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(50.710)	(28.991)
(Imposte sul reddito pagate)	(111.083)	(3.191)
(Utilizzo dei fondi)	(162.550)	(92.788)
Totale altre rettifiche	(324.343)	(124.970)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	444.581	471.155
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(79.191)	(17.776)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(436.496)	(1)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(600)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(516.287)	(17.777)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(90.859)	(2.867)
Accensione finanziamenti	190	-
(Rimborso finanziamenti)	(154.857)	(284.559)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(5.865)	9.711
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(251.391)	(277.715)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(323.097)	175.663
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	892.107	709.479
Danaro e valori in cassa	1.282	8.248
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	893.389	717.727
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	568.790	892.107
Danaro e valori in cassa	1.502	1.282
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	570.292	893.389

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

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 270.888,37 al netto delle imposte di competenza pari ad euro 1.965,00, accantonamenti e ammortamenti per euro 107.528.

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 2023 sono proseguite le problematiche legate all'approvvigionamento delle fonti energetiche e alla conseguente forte crescita del tasso d'inflazione in Italia e in tutti i paesi europei. Inoltre si è assistito ad un sensibile aumento dei tassi di interesse, che ha determinato un importante incremento dei costi dell'indebitamento.

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 31/12/2023 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. ce art. 2423-bis C. c)

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

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

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

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

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

Materiali

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Finanziarie

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

Rimanenze

Materie prime, sussidiarie e di consumo; Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati; Prodotti finiti e merci (art. 2427, nn. 1 e 4; art. 2426, nn. 9, 10 e 12)

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

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

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

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

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

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

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 31.12.2023, 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	46.299	(2.934)	43.365
Totale crediti per versamenti dovuti	46.299	(2.934)	43.365

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
580.438	170.796	409.642

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	2.968	6.273	489.645	498.886
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.968	6.273	318.849	328.090
Valore di bilancio	-	-	170.796	170.796
Variazioni nell'esercizio				

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Incrementi per acquisizioni	-	-	436.496	436.496
Ammortamento dell'esercizio	-	-	26.854	26.854
Totale variazioni	-	-	409.642	409.642
Valore di fine esercizio				
Costo	9.242	-	926.140	935.382
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.242	-	345.702	354.944
Valore di bilancio	-	-	580.438	580.438

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali 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 31/12/2023 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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.252.712	3.251.709	1.003

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Si segnala che nel corso del periodo di imposta la società ha ricevuto un contributo c/impianti da parte delle Regione Lombardia dell'importo di Euro 23.079. Il contributo è stato contabilizzato con il metodo diretto, ovvero portato direttamente a riduzione del valore dell'immobile relativo.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.470.781	37.189	91.801	528.421	4.128.192
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	390.796	23.673	52.195	409.819	876.483
Valore di bilancio	3.079.985	13.516	39.606	118.602	3.251.709
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	(4.855)	-	(21.111)	105.157	79.191
Ammortamento dell'esercizio	47.638	1.956	2.078	26.516	78.188
Totale variazioni	(52.493)	(1.956)	(23.189)	78.641	1.003
Valore di fine esercizio					
Costo	3.465.925	37.190	70.690	633.576	4.207.381
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	438.433	25.630	54.273	436.333	954.669
Valore di bilancio	3.027.492	11.560	16.417	197.243	3.252.712

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali 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 31/12/2023 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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
119.191	109.939	9.252

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	37.470	37.470
Valore di bilancio	37.470	37.470
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	600	600
Totale variazioni	600	600
Valore di fine esercizio		
Costo	38.070	38.070
Valore di bilancio	38.070	38.070

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 13.565,89
- Partecipazioni in Cooperative: Euro 7.760,46
- Partecipazioni in altre imprese: Euro 16.743,63

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	72.469	8.652	81.121	81.121
Totale crediti immobilizzati	72.469	8.652	81.121	81.121

La posta contabile è riferita ad un investimento in un deposito amministrato. Al fine di adeguare il controvalore del fondo al 31.12.2023 è stato stanziato un fondo rischi su crediti immobilizzati dell'importo che al 31.12.2023 è pari ad Euro 14.890,00.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
7.655	7.583	72

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	7.583	72	7.655
Totale rimanenze	7.583	72	7.655

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	562.082	(55.512)	506.570	506.570	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	370.013	-	370.013	370.013	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	23.934	176.575	200.509	107.866	92.643
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	106.898	(18.447)	88.451	11.896	76.555
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.062.927	102.616	1.165.543	996.345	169.198

L'importo dei crediti iscritti nell'attivo circolante ed esigibili entro l'esercizio successivo attiene prevalentemente a crediti verso clienti (Euro 506.570).

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 31/12/2022	5.645	5.645
Utilizzo nell'esercizio	900	900
Accantonamento esercizio	2.487	2.487
Saldo al 31/12/2023	7.231	7.231

Il tempo medio di incasso dei crediti è stato pari a 44 giorni, dato che migliora leggermente i tempi di rientro del 2022.

La posta contabile comprende altresì crediti verso Erario per Iva (58.136 euro).

Alla data del 31 dicembre 2023 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.

Tra i crediti tributari in scadenza oltre l'esercizio troviamo le rate utilizzabili in compensazione nel periodo di imposta 2025-2026-2027 relative al credito d'imposta superbonus 110 art. 119 DL34/2020 acquistato nel corso del 2023.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 secondo area geografica non viene riportata in quanto non rilevante (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
570.292	893.389	(323.097)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	892.107	(323.317)	568.790
Denaro e altri valori in cassa	1.282	220	1.502
Totale disponibilità liquide	893.389	(323.097)	570.292

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
21.527	22.563	(1.036)

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 31/12/2023, 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	22.315	(1.036)	21.279
Totale ratei e risconti attivi	22.563	(1.036)	21.527

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.308.464	1.046.375	262.089

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	112.944	27.001			139.945
Riserva da soprapprezzo delle azioni	235.378	4.480			239.858
Riserva legale	286.796	63.359			350.155
Altre riserve					
Varie altre riserve	200.059	107.559			307.618
Totale altre riserve	200.059	107.559			307.618
Utile (perdita) dell'esercizio	211.198	(211.198)		270.888	270.888
Totale patrimonio netto	1.046.375	(8.799)		270.888	1.308.464

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 30 maggio 2023.

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	139.945	B
Riserva da soprapprezzo delle azioni	239.858	A,B
Riserva legale	350.155	B
Altre riserve		
Varie altre riserve	307.618	
Totale altre riserve	307.618	
Totale	1.037.576	

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
399.226	393.246	5.980

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	393.246	393.246
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	10.000	10.000
Utilizzo nell'esercizio	4.020	4.020
Totale variazioni	5.980	5.980
Valore di fine esercizio	399.226	399.226

La posta contabile 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.

Si è ritenuto altresì opportuno procedere all'accantonamento di euro 10.000 in relazione ad un probabile contenzioso.

La variazione decrementativa è relativa alla sopravvenuta risoluzione della situazione che aveva reso necessario negli anni precedenti l'accantonamento.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
973.261	977.069	(3.808)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	977.069
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	154.722
Utilizzo nell'esercizio	158.530
Totale variazioni	(3.808)
Valore di fine esercizio	973.261

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

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

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

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	12.817	190	13.007	13.007	-	-
Debiti verso banche	1.610.897	(245.716)	1.365.181	192.835	1.172.346	572.113
Debiti verso fornitori	197.665	121.903	319.568	319.568	-	-
Debiti tributari	52.410	(20.148)	32.262	32.262	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	90.461	(9.587)	80.874	80.874	-	-
Altri debiti	286.410	97.627	384.037	384.037	-	-
Totale debiti	2.250.660	(55.731)	2.194.929	1.022.583	1.172.346	572.113

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 319.568 ca, debiti verso dipendenti comprensivo di quelli erariali e previdenziali (euro 453.430 ca.) nonché la quota capitale dei mutui/finanziamenti in scadenza entro l'esercizio successivo (euro 191.878)

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 31/12/2024.

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 31/12/2024 ammonta ad Euro 875.000 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 31.12.2036. Si segnala che la quota in scadenza oltre il 31/12/2028 è pari ad Euro 541.667 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 31/12/2024 ammonta ad Euro 46.013 ca; si segnala che per tale mutuo la società ha richiesto la moratoria pertanto la scadenza del mutuo è slittata al 31.12.2028.Si segnala che la quota in scadenza oltre il 31/12/2028 è pari ad Euro 9.341 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 31/12/2024 ammonta ad Euro 105.315 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 31/12/2028 è pari ad Euro 21.105,22 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 31/12/2024 ammonta ad Euro 2.455 ca.;
- finanziamento erogato dalla Banca Popolare dell'Emilia Romagna in data 17/12/2018 per complessivi euro 200.000. 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 65.327 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 69.148 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

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2023 secondo area geografica non è riportata in quanto non rilevante (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	Debiti assistiti da pegni	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	-	13.007	13.007
Debiti verso banche	958.333	55.011	1.013.344	351.837	1.365.181
Debiti verso fornitori	-	-	-	319.568	319.568
Debiti tributari	-	-	-	32.262	32.262
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	80.874	80.874
Altri debiti	-	-	-	384.037	384.037
Totale debiti	958.333	55.011	1.013.344	1.181.585	2.194.929

Il debito verso banche è comprensivo del debito per interessi relativi alla moratoria Covid (euro 9.089 ca.) . Il debito residuo dei mutui e finanziamenti ammonta complessivamente ad euro 1.355.136. Una parte di questi sono garantiti dal Medio Credito Centrale e dal Fondo Garanzia Piccolo Imprese (euro 34.196), altri da ipoteche iscritte sugli immobili di proprietà (Euro 958.333) ed una parte (euro

55.011,00) 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 13.007 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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
884.843	897.855	(13.012)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.425	73	1.498
Risconti passivi	896.430	(13.085)	883.345
Totale ratei e risconti passivi	897.855	(13.012)	884.843

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

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.327.950	4.064.900	263.050

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.151.532	3.913.177	238.355
Altri ricavi e proventi	176.418	151.723	24.695
Totale	4.327.950	4.064.900	263.050

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.013.039	3.784.607	228.432

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	211.367	202.251	9.116
Servizi	804.755	707.213	97.542
Godimento di beni di terzi	14.195	12.185	2.010
Salari e stipendi	2.054.931	1.963.450	91.481
Oneri sociali	598.106	545.876	52.230
Trattamento di fine rapporto	161.698	223.475	(61.777)
Altri costi del personale	15.845	14.845	1.000
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	26.854	8.388	18.466
Ammortamento immobilizzazioni materiali	78.188	75.311	2.877
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.486	2.832	(346)
Variazione rimanenze materie prime	(72)	374	(446)
Accantonamento per rischi	10.000		10.000
Oneri diversi di gestione	34.686	28.407	6.279
Totale	4.013.039	3.784.607	228.432

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(50.710)	(28.991)	(21.719)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	854	789	65
Proventi diversi dai precedenti	18.049	131	17.918
(Interessi e altri oneri finanziari)	(69.613)	(29.911)	(39.702)
Totale	(50.710)	(28.991)	(21.719)

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	68.930
Altri	682
Totale	69.613

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	481	481
Interessi medio credito	68.449	68.449
Interessi su finanziamenti	682	682
Arrotondamento	1	1
Totale	69.613	69.613

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
8.652	(22.074)	30.726

Rivalutazioni

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Di immobilizzazioni finanziarie	11.446	256	11.190
Totale	11.446	256	11.190

Svalutazioni

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Di immobilizzazioni finanziarie	2.794	22.330	(19.536)
Totale	2.794	22.330	(19.536)

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.)

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

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 ricavi di entità o incidenza eccezionale.

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.965	18.030	(16.065)

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte correnti:	1.965	18.030	(16.065)
IRES	1.965	18.030	(16.065)
Totale	1.965	18.030	(16.065)

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	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Impiegati	71	66	5
Operai	27	29	(2)
Totale	98	95	3

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 11.500, al netto del contributo alla cassa di previdenza:

Dott. Giordano Savi- Presidente del collegio Sindacale
Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 3.000,00
Revisione Contabile: Euro 1.500,00

Dott. Giovanni Saccenti - Sindaco effettivo
Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 2.400,00;
Revisione Contabile: Euro 1.100,00;

Dott.ssa Veronica Ghisi- Sindaco effettivo
Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 2.400,00;
Revisione Contabile: Euro 1.100,00.

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, alle garanzie e alle 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

Nel corso del 2023 hanno continuato a manifestarsi, 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 conferma che gli stessi non abbiano influito sulla continuità 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 quasi completamente 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 2.828.306,00 (A)

COSTI DEL PERSONALE - NON SOCI 2.274,00 (B)

TOTALE COSTO DEL PERSONALE 2.830.580,00 (C)

A/Cx100 = percentuale di prevalenza 99,92 %.

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
ASPAM CASTIGLIONE	Euro 1.684,81	16/02/2023	Contributo liberale Covid
Regione Lombardia	Euro 9.000,00	22/02/2023	Voucher formazione continua
Regione Lombardia	Euro 7.875,00	22/02/2023	Voucher formazione continua
Fondazione comunitaria mantovana	Euro 8.800,00	07/03/2023	Bando dott.ssa Elly
Bando dott. Elly	Euro 3.780,00	30/03/2023	Contributo disabili sensoriali
ATS	Euro 198,81	04/07/2023	Contributo disabili sensoriali
ATS Valpadana	Euro 9.477,00	30/09/2023	Decreto Caro energia
ATS Valpadana	Euro 112,35	06/10/2023	Contributo disabili sensoriali
Unioncamere Lombardia	Euro 4.000,00	13/11/2023	Bando formazione continua
ATS Valpadana	Euro 1.533,58	13/12/2023	Decreto Caro energia
Azienda speciale Oglio Po	Euro 152,00	14/12/2023	Progetto maggiordomo di quartiere
ATS	Euro 1.438,50	20/12/2023	Contributo disabili sensoriali
Azienda speciale Oglio Po	Euro 1.980,44	13/12/2023	Fondo speciale regionale FSR 2023
Stato - Amministrazione finanziaria	Euro 11.224,81	16/03/2023	Credito di imposta energia e gas III-IV trim 2022
Stato - Amministrazione finanziaria	Euro 8.150,92	16/11/2023	Credito di imposta energia e gas I e II trim 2023
Provincia di Mantova	Euro 1.980,00	01/04/2023	Bando Welfare - azione 3
Stato - Amministrazione finanziaria	Euro 12.404,83	08/11/2023	Contributo energia e gas

Soggetto erogatore	Importo	Data	Causale
GSE	Euro 4.854,56	02/10/2023	Contributo c/impianti conto termico
GAL TERRE DEL PO	Euro 23.078,70	21/11/2023	Contributo c/impianti palestra attrezzata

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 31/12/2023	Euro	270.888,37
30% a riserva legale	Euro	81.266,51
Fondo mutualistico art. 11 Legge 59/1992	Euro	8.126,65
Riserva indivisibile art. 12 legge 904/1977	Euro	181.495,21
Ristorno	Euro	

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.

Rivarolo Mantovano lì 28.03.2024
 Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
 Rachele Rafeale

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.