

MERAKE SOCIETA COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	26100 CREMONA (CR) VIA DANTE 132
Codice Fiscale	01600790198
Numero Rea	CR 186221
P.I.	01600790198
Capitale Sociale Euro	338975.00
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE NCA (889900)
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	C103792

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	37.017	47.126
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	37.017	47.126
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
5) avviamento	2.376	3.168
7) altre	581.432	29.191
Totale immobilizzazioni immateriali	583.808	32.359
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.766.407	1.452.701
3) attrezzature industriali e commerciali	102.030	120.693
4) altri beni	542.414	351.276
Totale immobilizzazioni materiali	3.410.851	1.924.670
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	37.644	17.984
Totale partecipazioni	37.644	17.984
Totale immobilizzazioni finanziarie	37.644	17.984
Totale immobilizzazioni (B)	4.032.303	1.975.013
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.429.564	2.652.810
Totale crediti verso clienti	2.429.564	2.652.810
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	164.429	81.238
Totale crediti tributari	164.429	81.238
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.619.764	427.529
esigibili oltre l'esercizio successivo	28.118	28.118
Totale crediti verso altri	1.647.882	455.647
Totale crediti	4.241.875	3.189.695
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	363.311	60.012
3) danaro e valori in cassa	13.192	7.338
Totale disponibilità liquide	376.503	67.350
Totale attivo circolante (C)	4.618.378	3.257.045
D) Ratei e risconti	16.936	16.057
Totale attivo	8.704.634	5.295.241
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	338.975	146.975
IV - Riserva legale	163.676	90.495
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	271.766	122.236

Varie altre riserve	2 ⁽¹⁾	1
Totale altre riserve	271.768	122.237
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(228.316)	(28.662)
Totale patrimonio netto	546.103	331.045
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.389.967	638.858
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.965.953	1.456.041
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.946.518	989.810
Totale debiti verso banche	3.912.471	2.445.851
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.026.172	611.551
Totale debiti verso fornitori	1.026.172	611.551
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	35.916	90.000
Totale debiti verso imprese controllate	35.916	90.000
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.311	15.086
Totale debiti tributari	18.311	15.086
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	275.649	225.806
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	275.649	225.806
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	966.775	568.782
Totale altri debiti	966.775	568.782
Totale debiti	6.235.294	3.957.076
E) Ratei e risconti	533.270	368.262
Totale passivo	8.704.634	5.295.241

(1)

Varie altre riserve	31/12/2022	31/12/2021
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2	1

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.093.009	7.660.374
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	82.151	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.179.033	282.431
altri	195.112	59.557
Totale altri ricavi e proventi	1.374.145	341.988
Totale valore della produzione	11.549.305	8.002.362
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	741.028	558.076
7) per servizi	1.677.106	1.062.442
8) per godimento di beni di terzi	465.041	311.003
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.396.580	4.500.229
b) oneri sociali	1.613.581	1.042.312
c) trattamento di fine rapporto	499.459	303.592
Totale costi per il personale	8.509.620	5.846.133
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	57.562	14.827
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	150.560	115.916
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	11.261	13.455
Totale ammortamenti e svalutazioni	219.383	144.198
14) oneri diversi di gestione	89.050	70.488
Totale costi della produzione	11.701.228	7.992.340
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(151.923)	10.022
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	184	3
Totale proventi diversi dai precedenti	184	3
Totale altri proventi finanziari	184	3
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	76.577	38.687
Totale interessi e altri oneri finanziari	76.577	38.687
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(76.393)	(38.684)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(228.316)	(28.662)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(228.316)	(28.662)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(228.316)	(28.662)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(228.316)	(28.662)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	510.720	317.047
Ammortamenti delle immobilizzazioni	208.122	130.743
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	718.842	447.790
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	490.526	419.128
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	223.246	(894.427)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	414.621	36.022
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(879)	5.685
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	165.008	100.728
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(627.951)	49.741
Totale variazioni del capitale circolante netto	174.045	(702.251)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	664.571	(283.123)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	664.571	(283.123)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.636.742)	(741.990)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(609.011)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(19.660)	50
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(2.265.413)	(741.940)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	509.912	311.303
Accensione finanziamenti	956.708	227.528
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	443.375	36.419
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.909.995	575.250
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	309.153	(449.811)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	60.012	512.919
Danaro e valori in cassa	7.338	4.243
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	67.350	517.162
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	363.311	60.012
Danaro e valori in cassa	13.192	7.338
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	376.503	67.350

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Si segnala che in conseguenza della fusione per incorporazione delle società cooperative Santa Federici e Ventaglio Blu avvenuta nel corso dell'esercizio ma con effetti contabili e fiscali retrodatati al 01.01.2022, i dati sopra riportati tengono conto dei valori finanziari e patrimoniali acquisiti dalle incorporate. Come stabilito dai principi contabili, viene predisposta di seguito, quale parte integrante dell'informativa del primo bilancio di esercizio successivo alla fusione, una sintetica tabella contenente le attività e le passività acquisite con la fusione.

Situazione patrimoniale Ventaglio Blu		
Immobilizzazioni immateriali	€ 1.912,00	
Immobilizzazioni materiali	€ 1.187.902,00	
Immobilizzazioni finanziarie	€ -	
Crediti	€ 212.415,41	
Disponibilità liquide	€ 76.985,00	
Ratei e risconti attivi	€ 1.805,00	
Patrimonio netto		€ 187.924,00
Utile / perdita di esercizio		€ 96.512,00
Fondi		€ 170.755,00
Debiti		€ 1.000.791,00
Ratei e risconti passivi		€ 25.037,00
Totale	€ 1.481.019,41	€ 1.481.019,00

Situazione patrimoniale Santa Federici		
Immobilizzazioni immateriali	€ 593.495,00	
Immobilizzazioni materiali	€ 193.298,00	
Immobilizzazioni finanziarie	€ 19.660,00	
Crediti	€ 387.481,00	
Disponibilità liquide	€ 16.923,00	
Ratei e risconti attivi	€ -	
Patrimonio netto		€ 245.947,00
Utile / perdita di esercizio		-€ 86.484,00
Fondi		€ 469.843,00
Debiti		€ 500.371,00
Ratei e risconti passivi		€ 81.180,00
Totale	€ 1.210.857,00	€ 1.210.857,00

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (228.316).

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

Nel corso dell'esercizio 2022 si è perfezionata l'operazione di fusione per incorporazione delle cooperative Ventaglio Blu e Santa Federici con retrodatazione al 01.01.2022 degli effetti contabili e fiscali.

Pertanto è opportuno segnalare che la comparazione dei dati di bilancio con quelli dell'esercizio precedente è poco significativa, per effetto della fusione per incorporazione sopra menzionata.

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.

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 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	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

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

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

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 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	8.509.620	5.277.038	62,01%

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 6.513.135

Costi personale tipo A Euro 5.914.932

Attività Cooperativa tipo B

Ricavi tipo B Euro 3.579.877

Costi personale tipo B Euro 2.594.688

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 114 nuovi soci. I soci della cooperativa nel corso dell'esercizio hanno subito un decremento di n. 47 unità.

Il numero complessivo dei soci al 31/12/2022 è pari a 317

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 e indirettamente Santa Federici MED srl che erogano attività sanitarie poli-ambulatoriali specialistiche.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La Cooperativa non ha effettuato ristorni nei confronti dei soci.

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	47.126	(10.109)	37.017
Totale crediti per versamenti dovuti	47.126	(10.109)	37.017

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

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
583.808	32.359	551.449

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	-	7.920	168.491	176.411
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	4.752	139.300	144.052
Valore di bilancio	-	3.168	29.191	32.359
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	792	(792)	609.011	609.011
Ammortamento dell'esercizio	792	-	56.770	57.562
Totale variazioni	-	(792)	552.241	551.449
Valore di fine esercizio				
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

Le acquisizioni riguardano le altre immobilizzazioni immateriali confluite per effetto della fusione per incorporazione dalle società incorporate.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
3.410.851	1.924.670	1.486.181

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.485.331	-	321.989	574.205	2.381.525
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	32.630	-	201.296	222.929	456.855
Valore di bilancio	1.452.701	-	120.693	351.276	1.924.670
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1.323.057	8.272	8.584	296.829	1.636.742
Ammortamento dell'esercizio	9.351	8.272	27.247	105.691	150.560
Totale variazioni	1.313.706	-	(18.663)	191.138	1.486.181
Valore di fine esercizio					
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

La parte più significativa delle acquisizioni riguardano le immobilizzazioni materiali confluite per effetto della fusione per incorporazione dalle società incorporate.

Per quanto riguarda le immobilizzazioni materiali, i principali investimenti dell'anno riguardano l'acquisto di mobilio vario da inserire nelle varie unità locali della cooperativa e l'incremento del valore dell'immobile nuova sede della società.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
37.644	17.984	19.660

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	17.984	17.984
Valore di bilancio	17.984	17.984
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	19.660	19.660
Totale variazioni	19.660	19.660
Valore di fine esercizio		
Costo	37.644	37.644
Valore di bilancio	37.644	37.644

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.

Le acquisizioni riguardano le immobilizzazioni finanziarie confluite per effetto della fusione per incorporazione dalle società incorporate.

Tra le partecipazioni di maggior rilievo si ricordano:

- Partecipazione nella società Il Cerchio MED Srl per euro 11.000
- Partecipazione nella società Consorzio Kedos per euro 3.000

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
4.241.875	3.189.695	1.052.180

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	2.652.810	(223.246)	2.429.564	2.429.564	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	81.238	83.191	164.429	164.429	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	455.647	1.192.235	1.647.882	1.619.764	28.118
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.189.695	1.052.180	4.241.875	4.213.757	28.118

I crediti di ammontare rilevante al 31/12/2022 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Credito per contributi da ricevere	1.328.772

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.429.564	2.429.564
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	164.429	164.429
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.647.882	1.647.882
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.241.875	4.241.875

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 31/12/2021	38.230	38.230
Utilizzo nell'esercizio		
Accantonamento esercizio	15.646	15.646
Saldo al 31/12/2022	53.876	53.876

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
376.503	67.350	309.153

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	60.012	303.299	363.311
Denaro e altri valori in cassa	7.338	5.854	13.192
Totale disponibilità liquide	67.350	309.153	376.503

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
16.936	16.057	879

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
Risconti attivi	16.057	879	16.936
Totale ratei e risconti attivi	16.057	879	16.936

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
546.103	331.045	215.058

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi		
Capitale	146.975	192.000		338.975
Riserva legale	90.495	73.181		163.676
Altre riserve				
Riserva straordinaria	122.236	149.530		271.766
Varie altre riserve	1	1		2
Totale altre riserve	122.237	149.531		271.768
Utile (perdita) dell'esercizio	(28.662)	28.662	(228.316)	(228.316)
Totale patrimonio netto	331.045	443.374	(228.316)	546.103

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	338.975	B
Riserva legale	163.676	B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	271.766	B
Varie altre riserve	2	
Totale altre riserve	271.768	

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	109.500	79.939	98.661	35.186	323.286

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva Straordinaria	Risultato d'esercizio	Totale
Destinazione del risultato dell'esercizio					
attribuzione dividendi					
altre destinazioni	37.475	10.556	23.576	(35.186)	36.421
Altre variazioni					
incrementi					
decrementi					
riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				(28.662)	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	146.975	90.495	122.237	(28.662)	331.045
Destinazione del risultato dell'esercizio					
attribuzione dividendi					
altre destinazioni	192.000	73.181	149.531	28.662	443.374
Altre variazioni					
incrementi					
decrementi					
riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				(228.316)	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	338.975	163.676	271.768	(228.316)	546.103

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.389.967	638.858	751.109

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	638.858
Variazioni nell'esercizio	
Altre variazioni	751.109
Totale variazioni	751.109
Valore di fine esercizio	1.389.967

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

L'attuale fondo comprende anche i valori che sono stati acquisiti dalle società incorporate.

Debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
6.235.294	3.957.076	2.278.218

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
Debiti verso banche	2.445.851	1.466.620	3.912.471	1.965.953	1.946.518	899.329
Debiti verso fornitori	611.551	414.621	1.026.172	1.026.172	-	-
Debiti verso imprese controllate	90.000	(54.084)	35.916	35.916	-	-
Debiti tributari	15.086	3.225	18.311	18.311	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	225.806	49.843	275.649	275.649	-	-
Altri debiti	568.782	397.993	966.775	966.775	-	-
Totale debiti	3.957.076	2.278.218	6.235.294	4.288.776	1.047.189	899.329

Per quanto concerne i debiti della cooperativa si segnala che:

- È acceso un mutuo fondiario stipulato dal notaio Colombani in data 21.03.2019 rep. 1581 racc. 1178 di complessivi euro 711.000 garantito da ipoteca sull'immobile di Cremona da adibire a futura sede, tasso del 2,45%.
- E' 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 il cui debito residuo ad oggi ammonta ad euro 190.740
- E' acceso un mutuo "liquidità" chirografario per emergenza covid di originari euro 250.000 garantito da Mediocredito Centrale Spa aperto ai sensi del decreto legge 8 aprile 2020 n.23 "DL Liquidità" il cui debito residuo ammonta ad euro 149.372, tasso del 2,34%
- E' stato acquisito con la fusione un mutuo fondiario erogato per euro 695.000 garantito da ipoteca sull'immobile di Cremona da adibire a futura sede, tasso del 2,45%
-

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	3.912.471	3.912.471
Debiti verso fornitori	1.026.172	1.026.172
Debiti verso imprese controllate	35.916	35.916
Debiti tributari	18.311	18.311

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	275.649	275.649
Altri debiti	966.775	966.775
Debiti	6.235.294	6.235.294

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	1.588.192	1.588.192	2.324.279	3.912.471
Debiti verso fornitori	-	-	1.026.172	1.026.172
Debiti verso imprese controllate	-	-	35.916	35.916
Debiti tributari	-	-	18.311	18.311
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	275.649	275.649
Altri debiti	-	-	966.775	966.775
Totale debiti	1.588.192	1.588.192	4.647.102	6.235.294

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
533.270	368.262	165.008

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	356.450	103.733	460.183
Risconti passivi	11.811	61.276	73.087
Totale ratei e risconti passivi	368.262	165.008	533.270

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Sono iscritti ratei passivi per ferie ed ex-festività dipendenti per euro 451.260.

I risconti passivi pari ad euro 73.076 rappresentano il risconto di contributi ricevuti negli anni precedenti.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
11.549.305	8.002.362	3.546.943

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	10.093.009	7.660.374	2.432.635
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	82.151		82.151
Altri ricavi e proventi	1.374.145	341.988	1.032.157
Totale	11.549.305	8.002.362	3.546.943

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	10.093.009
Totale	10.093.009

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
11.701.228	7.992.340	3.708.888

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	741.028	558.076	182.952
Servizi	1.677.106	1.062.442	614.664
Godimento di beni di terzi	465.041	311.003	154.038
Salari e stipendi	6.396.580	4.500.229	1.896.351
Oneri sociali	1.613.581	1.042.312	571.269
Trattamento di fine rapporto	499.459	303.592	195.867
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	57.562	14.827	42.735
Ammortamento immobilizzazioni materiali	150.560	115.916	34.644
Svalutazioni crediti attivo circolante	11.261	13.455	(2.194)
Oneri diversi di gestione	89.050	70.488	18.562
Totale	11.701.228	7.992.340	3.708.888

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

Sono strettamente correlati 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.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(76.393)	(38.684)	(37.709)

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	184	3	181
(Interessi e altri oneri finanziari)	(76.577)	(38.687)	(37.890)
Totale	(76.393)	(38.684)	(37.709)

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	76.577
Totale	76.577

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari					76.577	76.577
Totale					76.577	76.577

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					184	184
Totale					184	184

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

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Dirigenti	0	1	(1)
Impiegati	300	234	66
Operai	145	145	0
Totale	445	380	65

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

	Numero medio
Impiegati	300
Operai	145

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
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	15.080

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 35.916

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo significativi avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

E' tuttavia in corso una forte ristrutturazione aziendale, anche a seguito della fusione intervenuta nell'anno 2022, volta a razionalizzare i costi e migliorare le performance aziendali.

La Direzione ritiene che non ci siano fattori di rischio significativi tali da mettere a rischio la possibilità di prosecuzione dell'attività.

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 2022 ricevuti da pubbliche amministrazioni o loro affiliate.

ENTE EROGANTE	IMPORTO	DATA	CAUSALE	BENEFICIARIO
COMUNE DI CREMONA	€ 3.165,00	25/01/2022	Contributo servizio doposcuola ottobre-novembre-dicembre 2021	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
PROVINCIA DI CREMONA	€ 3.000,00	18/02/2022	Contributo per rimborso tirocini misura dote impresa	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 2.145,00	06/04/2022	Agevolazione servizio doposcuola gennaio-febbraio 2022	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 3.500,00	06/04/2022	Contributo Bando Estate Insieme di Regione Lombardia	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
REGIONE LOMBARDIA	€ 2.821,50	06/04/2022	Contributo per Smart Working - mandato 13707-9664	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
REGIONE LOMBARDIA	€ 6.583,50	06/04/2022	Contributo per Smart Working - mandato 13711-9664	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
REGIONE LOMBARDIA	€ 9.405,00	06/04/2022	Contributo per Smart Working - mandato 13709-9664	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 2.100,00	07/04/2022	Progetto Cremona d'Estate di cui al Bando Estate insieme di Regione Lombardia	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 27.825,68	28/04/2022	Progetto Cremona d'Estate nell'ambito del Bando Estate Insieme	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 1.295,00	20/05/2022	Contributo per l'agevolazione ai cittadini per la frequenza al servizio doposcuola - marzo 2022	Ex Cerchio ante 01/12 /2022

ENTE EROGANTE	IMPORTO	DATA	CAUSALE	BENEFICIARIO
COMUNE DI CREMONA	€ 1.240,00	26/05/2022	Contributo per l'agevolazione ai cittadini per la frequenza al servizio doposcuola - aprile 2022	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
AGENZIA NAZ. PER LE POLITICHE ATTIVE	€ 1.200,00	06/06/2022	Indennità tirocinio bando garanzia giovani anni 2016-17	Ex Santa Federici ante 01 /12/2022
CONSORZIO CASALASCO SERVIZI SOCIALI	€ 6.136,99	21/06/2022	Liquidazione quota FSR per funzionamento nidi anno 2020	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 1.300,00	12/07/2022	Contributo per l'agevolazione ai cittadini per la frequenza al servizio doposcuola - maggio/giugno 2022	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
AZIENDA SPECIALE CONSORTILE OGLIO PO	€ 1.160,00	28/07/2022	Anticipo 20 per cento Linea 3 Progetto Restart Future	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 9.250,00	19/08/2022	Contributo Progetto Hug bando centri per le famiglie - acconto trasferimento	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 1.448,86	31/08/2022	Pundir titolo Fragilità Sociale	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI OSTIANO	€ 1.256,65	22/09/2022	Ristoro per imprese esercenti il servizio trasporto scolastico per perdite fatturato demandato emergenza Covid	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
REGIONE LOMBARDIA	€ 19.997,50	06/10/2022	Contributo Giovani Smart (acconto)	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
FONDAZIONE CARIPLO	€ 13.200,00	19/10/2022	Progetto Let's Go	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
FONDAZIONE CARIPLO	€ 27.000,00	21/10/2022	Contributo "MERAKI: fare le cose con passione"	Ex Ventaglio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 1.565,00	21/11/2022	Contributo per l'agevolazione ai cittadini per la frequenza al servizio doposcuola - ottobre 2022	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 6.500,00	21/11/2022	Progetto CR-Evolution "Partecipare ad Arte" relativo al Bando Giovani	Ex Cerchio ante 01/12 /2022
COMUNE DI CREMONA	€ 12.500,00	01/12/2022	Progetto Cremona d'Estate 2.0 nell'ambito del Bando E-State e + insieme (DGR n.64)	MERAKI SCS
ATS	€ 1.124,00	01/12/2022	Contributo Disabili Sensoriali acconto 2022-2023	MERAKI SCS
COMUNE DI CREMONA	€ 1.705,56	09/12/2022	Primo acconto ai Partners del Progetto d'Estate	MERAKI SCS
PROVINCIA DI CREMONA	€ 6.151,53	12/12/2022	Contributo per sostegno alle imprese esercenti	MERAKI SCS

Vengono inoltre segnalati i seguenti contributi da enti pubblici deliberati nel corso dell'anno 2022 e che saranno incassati in futuri esercizi.

ENTE EROGANTE	IMPORTO	CAUSALE	BENEFICIARIO
COMUNE DI CREMONA	€ 1.000,00	PROGETTO ARCHEOLOGIA IN TUTTI I SENSI	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA	€ 33.070,30	GIOVANI SMART - PROGETTO ENJOY YOUR LIFE SKILLS	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA	€ 16.196,80	GIOVANI SMART - PROGETTO IT'S MY TIME, IT IS MY CITY	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA	€ 13.000,00	GIOVANI SMART - CRE-EVOLUTION	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA	€ 3.000,00	"GIOVANI SMART - MOVIMENTI AL FEMMINILE"	MERAKI SCS
COMUNE DI CREMONA	€ 31.611,11	"CREMONA ESTATE 2.0 - ESTATE INSIEME 2022"	MERAKI SCS
ATS DELLA VALPADANA	€ 18.500,00	"PROGETTO HUG"	MERAKI SCS
ATS PAVIA	€ 26.725,00	CENTRO PER LE FAMIGLIE VIGEVANO	MERAKI SCS
AZIENDA OGLIO PO/RL	€ 5.800,00	LOMBARDIA DEI GIOVANI 2021 - OGLIO PO INVESTE SUI GIOVANI	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA E VENETO	€ 39.739,50	PROGETTO RITORNARE AD ALLENARSI	MERAKI SCS
ATS DELLA VALPADANA CENTRO PER LE FAMIGLIE	€ 2.430,00	PROGETTO FAMILIARIZZARE (EX VENTAGLIO)	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA/ATS DELLA VALPADANA	€ 39.916,04	PROGETTO FAMILY NEXT	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA	€ 10.027,04	PROGETTO KAIROS - AZIONI PER UN TEMPO CHE CONTA	MERAKI SCS
ATS PAVIA	€ 15.120,00	FAMIGLIE AL CENTRO	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA/ARBRA	€ 94.150,00	BANDO FORMARE PER ASSUMERE	MERAKI SCS
ANPAL/ARBRA	€ 317.000,00	"PROGETTO FONDO NUOVE COMPETENZE"	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA	€ 61.500,00	PROGETTO ISMO POR FSE 2014-2020 FORMAZIONE CONTINUA (COMPRESO € 20.000,00 DI VENTAGLIO)	MERAKI SCS
COMUNE DI CREMONA	€ 3.340,00	DOPOSCUOLA SEDE CREMONA	MERAKI SCS
ANFFAS CREMONA	€ 3.500,00	PROGETTO EX VENTAGLIO BLU	MERAKI SCS
PROVINCIA DI CREMONA	€ 1.280,00	PROGETTO CESVIP EX VENTAGLIO BLU - CTRB RILEVATO DA EX VENTAGLIO	MERAKI SCS
REGIONE LOMBARDIA	€ 8.616,00	TEMPI AGILI - CTRB RILEVATO DA EX SANTA FEDERICI	MERAKI SCS

ENTE EROGANTE	IMPORTO	CAUSALE	BENEFICIARIO
REGIONE LOMBARDIA	€ 45.000,00	PROGETTO ISMO POR FSE 2014-2020 FORMAZIONE CONTINUA QUOTA EX SANTA FEDERICI - RILEV.DA EX SANTA FEDERICI	MERAKE SCS

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

- aiuto concesso da Inps per euro 78.670,92 per esonero contributi previdenziali (aiuto Covid)
- aiuto concesso da Inps per euro 22.192,25 per esonero contributi previdenziali (aiuto Covid)
- aiuto concesso da Inps per euro 11.516,55 per esonero contributi previdenziali (aiuto Covid)
- aiuto concesso da Inps per euro 4.297,74 per esonero contributi previdenziali (aiuto Covid)
- aiuto concesso da Inps per euro 13.219,35 per esonero contributi previdenziali (aiuto Covid)
- contributo concesso da Anpal Servizi per euro 600 relativo ad aiuti per lavoratori con disabilità
- garanzia concessa da Mediocredito Centrale Spa per euro 201.671,05 (aiuto Covid)
- contributo concesso da Comune di Ostiano per euro 1.262,66 relativo alla ristorazione scolastica
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 6.000 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 6.200 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 7.800 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 6.600 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 7.350 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 5.500 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 6.750 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 9.000 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 9.000 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 7.800 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 6.100 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 8.250 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 7.800 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Provincia di Cremona per euro 6.151,53 relativo al trasporto di persone
- contributo concesso da Formazienda per euro 1.047,72 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Formazienda per euro 2.640 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Formazienda per euro 1.320 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Formazienda per euro 3.323,94 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Formazienda per euro 1.676,35 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Formazienda per euro 1.320 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Formazienda per euro 1.980 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Formazienda per euro 1.038,73 relativo alla formazione continua
- contributo concesso da Regione Lombardia per euro 5.800 relativo al progetto "L'Ambito Oglio Po investe sui giovani"

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di coprire la perdita di esercizio pari ad euro 228.316 mediante l'utilizzo della riserva straordinaria.

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
Alessandro Portesani

