

# MERAKE SOCIETA COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	26100 CREMONA (CR) VIA DANTE 132
<b>Codice Fiscale</b>	01600790198
<b>Numero Rea</b>	CR 186221
<b>P.I.</b>	01600790198
<b>Capitale Sociale Euro</b>	333475.00
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	ALTRE ATTIVITA' DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE NCA (889900)
<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>	C103792

## Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	29.617	37.017
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>29.617</b>	<b>37.017</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
5) avviamento	1.584	2.376
7) altre	555.594	581.432
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>557.178</b>	<b>583.808</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.824.532	2.766.407
3) attrezzature industriali e commerciali	75.740	102.030
4) altri beni	443.602	542.414
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>3.343.874</b>	<b>3.410.851</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	38.244	37.644
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>38.244</b>	<b>37.644</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>38.244</b>	<b>37.644</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.939.296</b>	<b>4.032.303</b>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	15.063	-
<b>Totale rimanenze</b>	<b>15.063</b>	<b>-</b>
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.705.172	2.429.564
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.705.172</b>	<b>2.429.564</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.149	164.429
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>10.149</b>	<b>164.429</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.747.541	1.619.764
esigibili oltre l'esercizio successivo	28.118	28.118
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.775.659</b>	<b>1.647.882</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>4.490.980</b>	<b>4.241.875</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	160.246	363.311
3) danaro e valori in cassa	14.787	13.192
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>175.033</b>	<b>376.503</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>4.681.076</b>	<b>4.618.378</b>
D) Ratei e risconti	42.672	16.936
<b>Totale attivo</b>	<b>8.692.661</b>	<b>8.704.634</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	333.475	338.975

IV - Riserva legale	163.676	163.676
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	43.450	271.766
Varie altre riserve	1 <sup>(1)</sup>	2
Totale altre riserve	43.451	271.768
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(264.914)	(228.316)
Totale patrimonio netto	275.688	546.103
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.505.928	1.389.967
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.106.859	1.965.953
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.602.761	1.946.518
Totale debiti verso banche	3.709.620	3.912.471
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.268.527	1.026.172
Totale debiti verso fornitori	1.268.527	1.026.172
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	45.407	35.916
Totale debiti verso imprese controllate	45.407	35.916
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	89.224	18.311
Totale debiti tributari	89.224	18.311
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	367.257	275.649
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	367.257	275.649
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.369.689	966.775
Totale altri debiti	1.369.689	966.775
Totale debiti	6.849.724	6.235.294
E) Ratei e risconti	61.321	533.270
Totale passivo	8.692.661	8.704.634

(1)

Varie altre riserve	31/12/2023	31/12/2022
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	2

## Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.211.276	10.093.009
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	70.216	82.151
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	738.089	1.179.033
altri	27.421	195.112
Totale altri ricavi e proventi	765.510	1.374.145
Totale valore della produzione	12.047.002	11.549.305
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	838.094	741.028
7) per servizi	1.410.162	1.677.106
8) per godimento di beni di terzi	643.816	465.041
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.747.110	6.396.580
b) oneri sociali	1.685.030	1.613.581
c) trattamento di fine rapporto	463.794	499.459
Totale costi per il personale	8.895.934	8.509.620
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	60.570	57.562
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	190.749	150.560
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	51.846	11.261
Totale ammortamenti e svalutazioni	303.165	219.383
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(15.063)	-
14) oneri diversi di gestione	119.739	89.050
Totale costi della produzione	12.195.847	11.701.228
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(148.845)	(151.923)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	214	184
Totale proventi diversi dai precedenti	214	184
Totale altri proventi finanziari	214	184
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	116.283	76.577
Totale interessi e altri oneri finanziari	116.283	76.577
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(116.069)	(76.393)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(264.914)	(228.316)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(264.914)	(228.316)

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(264.914)	(228.316)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(264.914)	(228.316)
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	515.640	510.720
Ammortamenti delle immobilizzazioni	251.319	208.122
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	766.959	718.842
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	502.045	490.526
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(15.063)	-
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(275.608)	223.246
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	242.355	414.621
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(25.736)	(879)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(471.949)	165.008
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	209.150	(627.951)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(336.851)	174.045
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	165.194	664.571
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	165.194	664.571
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(123.772)	(1.636.742)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(33.940)	(609.011)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	(600)	(19.660)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(158.312)	(2.265.413)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	133.506	509.912
Accensione finanziamenti	-	956.708
(Rimborso finanziamenti)	(343.757)	-
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	1.899	443.375
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(208.352)	1.909.995
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(201.470)	309.153
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	363.311	60.012
Danaro e valori in cassa	13.192	7.338
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	376.503	67.350
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	160.246	363.311
Danaro e valori in cassa	14.787	13.192
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	175.033	376.503

# 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 una perdita d'esercizio pari a Euro (264.914).

La Società ha deliberato il differimento dei termini di approvazione del bilancio 2023 entro i 180 giorni dalla conclusione dell'esercizio in quanto ricorrono particolari condizioni, quali l'asestamento post fusione, le verifiche del bilancio 2023 e l'avvenuta riorganizzazione dell'ufficio amministrativo.

### **Attività svolte**

La vostra Società, svolge la propria attività sia nel settore educativo (cooperativa di tipo A), che nell'inserimento di soggetti svantaggiati nel mondo del lavoro (cooperativa di tipo B).

Si rimanda a un paragrafo successivo la descrizione più dettagliata delle attività svolte nel rispetto delle norme statutarie.

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

Non si rilevano fatti di rilievo intervenuti nel corso dell'esercizio, durante il quale è stata svolta l'ordinaria attività della cooperativa.

## **Principi di redazione**

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 avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

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

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

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano comportato deroghe ai sensi dell'art. 2423, quinto comma del Codice Civile.

## **Cambiamenti di principi contabili**

Non si sono verificati cambiamenti ai principi contabili.

## Correzione di errori rilevanti

Non sono state effettuate correzioni di errori rilevanti.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Si segnala solamente che per l'esercizio 2023 il "rateo ferie dei dipendenti" è stato classificato tra i debiti previdenziali per quanto riguarda la componente contributiva e tra gli altri debiti per quanto riguarda la componente retributiva.

## Criteri di valutazione applicati

### 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.

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

#### Materiali

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

Nel valore di iscrizione in bilancio sono computati gli oneri accessori e i costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.

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	3%
Impianti e macchinari	20%
Attrezzature	15%
Altri beni	20% - 12%

La società non si è avvalsa di alcun tipo di rivalutazione dei beni aziendali.

### Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i crediti in quanto trattasi o di crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi ovvero di crediti il cui tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza

passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

### **Debiti**

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto trattasi o di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi ovvero di debiti il cui tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, ovvero di debiti iscritti antecedentemente al 01/01/2016.

I debiti sono stati rilevati al valore nominale.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto, e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

### **Ratei e risconti**

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

### **Rimanenze magazzino**

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato. I beni fungibili sono stati valutati applicando il costo specifico. I criteri di valutazione delle rimanenze non sono variati rispetto al precedente esercizio. I beni sono stati iscritti al costo di acquisto.

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di acquisto o sottoscrizione.

### **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.

### **Riconoscimento ricavi**

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica vengono rilevati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi, come previsto dall'art. 2425-bis, comma 1, del codice civile.

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

### **Mutualità prevalente**

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente di diritto ed è iscritta nell'apposito albo al numero C103792 categoria cooperative sociali.

In effetti la cooperativa:

- svolge prevalentemente attività di carattere educativo (cooperativa tipo A);
- si avvale prevalentemente, nello svolgimento della attività, della prestazione lavorativa dei soci, favorendo inserimento lavorativo di soggetti svantaggiati (cooperativa tipo B);

La mutualità prevalente, pur essendo di diritto, viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro	8.895.934	5.959.169	66,98%

Considerando inoltre che la cooperativa è di tipo A + B si riportano nel dettaglio i più significativi valori di costo e ricavo suddivisi per tipologia di attività svolta:

#### Attività Cooperativa tipo A

Ricavi tipo A Euro 6.862.021

Costi personale tipo A Euro 6.250.959

#### Attività Cooperativa tipo B

Ricavi tipo B Euro 4.349.254

Costi personale tipo B Euro 2.134.050

### **Relazione annuale sul carattere mutualistico della cooperativa**

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile e dell'art. 2 della Legge 59 del 31.01.1992, siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari.

Lo scopo della Cooperativa è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso lo svolgimento di attività diverse, finalizzate al recupero e miglioramento della qualità di vita delle persone disabili.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi di soci e della collettività, deve cooperare attivamente in tutti i modi possibili, con altri enti cooperativi, imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scale locale, nazionale e internazionale.

#### **Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile**

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale. In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Durante l'esercizio sociale l'Organo amministrativo ha ammesso 65 nuovi soci. I soci della cooperativa nel corso dell'esercizio hanno subito un decremento di n. 76 unità.

Il numero complessivo dei soci al 31/12/2023 è pari a 306.

#### **Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile**

L'attività si è svolta nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2 della Legge 59 del 31.1.1992. I criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari rispecchiano i contenuti del nostro Statuto Sociale.

La cooperativa persegue le proprie finalità mutualistiche attraverso la progettazione e la gestione di servizi assistenziali, educativi, socio-sanitari e sanitari per quanto concerne il settore A ed attraverso un'ampia gamma di servizi generali funzionali all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate per quanto riguarda il settore B.

In particolare nell'ambito delle attività relative al settore A, la Cooperativa eroga servizi destinati a diverse tipologie di utenza:

- per i minori: servizi di asilo nido, pre-scuola, post-scuola, doposcuola, assistenza educativa al tempo mensa, assistenza educativa scolastica per minori disabili, vacanze educative, centri estivi, servizi di supporto allo studio per bambini e ragazzi con disturbi dell'apprendimento, servizi diurni per bambini e ragazzi con disturbi del comportamento, dell'attenzione, dell'iperattività

- per le famiglie: servizi di consulenza ed orientamento alla rete dei servizi, servizi di conciliazione dei tempi di vita e di lavoro, servizi di tutela minori, di supporto pedagogico, vacanze sociali
- per gli anziani: servizi di animazione in casa di riposo e sul territorio, servizi assistenziali domiciliari e presso strutture, vacanze assistite, servizi infermieristici
- per la collettività: gestione di centri medici per le cure primarie

Nell'ambito delle attività relative al settore B, la cooperativa si occupa di:

- servizi di pulizia civile ed industriale
- gestione di servizi logistici per aziende ed enti
- manutenzione del verde pubblico e del territorio comunale
- servizi di facchinaggio e trasloco
- trasporti conto terzi di cose
- trasporti scolastici
- gestione di servizi di ristorazione scolastica e collettiva
- gestione di un campus universitario
- gestione di strutture ricettive

La Cooperativa controlla direttamente Il Cerchio MED srl che eroga attività sanitarie poli-ambulatoriali specialistiche.

#### **Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile**

La Cooperativa non ha effettuato ristorni nei confronti dei soci.

## **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 volte a prevenire la crisi stessa. Nello specifico è stato introdotto un sistema di contabilità analitica che permette di monitorare la marginalità delle commesse in essere; vengono inoltre predisposti specifici business plan trimestrali per verificare l'andamento societario con assoluta tempestività.

#### Azioni proprie

Si precisa inoltre che non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria; non sono state né acquistate, né alienate azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

#### Valutazione del presupposto della continuità aziendale (art. 2423-bis, comma 1, punto 1-bis)

La condizione economica e finanziaria della nostra cooperativa in questa fase risulta essere ancora delicata, ma siamo certi che il piano di riorganizzazione industriale già avviato nel 2022 ci permetterà di raggiungere importanti obiettivi già con il risultato dell'esercizio 2025.

Le informazioni disponibili e le proiezioni effettuate nel primo semestre 2024 indicano che già nell'esercizio 2024 saremo in grado di raggiungere il pareggio di bilancio e che nell'esercizio 2025 la cooperativa sarà in grado di realizzare nuovamente un utile d'esercizio.

La cooperativa sta realizzando questo obiettivo attraverso un impegnativo lavoro di riorganizzazione dei suoi uffici gestionali, l'introduzione di procedure di lavoro puntuali e professionali, l'innesto di nuovi professionisti in grado di elevare il livello di professionalità del proprio staff, la revisione delle tariffe e dei prezzi dei servizi erogati, la riqualificazione dei ricavi, l'ottimizzazione dei costi e delle spese e l'efficientamento generale dell'organizzazione.

Attraverso gli strumenti di cui si è dotata la cooperativa (contabilità analitica mensile, cash flow previsionale, rendiconto finanziario, conto economico trimestrale, ecc...), si potranno analizzare costantemente i parametri economici e finanziari della società con l'obiettivo di intervenire tempestivamente e gradualmente per condurre e correggere l'andamento dell'azienda.

In conclusione, sulla base di quanto sopra, tenuto conto dell'orizzonte temporale dei 12 mesi successivi al 31.12.2023, la direzione fa presente che non sono state identificate significative incertezze sulla capacità di continuazione dell'attività aziendale.

## Nota integrativa, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	37.017	(7.400)	29.617
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>37.017</b>	<b>(7.400)</b>	<b>29.617</b>

Il saldo rappresenta residue parti della sottoscrizione della quota sociale che sarà versata nel prossimo esercizio.

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
557.178	583.808	(26.630)

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	-	7.920	1.161.398	1.169.318
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	5.544	579.966	585.510
Valore di bilancio	-	2.376	581.432	583.808
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	792	(792)	33.940	33.940
Ammortamento dell'esercizio	792	-	59.778	60.570
Totale variazioni	-	(792)	(25.838)	(26.630)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	-	7.920	1.195.338	1.203.258
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	6.336	639.744	646.080
Valore di bilancio	-	1.584	555.594	557.178

Le altre immobilizzazioni immateriali iscritte in bilancio corrispondono a migliorie su beni di terzi; dette migliorie sono relative a lavori che sono stati effettuati su immobili di terzi utilizzati dalla cooperativa per le proprie ordinarie attività. Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati altri piccoli investimenti per migliorare l'efficienza degli immobili in cui opera la società.

### Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.343.874	3.410.851	(66.977)

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	2.808.388	-	336.986	1.113.264	4.258.638
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	41.981	-	234.956	570.850	847.787
Valore di bilancio	2.766.407	-	102.030	542.414	3.410.851
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	97.032	5.382	2.518	18.840	123.772
Ammortamento dell'esercizio	38.907	5.382	28.808	117.652	190.749
Totale variazioni	58.125	-	(26.290)	(98.812)	(66.977)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	2.905.420	-	339.504	1.137.487	4.382.411
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	80.888	-	263.764	693.885	1.038.537
Valore di bilancio	2.824.532	-	75.740	443.602	3.343.874

Per quanto riguarda le immobilizzazioni materiali si segnalano i seguenti investimenti:

- Tra i terreni e fabbricati sono iscritti gli immobili di proprietà nel comune di Cremona e di Casalmaggiore in cui vengono svolte le attività della cooperativa
- Le attrezzature sono costituite prevalentemente da attrezzature da lavoro necessarie per le attività della cooperativa settore B (tagliaerba, idropulitrici, sanificatori, trattori per pulizia verde, decespugliatori, ecc...)
- Le altre immobilizzazioni materiali sono prevalentemente composte da automezzi e scuolabus e da mobilio vario acquistato per allestire le varie sedi in cui opera la società.

### Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
38.244	37.644	600

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	37.644	37.644
Valore di bilancio	37.644	37.644
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Incrementi per acquisizioni	600	600
Totale variazioni	600	600
Valore di fine esercizio		
Costo	38.244	38.244
Valore di bilancio	38.244	38.244

## Partecipazioni

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

Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Nella tabella sottostante si riporta il dettaglio delle partecipazioni:

QUOTA CONSORZIO SOLCO	450,00 €
VERSAMENTO QUOTE COOPERATIVA DI COMUNITA' DI PIZZIGHETTONE	1.000,00 €
VERSAMENTO QUOTE IL CERCHIO MED	11.000,00 €
VERSAMENTO QUOTE COOPERATIVA DI COMUNITA' DI PIZZIGHETTONE	2.000,00 €
VERSAMENTO 10 QUOTE CONAST COOPERATIVA	1.032,90 €
VERSAMENTO CAPITALE SOCIALE COSTITUZIONE GAL TERRE DEL PO 2.0	600,00 €
VERSAMENTO QUOTE COOPERATIVA DI COMUNITA' DI PIZZIGHETTONE	1.000,00 €
VERSAMENTO QUOTE CGAL OGLIO PO	400,00 €
QUOTE COOPERFIDI PER FINANZIAMENTO UMANA	1.101,01 €
COOPSERVIZI CREMONA SOC.COOP	2.050,00 €
CONSORZIO SOLCO CREMONA	5.500,00 €
CONF COOPERFIDI	110,00 €
STORTI MARIA SOC.COOP.SOCIALE	10.000,00 €
GAL OGLIO PO	1.000,00 €
SOTT.NE QUOTA CAPITALE SOCIALE IN COOP COMUNITA'PIZZIGHETTONE	1.000,00 €
TOTALE	38.243,91 €

## Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Si propongono nel seguente prospetto i dati dell'ultimo bilancio approvato dalla società controllata Il Cerchio MED Srl.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Il Cerchio MED Srl	Cremona	01714630199	20.000	643	193.796	11.000	55,00%	11.000
Totale								11.000

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
15.063		15.063

I criteri di valutazione adottati sono motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	15.063	15.063
<b>Totale rimanenze</b>	<b>15.063</b>	<b>15.063</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.490.980	4.241.875	249.105

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.429.564	275.608	2.705.172	2.705.172	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	164.429	(154.280)	10.149	10.149	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	1.647.882	127.777	1.775.659	1.747.541	28.118
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>4.241.875</b>	<b>249.105</b>	<b>4.490.980</b>	<b>4.462.862</b>	<b>28.118</b>

I crediti tributari iscritti in bilancio sono così costituiti:

- Crediti per ritenute subite euro 2.422
- Credito per investimenti in beni strumentali euro 7.727

Gli altri crediti iscritti in bilancio sono così costituiti:

- Crediti per depositi cauzionali euro 28.118 (oltre i 12 mesi)
- Crediti per contributi da ricevere euro 1.492.308
- Crediti per cauzioni/caparre versate euro 61.230
- Crediti derivanti da anticipi a fornitori euro 57.861
- Crediti vari e diversi euro 136.142

I crediti verso altri più significativi sono contributi da ricevere per complessivi euro 1.492.308; detti crediti sono vantati prevalentemente nei confronti di enti pubblici (Comuni, Provincie, Regione Lombardia, ATS Valpadana) e nei confronti di soggetti privati (Fondazione Cariplo).

Tutti questi soggetti sono da considerarsi pienamente solvibili.

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

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.705.172	2.705.172
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	10.149	10.149
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.775.659	1.775.659
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>4.490.980</b>	<b>4.490.980</b>

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 crediti	Totale
Saldo al 31/12/2022	53.876	53.876
Utilizzo nell'esercizio		
Accantonamento esercizio	51.845	51.845
<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>105.721</b>	<b>105.721</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
175.033	376.503	(201.470)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	363.311	(203.065)	160.246
Denaro e altri valori in cassa	13.192	1.595	14.787
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>376.503</b>	<b>(201.470)</b>	<b>175.033</b>

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
42.672	16.936	25.736

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	<b>16.936</b>	<b>25.736</b>	<b>42.672</b>

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	16.936	25.736	42.672

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
275.688	546.103	(270.415)

### 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	338.975	(5.500)		333.475
Riserva legale	163.676	-		163.676
Altre riserve				
Riserva straordinaria	271.766	(228.316)		43.450
Varie altre riserve	2	(1)		1
Totale altre riserve	271.768	(228.317)		43.451
Utile (perdita) dell'esercizio	(228.316)	228.316	(264.914)	(264.914)
Totale patrimonio netto	546.103	(5.501)	(264.914)	275.688

### 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:

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	333.475	B
Riserva legale	163.676	B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	43.450	B
Varie altre riserve	1	
Totale altre riserve	43.451	

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

### **Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto**

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva Straordinaria	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	146.975	90.495	122.237	(28.662)	331.045
Destinazione del risultato dell'esercizio					

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva Straordinaria	Risultato d'esercizio	Totale
attribuzione dividendi					
altre destinazioni	192.000	73.181	149.531	28.662	443.374
Altre variazioni					
incrementi					
decrementi					
riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				(228.316)	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	<b>338.975</b>	<b>163.676</b>	<b>271.768</b>	<b>(228.316)</b>	<b>546.103</b>
Destinazione del risultato dell'esercizio					
attribuzione dividendi					
altre destinazioni	(5.500)		(228.317)	228.316	(5.501)
Altre variazioni					
incrementi					
decrementi					
riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				(264.914)	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	<b>333.475</b>	<b>163.676</b>	<b>43.451</b>	<b>(264.914)</b>	<b>275.688</b>

Si ricorda che essendo la società una cooperativa sociale tutte le riserve sono da considerarsi indivisibili.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.505.928	1.389.967	115.961

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.389.967
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	(115.961)
Totale variazioni	115.961
Valore di fine esercizio	1.505.928

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.849.724	6.235.294	614.430

## Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	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 banche</b>	3.912.471	(202.851)	3.709.620	2.106.859	1.602.761	821.946
<b>Debiti verso fornitori</b>	1.026.172	242.355	1.268.527	1.268.527	-	-
<b>Debiti verso imprese controllate</b>	35.916	9.491	45.407	45.407	-	-
<b>Debiti tributari</b>	18.311	70.913	89.224	89.224	-	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	275.649	91.608	367.257	367.257	-	-
<b>Altri debiti</b>	966.775	402.914	1.369.689	1.369.689	-	-
<b>Totale debiti</b>	6.235.294	614.430	6.849.724	5.246.963	1.602.761	821.946

Per quanto concerne i debiti verso banche della cooperativa si segnala che:

- è acceso un mutuo fondiario stipulato dal notaio Colombani in data 21.03.2019 di complessivi euro 711.000 garantito dall'ipoteca sull'immobile di Cremona, sede della cooperativa, tasso del 2,45%, il cui debito residuo ammonta ad euro 654.129
- è acceso un mutuo fondiario stipulato dal notaio Colombani in data 21.03.2019 di complessivi euro 695.000 garantito dall'ipoteca sull'immobile di Cremona, sede della cooperativa, tasso del 2,45%, il cui debito residuo ammonta ad euro 639.409 (mutuo ex Ventaglio Blu Soc. Coop. ora fusa in Meraki)
- è acceso un mutuo fondiario stipulato in data 24.07.2018 di complessivi euro 259.000, tasso del 1,95% garantito da ipoteca sull'immobile di Casalmaggiore in cui debito residuo ad oggi ammonta ad euro 174.434
- è acceso un mutuo "liquidità" chirografario per emergenza covid di originari euro 250.000 garantito dal Mediocredito Centrale Spa aperto ai sensi del decreto legge 8 aprile 2020 n. 23 "DL liquidità" il cui debito residuo ammonta ad euro 99.301, tasso del 2,34%
- è stato acquisito con la fusione dell'anno 2022 un mutuo fondiario erogato per euro 695.000 garantito da ipoteca sull'immobile di Cremona, adibito a sede della cooperativa, tasso del 2,45%
- è aperto un conto corrente presso la Banca Popolare di Sondrio c/anticipi per euro 263.893
- è aperto un conto corrente passivo presso la Banca BPM per euro 27.797
- è aperto un conto corrente presso la Banca BPM c/anticipi per euro 775.916
- è aperto un conto corrente presso la Banca Intesa San Paolo c/anticipi per euro 739.235
- è aperto un conto corrente passivo presso Credito Padano per euro 832
- è stato acceso un finanziamento covid dalla società incorporata Santa Federici Soc. Coop, il cui debito residuo ammonta ad euro 92.723
- è stato acceso un finanziamento per acquisti scuolabus presso Banco BPM il cui debito residuo ammonta ad euro 133.471
- sono aperti presso Banco BPM due piccoli finanziamenti ex Santa Federici in estinzione per complessivo debito residuo di euro 108.480

## Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	3.709.620	3.709.620
Debiti verso fornitori	1.268.527	1.268.527
Debiti verso imprese controllate	45.407	45.407
Debiti tributari	89.224	89.224
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	367.257	367.257
Altri debiti	1.369.689	1.369.689
<b>Debiti</b>	<b>6.849.724</b>	<b>6.849.724</b>

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	1.602.761	1.602.761	2.106.859	3.709.620
Debiti verso fornitori	-	-	1.268.527	1.268.527
Debiti verso imprese controllate	-	-	45.407	45.407
Debiti tributari	-	-	89.224	89.224
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	367.257	367.257
Altri debiti	-	-	1.369.689	1.369.689
<b>Totale debiti</b>	<b>1.602.761</b>	<b>1.602.761</b>	<b>5.246.963</b>	<b>6.849.724</b>

## **Ratei e risconti passivi**

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
61.321	533.270	(471.949)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	460.183	(454.823)	5.360
Risconti passivi	73.087	(17.126)	55.961
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>533.270</b>	<b>(471.949)</b>	<b>61.321</b>

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. I risconti passivi pari ad euro 55.961 rappresentano il risconto di contributi ricevuti negli anni precedenti.

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
12.047.002	11.549.305	497.697

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	11.211.276	10.093.009	1.118.267
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	70.216	82.151	(11.935)
Altri ricavi e proventi	765.510	1.374.145	(608.635)
<b>Totale</b>	<b>12.047.002</b>	<b>11.549.305</b>	<b>497.697</b>

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	11.211.276
<b>Totale</b>	<b>11.211.276</b>

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
12.195.847	11.701.228	494.619

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	838.094	741.028	97.066
Servizi	1.410.162	1.677.106	(266.944)
Godimento di beni di terzi	643.816	465.041	178.775
Salari e stipendi	6.747.110	6.396.580	350.530
Oneri sociali	1.685.030	1.613.581	71.449
Trattamento di fine rapporto	463.794	499.459	(35.665)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	60.570	57.562	3.008
Ammortamento immobilizzazioni materiali	190.749	150.560	40.189
Svalutazioni crediti attivo circolante	51.846	11.261	40.585
Variazione rimanenze materie prime	(15.063)		(15.063)
Oneri diversi di gestione	119.739	89.050	30.689
<b>Totale</b>	<b>12.195.847</b>	<b>11.701.228</b>	<b>494.619</b>

### Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

### Costi per il personale

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

### Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

### Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

È stato incrementato il fondo svalutazione crediti per euro 51.845.

### Oneri diversi di gestione

La società ha iscritti costi di entità o incidenza eccezionale pari a Euro 33.477. Per maggior dettaglio si rinvia alla specifica tabella riportata nel prosieguo della presente nota integrativa.

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(116.069)	(76.393)	(39.676)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	214	184	30
(Interessi e altri oneri finanziari)	(116.283)	(76.577)	(39.706)
<b>Totale</b>	<b>(116.069)</b>	<b>(76.393)</b>	<b>(39.676)</b>

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	116.283
<b>Totale</b>	<b>116.283</b>

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari					116.283	116.283
<b>Totale</b>					<b>116.283</b>	<b>116.283</b>

**Altri proventi finanziari**

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					214	214
<b>Totale</b>					<b>214</b>	<b>214</b>

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

Voce di ricavo	Importo	Natura
Sopravvenienze attive	25.197	Straordinaria
<b>Totale</b>	<b>25.197</b>	

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

Voce di costo	Importo	Natura
Sopravvenienze passive	33.477	Straordinaria
<b>Totale</b>	<b>33.477</b>	

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

Non sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio in quanto la cooperativa, essendo sociale ed Onlus con più del 50% del costo del lavoro dei soci rispetto al totale dei costi di bilancio, gode della totale esenzione Ires. Inoltre in Lombardia si applica l'esenzione Irap per le Onlus e pertanto nulla è dovuto come tributo Irap.

## Nota integrativa, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Impiegati	265	300	(35)
Operai	150	145	5
<b>Totale</b>	<b>415</b>	<b>445</b>	<b>(30)</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali.

	Numero medio
Impiegati	265
Operai	150
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>415</b>

### Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal collegio sindacale.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	15.080
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>15.080</b>

### Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

#### Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La società non ha strumenti finanziari derivati.

### Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società ha posto in essere operazioni con parti correlate:

- Debiti nei confronti di Il Cerchio Med Srl Euro 45.407

Non si evidenziano operazioni poste in essere con le parti correlate non concluse a normali condizioni di mercato. Va peraltro considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale quello di far conseguire ai soci un vantaggio economico tramite scambi contrattuali offrendo servizi e altre opportunità imprenditoriali a condizioni tendenzialmente migliorative rispetto a quelle che il mercato è in grado di offrire. Le condizioni economiche pattuite nell'ambito di tali servizi risultano in linea con le normali condizioni di mercato.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

È tuttavia in corso una forte ristrutturazione aziendale volta a razionalizzare i costi e migliorare le performance aziendali, grazie anche all'acquisizione di nuove commesse e alla dismissione di attività e servizi poco remunerativi. La Direzione ritiene che non ci siano fattori di rischio significativi tali da mettere a rischio la possibilità di prosecuzione dell'attività, né la capacità di continuare ad operare come un'entità di funzionamento. Per maggiori dettagli si rimanda a quanto descritto dagli amministratori nella relazione sulla gestione.

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

Ai sensi dell'art. 1 comma 125-bis della legge 4 agosto 2017 n. 124 si segnalano i seguenti contributi incassati nel corso dell'anno 2023 ricevuti da pubbliche amministrazioni o loro affiliate.

CAUSALE	ENTE EROGANTE	IMPORTO	DATA
Contributo statale all'impresa esercente il servizio trasporto scolastico a ristoro perdite COVID	Comune di Sospiro	€ 1.656,04	13/01/2023
Contributo agevolazione ai cittadini frequenza doposcuola Sede Cremona	Comune di CREMONA	€ 2.085,18	24/01/2023
Contributo agevolazione ai cittadini frequenza doposcuola Sede Cremona	Comune di CREMONA	€ 1.254,82	24/01/2023
Contributo Progetto CREMONA ESTATE 2.0 - ESTATE INSIEME 2022	Comune di CREMONA	€ 244,97	27/01/2023
Contributo per rimborso spese di manutenzione straordinaria scuolabus	Comune di Acquanegra Cremonese	€ 2.893,80	10/03/2023
Contributo agevolazione ai cittadini frequenza doposcuola - gennaio 2023	Comune di CREMONA	€ 1.575,00	17/03/2023
Saldo contributo Progetto Hug	Comune di CREMONA	€ 9.250,00	22/03/2023
Contributo ristoro perdite Covid riduzione servizio trasporto	Unione di Comuni Municipia	€ 2.106,92	28/03/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua (Ex Santa Federici)	Regione Lombardia	€ 15.750,00	28/03/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua (Ex Santa Federici)	Regione Lombardia	€ 6.750,00	28/03/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua (Ex Santa Federici)	Regione Lombardia	€ 22.500,00	28/03/2023

CAUSALE	ENTE EROGANTE	IMPORTO	DATA
Acconto contributo Linea 3 Progetti	Azienda Speciale Consortile Oglio Po	€ 1.740,00	29/03/2023
Contributo Disabili Sensoriali II acconto anno scolastico 2022-2023	ATS della VALPADANA	€ 2.356,20	30/03/2023
Contributo agevolazione ai cittadini frequenza doposcuola - febbraio/marzo 2023	Comune di CREMONA	€ 2.975,00	27/04/2023
Contributo "PROGETTO FAMILY NEXT"	REGIONE LOMBARDIA/ATS DELLA VALPADANA	€ 12.000,00	05/05/2023
Contributo Bando "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 6.000,00	09/05/2023
Contributo Bando "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 1.800,00	09/05/2023
Contributo Bando "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 4.200,00	09/05/2023
Contributo agevolazione ai cittadini frequenza doposcuola - aprile 2023	Comune di CREMONA	€ 1.400,00	23/05/2023
Saldo liquidazione contributo FSR 2022	Consorzio Casalasco Servizi Sociali	€ 6.284,40	30/05/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua Fase VI	Regione Lombardia	€ 20.750,00	31/05/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua Fase VI	Regione Lombardia	€ 14.525,00	31/05/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua Fase VI	Regione Lombardia	€ 6.225,00	31/05/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua (Ex Ventaglio Blu)	Regione Lombardia	€ 10.000,00	29/06/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua (Ex Ventaglio Blu)	Regione Lombardia	€ 3.000,00	29/06/2023
Contributo Progetto ISMO FSE 2014-2020 formazione continua (Ex Ventaglio Blu)	Regione Lombardia	€ 7.000,00	29/06/2023
Contributo agevolazione ai cittadini frequenza doposcuola - maggio/giugno 2023	Comune di CREMONA	€ 1.545,00	06/07/2023
Contributo progetto "Ritornare ad allenarsi"	Regione Lombardia e Veneto	€ 11.129,97	12/07/2023
Contributo Progetto Cremona d'Estate 2.0 Bando Estate E+Insieme	Comune di CREMONA	€ 2.500,00	08/08/2023
Contributo Progetto CREMONA ESTATE 2.0 - ESTATE INSIEME 2022	Comune di CREMONA	€ 244,96	08/08/2023
Contributo Progetto Cremona d'Estate 2.0 Bando Estate E+Insieme	Comune di CREMONA	€ 5.000,00	09/08/2023
Contributo Progetto Cremona d'Estate 2.0 Bando Estate E+Insieme	Comune di CREMONA	€ 7.500,00	10/08/2023
Contributo Progetto CREMONA ESTATE 2.0 - ESTATE INSIEME 2022	Comune di CREMONA	€ 209,97	11/08/2023
Contributo Progetto CREMONA ESTATE 2.0 - ESTATE INSIEME 2022	Comune di CREMONA	€ 682,22	11/08/2023
Contributo Progetto Cremona d'Estate 2.0	Comune di CREMONA	€ 1.023,33	11/08/2023
Trasferimento sussidio economico (concessione Ex Ventaglio) "L'Arte è per tutti"	Comune di CREMONA	€ 1.700,00	24/08/2023

CAUSALE	ENTE EROGANTE	IMPORTO	DATA
Contributo Progetto "Ci sto! A valere sul bando "La Lombardia è dei Giovani" CUP E81B22003340	Comune di CREMONA	€ 15.450,00	25/09/2023
Contributo Misura Dote Impresa Collocamento Mirato (Rif. D'Angelo Giorgia)	Provincia di Cremona	€ 3.944,82	11/10/2023
Contributo "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 9.450,00	18/10/2023
Contributo "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 13.500,00	18/10/2023
Contributo "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 4.050,00	18/10/2023
Contributo acconto 60% progetto Familiariazzare	Azienda Speciale Consortile Oglio Po	€ 2.658,00	25/10/2023
Contributo per sussidio economico Garrapa finanziato con strumento 5 per mille	Comune di CREMONA	€ 3.000,00	26/10/2023
Contributo Bando "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 1.612,50	20/11/2023
Contributo Bando "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 3.762,50	20/11/2023
Contributo Bando "Formare per Assumere"	Regione Lombardia	€ 5.375,00	20/11/2023
Progetto Outdoor DGR 7504 (I acconto)	Regione Lombardia	€ 59.937,50	24/11/2023
Contributo Progetto Fondo Nuove Competenze	INPS	€ 127.068,66	18/12/2023

Si segnalano inoltre i seguenti aiuti rilevati dal Registro Nazionale degli Aiuti di Stato:

- Aiuto concesso da Provincia di Cremona per euro 3.944,82 per collocamento mirato
- Aiuto concesso da Provincia di Cremona per euro 7.797,00 per collocamento mirato
- Aiuto concesso da Formazienda per euro 3.300,00 per formazione continua lavoratori
- Aiuto concesso da Formazienda per euro 3.960,00 per formazione continua lavoratori
- Aiuto concesso da Infratel Italia Spa per euro 300,00 per voucher banda ultra larga imprese
- Aiuto concesso da Regione Lombardia per euro 55.000,00 per sostegno ai giovani
- Aiuto concesso da Formazienda per euro 1.620,00 per formazione continua lavoratori
- Aiuto concesso da Formazienda per euro 6.600,00 per formazione continua lavoratori

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

Considerando la ristrutturazione aziendale in corso si suggerisce all'assemblea di rinviare a nuovo la perdita conseguita di euro 264.914, che sarà coperta con i futuri utili attesi.

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.

Il Presidente del Consiglio di amministrazione  
Negrotti Diego