FIOR DI LOTO SOC.COOP.SOC.ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SAN MARTINO 2/B FORMIGOSA - 46100 MANTOVA (MN)
Codice Fiscale	01574900203
Numero Rea	MN 000000167207
P.I.	01574900203
Capitale Sociale Euro	74.260
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889100
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	A113066

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	9.025	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	20.106	16.699
II - Immobilizzazioni materiali	913.807	801.583
III - Immobilizzazioni finanziarie	4.805	16.305
Totale immobilizzazioni (B)	938.718	834.587
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	176.084	183.256
esigibili oltre l'esercizio successivo	17.750	0
Totale crediti	193.834	183.256
IV - Disponibilità liquide	286.248	47.044
Totale attivo circolante (C)	480.082	230.300
D) Ratei e risconti	99.232	121.548
Totale attivo	1.527.057	1.186.435
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	74.260	37.760
VI - Altre riserve	265.408	283.881
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.046	(18.474)
Totale patrimonio netto	340.714	303.167
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	258.845	240.457
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	334.406	391.857
esigibili oltre l'esercizio successivo	270.927	227.150
Totale debiti	605.333	619.007
E) Ratei e risconti	322.165	23.804
Totale passivo	1.527.057	1.186.435

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	809.634	957.339
5) altri ricavi e proventi		
altri	228.636	200.633
Totale altri ricavi e proventi	228.636	200.633
Totale valore della produzione	1.038.270	1.157.972
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	31.751	41.356
7) per servizi	141.831	170.880
8) per godimento di beni di terzi	21.162	26.787
9) per il personale		
a) salari e stipendi	558.613	616.169
b) oneri sociali	152.801	169.049
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	53.618	56.505
c) trattamento di fine rapporto	50.740	52.605
e) altri costi	2.878	3.900
Totale costi per il personale	765.032	841.723
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	36.636	33.678
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	10.013	7.623
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	26.623	26.055
Totale ammortamenti e svalutazioni	36.636	33.678
14) oneri diversi di gestione	29.715	20.103
Totale costi della produzione	1.026.127	1.134.527
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	12.143	23.445
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	41	10
Totale proventi diversi dai precedenti	41	10
Totale altri proventi finanziari	41	10
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	11.138	12.387
Totale interessi e altri oneri finanziari	11.138	12.387
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(11.097)	(12.377)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	29.542
Totale svalutazioni	0	29.542
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(29.542)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	1.046	(18.474)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	1.046	(18.474)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.046	(18.474)
Interessi passivi/(attivi)	11.097	12.377
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	12.143	(6.097)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	50.740	52.605
Ammortamenti delle immobilizzazioni	36.636	33.678
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	29.542
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	87.376	115.825
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	99.519	109.728
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	12.166	(9.720)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(19.311)	26.288
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	22.316	(11.969)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	298.361	3.557
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(18.876)	28.669
Totale variazioni del capitale circolante netto	294.656	36.825
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	394.175	146.553
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(11.097)	(12.377)
(Utilizzo dei fondi)	(32.352)	(60.512)
Altri incassi/(pagamenti)	50.917	49.485
Totale altre rettifiche	7.468	(23.404)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	401.643	123.149
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(138.847)	(112.151)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(13.420)	(6.712)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	11.500	23.542
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(17.750)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(158.517)	(95.321)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(75.175)	38.567
Accensione finanziamenti	43.778	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(27.671)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	27.475	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(3.922)	10.896
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	239.204	38.724
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	46.034	6.634
Danaro e valori in cassa	1.010	1.687
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	47.044	8.321
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	286.048	46.034
Danaro e valori in cassa	200	1.010
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	286.248	47.044

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	821.800	947.619
Altri incassi	245.958	157.214
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(51.062)	(15.068)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(162.993)	(197.667)
(Pagamenti al personale)	(714.292)	(789.118)
(Altri pagamenti)	273.329	32.546
Interessi incassati/(pagati)	(11.097)	(12.377)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	401.643	123.149
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(138.847)	(112.151)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(13.420)	(6.712)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	11.500	23.542
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(17.750)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(158.517)	(95.321)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(75.175)	38.567
Accensione finanziamenti	43.778	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(27.671)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	27.475	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(3.922)	10.896
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	239.204	38.724
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	46.034	6.634
Danaro e valori in cassa	1.010	1.687
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	47.044	8.321
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	286.048	46.034
Danaro e valori in cassa	200	1.010
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	286.248	47.044

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è stato redatto secondo le disposizioni degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, ed evidenzia un Utile di esercizio di €1.047,98 contro una Perdita di Esercizio di €. 18.474,85 del 2019.
In particolare, sono state rispettate le clausole generali di costruzione del bilancio (art. 2423 del Codice Civile), i suoi principi di redazione (art. 2423 bis) e i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426), senza applicazione di alcuna delle deroghe previste dall'art. 2423 comma 4 del Codice Civile.
Lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico sono redatti secondo gli schemi obbligatori previsti dal Codice Civile nella versione successiva alle modifiche apportate dal D.Lgs. 17 gennaio 2003, n. 6 "Riforma organica della disciplina delle società di capitali e società cooperative", in attuazione della Legge 3 ottobre 2001, n. 366 ed ai sensi dell'artt. 2514 del Codice Civile, si dichiara che la Cooperativa "FIOR DI LOTO - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS" è da ritenersi a mutualità prevalente di diritto così come precisato nell'art. 111-septies delle disposizioni attuative del Codice Civile.
Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è redatto in unità di euro. Le eventuali differenze derivanti dall'arrotondamento dei valori espressi in unità di euro sono allocate all'apposita riserva di patrimonio netto.
La valutazione delle voci è stata effettuata nel pieno rispetto dei principi della prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo; in particolare non sono stati contabilizzati utili non realizzati alla chiusura dell'esercizio e si è tenuto conto degli oneri di competenza dell'esercizio, anche se non ancora rilevati alla chiusura dello stesso.
Le informazioni di cui all'articolo 2 della Legge 59/92 sono state evidenziate nella presente nota integrativa, posta la facoltà di non redigere la relazione sulla gestione.
In ossequio alle disposizioni dell'art. 2423 ter del Codice Civile e al principio contabile n.11, è stato indicato, per ciascuna voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

PARTE GENERALE ED ANDAMENTO DELLA GESTIONE

In ottemperanza dell'art. 2 della legge 31 gennaio 1992 n. 59, si precisa che la Cooperativa, per il conseguimento degli scopi sociali, in conformità al carattere cooperativo della Società, ha seguito i criteri dell'adesione volontaria dei soci attuando un'amministrazione democratica e trasparente rispetto a tutti i soci. Tra le priorità della società c'è quella della cura delle risorse umane e quella di essere sempre attivi nel promuovere lo spirito cooperativistico e la condivisione dei valori e dei principi cui la società si ispira.
A tal fine nell'anno 2020, nell'ambito della predisposizione del Bilancio sociale, si è deciso di proseguire i percorsi di coinvolgimento della base sociale e delle risorse umane.

Nel corso del 2020 è proseguito il lavoro in ambito socio sanitario nella gestione del Centro Diurno Disabili Fior di Loto. Inoltre, la sperimentazione legata alla D.g.r. 3239/12, ha potuto continuare la propria attività vedendo un consolidamento dell'approccio alla presa in carico del bambino e della famiglia, legato ad una visione complessiva del percorso di crescita del minore. Il Centro Diurno Minori con fragilità "Il Gioco" ha visto la prosecuzione della sinergia con l'Impresa Sociale "I Bambini delle Fate" nel sostentamento delle attività del servizio. Fior di Loto ha, inoltre, potuto dare seguito all'attività di sostegno educativo scolastico presso l'Istituto Comprensivo MN3 e Borgo Virgilio sino al mese di febbraio sino a quando è stato

dichiarato lo stato di emergenza e di conseguenza interrotte le attività scolastiche. È stato possibile dal mese di aprile attivare dare continuità ai servizi scolastici mediante l'attivazione di interventi da remoto se pur non completando il monte ore assegnatoci.
Anche per quanto riguarda il progetto "Passo dopo Passo", è stato possibile proseguire il percorso di sostegno e prevenzione per l'infanzia iniziato nel 2017, grazie al contributo della Fondazione Comunità Mantovana onlus ed ai contributi delle Amministrazioni comunali interessate sino al mese di febbraio 2020, non è stato poi possibile proseguire poiché il progetto prevedeva attività psicomotorie e osservazioni sul "campo".
Relativamente al progetto TOW NET: ragazzi 2.0 Fior di Loto nel corso del 2020 ha chiuso la rendicontazione delle attività svolte sino ad ottobre 2020. I percorsi attivati prevedevano laboratori di cucina, psicomotricità, danzaterapia e giochi di società per ragazzi dai 14 ai 17 anni affetti da disturbi dello spettro autistico.
Nella primavera del 2020 la cooperativa ha partecipato all'Avviso Pubblico per l'adozione di piani di Smart Working promosso da Regione Lombardia (decreto regionale n.1942/2020) mediante utilizzo delle risorse finanziarie previste dal POR FSE 2014-2020. Fior di Loto ha ottenuto un voucher per poter incentivare, promuovere e facilitare l'adozione di un piano di smart working per incrementare la produttività aziendale ed il benessere dei lavoratori e delle lavoratrici anche agevolando la conciliazione dei tempi di vita e di lavoro. Nella seconda parte dell'anno si sono così svolte le azioni previste e finanziate dal progetto.
Fior di Loto ha proseguito anche nel 2020 l'adesione al progetto "Spazio Autismo" di Solco Mantova, tavolo di lavoro reso attivo da un protocollo d'intesa consortile al quale aderiscono sette enti gestori di servizi alla persona oltre a Solco Mantova.
Nel corso dell'anno sono proseguite le erogazioni dei Voucher Autismo (D.g.r. n°X/392 del 12 luglio 2013) assegnati a Solco Mantova
La legge n. 112/2016 "Dopo di noi", in continuità rispetto alla progettualità partita nell'anno 2018, si propone di promuovere e favorire il benessere, l'inclusione sociale e l'autonomia delle persone affette da disabilità grave. A causa della pandemia il progetto ha subito una battuta d'arresto dal punto di vista dell'erogazione del servizio ma è proseguito il confronto con le istituzioni e con le famiglie in previsione dell'uscita del nuovo bando nel 2021.
Nel corso dell'anno 2020, per quanto attiene il progetto "**LUNARI - comunità"** in movimento" si è dovuto rallentare il ritmo di lavoro organizzato nei mesi di fine anno 2019. Sono state numerose le difficoltà incontrate con l'Istituto bancario individuato per l'affidamento di mutuo ipotecario necessario a mettere in sicurezza l'azione principale della progettualità, relativa alla costruzione del nuovo immobile. Difficoltà rappresentate da pratiche amministrative che hanno portato Fior di Loto ad intraprendere la strada verificata nell'ottobre del 2019: coinvolgere un secondo Istituto bancario affinchè potesse verificare la possibilità di prendere in carico la richiesta della Cooperativa. L'arrivo dell'emergenza sanitaria tra il mese di febbraio e marzo 2020 ha comportato un congelamento dei lavori interni relativi ai contatti con le aziende valutate e selezionate a fine 2019. Ciò che è stato possibile proseguire è stato l'aspetto comunicativo e relativo alla raccolta fondi che è proseguita, nonostante la situazione difficile vissuta. Nel mese di marzo, Fondazione Cariplo ha offerto agli enti beneficiari di un contributo la possibilità di chiedere un acconto, apri al 30%, sul contributo finale deliberato. Fior di Loto ha potuto presentare richiesta nel mese di luglio ed ottenere liquidità necessaria nel mese di settembre 2020 affinchè si potesse affrontare la ripresa delle trattative con le imprese individuate e versare i relativi acconti.
A fine anno si è potuto organizzare l'avvio dei lavori di cantiere con la Direzione lavori e con l'Impresa edile al fine di avviare a gennaio 2021 i lavori edili.
E' proseguita l'attività di raccolta fondi partecipando al bando di Fondazione Cariverona (Habitat) presentando una progettualità congiunta per la realizzazione del giardino sensoriale e dell'orto.

Per quanto attiene altre progettualità, nello specifico il percorso "pizzAcademy" è stata chiesta una proroga in quanto le attività previste non sono state organizzate per le restrizioni dovute al covid - 19.
Fondazione Conte Gaetano Bonoris ha riconosciuto un contributo per l'avvio di una progettualità rivolta ai minori con fragilità, in regime diurno da sviluppare nel corso del 2021.
Nel mese di dicembre è stato sottoscritto il contratto di locazione per una casa all'interno di un complesso residenziale "Corte Benedetta" nel Comune di Mantova. Lo spazio sarà destinato come luogo diurno in affiancamento agli spazi del c.d.d. e darà sbocco ai percorsi di residenzialità protetta previsti dal progetto TOTEM, modulo Friends per il quale si è ottenuto un contributo da parte di Fondazione Comunità Mantovana. Si attendono anche le nuove misure a favore della L.112 per il cosiddetto "dopo di noi".

****

Nel corso del 2020 la Cooperativa ha mantenuto l'assetto dell'organo amministrativo del Consiglio di Amministrazione che risulta così composto:
Bertolini Michele Presidente
Burato Alessandra Vice-Presidente
Filippini Barbara Consigliere
Tassi Paolo Consigliere
Lanza Anna Consigliere
Carnevali Stefania Consigliere
Gaifa Ilaria Consigliere

Prospettiva della continuità aziendale:

La pandemia da COVID-19 dei primi mesi del 2020, ha imposto il lockdown delle attività produttive non essenziali, in Italia lo stop è stato generalizzato dal DPCM 22 marzo 2020, questo ha prodotto effetti sulla produttività, sulla redditività, sulla tesoreria, all'occupazione, su tutti gli aspetti imprenditoriali inclusi i mercati delle imprese a livello nazionale ed internazionale.
La nostra cooperativa non ha subito il blocco produttivo in quanto ha svolto e svolge attività ritenute essenziali se pur dal 9 marzo, per decisione presa dal Consiglio di Amministrazione e con la conferma del lockdown da parte delle Istituzioni locali e successivamente nazionali (d.p.c.m. 17marzo2020) sono state sospese le attività in presenza. Da subito sono stati avviati una serie di interventi orientati a raggiungere, tramite mezzi telematici, le famiglie e gli utenti stessi. Nel mese di aprile è stato possibile attivare "interventi non differibili per i disabili con alta necessità di sostegno sanitario" in presenza presso le strutture socio-sanitarie.
La prosecuzione dell'attività durante la pandemia, non ha impattato negativamente nel bilancio della nostra cooperativa.

CRITERI DI FORMAZIONE

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico.
In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente Nota Integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art.2423, terzo comma del Codice Civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.
Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423, comma quarto e all'art.2423 - bis comma 2 Codice Civile.
Il Bilancio di Esercizio, così come la presente Nota Integrativa, sono stati redatti in unità di Euro secondo quanto disposto dal Codice Civile.

APPLICAZIONE DEGLI AMMORTAMENTI

La società non si è avvalsa della facoltà di sospendere gli ammortamenti (articolo 60, commi da 7-bis a 7-quinquies, D.L. 104/2020, convertito dalla L. 126/2020), ritenendo opportuno imputare a conto economico nel bilancio 2020 l'intera quota, di ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali.

Principi di redazione

PRINCIPI DI REDAZIONE
Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).
In particolare:
- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza (ad eccezione degli utili su cambi non realizzati, a fronte del quale è stata iscritta la riserva .....);
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge se non quelli inerenti e conseguenti, anche in maniera indiretta, alla situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 comunque richiamati e meglio descritti nei vari paragrafi in commento.

Cambiamenti di principi contabili

Non sono stati operati cambiamenti dei principi contabili.

Correzione di errori rilevanti

Correzione di errori rilevanti
Non sono state necessarie correzioni di errori rilevanti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento.

Criteri di valutazione applicati

Criteri di valutazione applicati
- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.
- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

Altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI
La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.
La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La Cooperativa Fior di Loto con Assemblea del 31/08/2020 ha deliberato l'aumento del capitale sociale sino ad €75.000,00. Al 31/12/2020 il capitale sottoscritto ammonta ad €74.260. Residuano al 31/12/2020 crediti verso soci per capitale sottoscritto e non ancora versato per €9.025.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	-	9.025	9.025
Totale crediti per versamenti dovuti	0	9.025	9.025

Immobilizzazioni

Il totale delle immobilizzazioni è aumentato/diminuito del 12,47% rispetto all'anno precedente passando da euro 834.587 a euro 938.718 a causa soprattutto dell'avanzamento delle spese di progettazione del cantiere "Lunari - Una comunità in movimento".

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisto, al netto degli ammortamenti effettuati a norma di legge; le stesse sono rappresentate da:
- Diritti e brevetti;
- Software e Licenze;
- Spese pluriennali e spese manutenzioni straordinarie.

Tali immobilizzazioni sono state ammortizzate nella misura del 20%

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo d'acquisto, maggiorato degli oneri accessori di diretta imputazione; le stesse sono rappresentate da:
- Terreni e fabbricati;
- Impianti generici e specifici;
- Attrezzatura varia e minuta, elettronica e audio;
- Macchine ufficio elettroniche;
- Mobili ed arredamento;
- Telefoni cellulari;
- Automezzo e autovetture;

Tali beni sono stati ammortizzati in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione. Nella tabella che segue sono indicate le quote di ammortamento applicate alle immobilizzazioni materiali.

DESCRIZIONE	Aliquota applicata
Fabbricati	**1,5%**
Impianti	**7,5%**
Attrezzatura	**10%**
Macchine ufficio elettroniche	**20%**
Mobili e arredamento	**7,5%**
Telefoni cellulari	**20%**
Automezzi	**10%**

Le immobilizzazioni finanziarie riflettono l'imputazione del prestito apportato a "SOL.CO. MANTOVA TRASPORTI - Società Cooperativa Sociale" nei crediti immobilizzati ed è stata completamente svalutata la partecipazione al Consorzio stesso.
Le partecipazioni sono rappresentate dalla partecipazione che la cooperativa vanta nel Consorzio di Cooperative Sociali "SOL.CO. MANTOVA - Società Cooperativa Sociale" per €uro 4.000.00.=, "BANCA POPOLARE ETICA S.C.P.A." per € 555,00 e "COOPERFIDI" per € 250,00.
.

Movimenti delle immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	74.161	1.090.396	16.305	1.180.862
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	57.462	288.813		346.275
Valore di bilancio	16.699	801.583	16.305	834.587
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	13.420	138.742	-	152.162
Ammortamento dell'esercizio	10.013	26.518		36.531
Altre variazioni	-	-	(11.500)	(11.500)
Totale variazioni	3.407	112.224	(11.500)	104.131
Valore di fine esercizio				
Costo	87.582	1.229.138	-	1.229.138
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	67.476	315.331		315.331
Valore di bilancio	20.106	913.807	4.805	938.718

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	2.997	779	70.386	74.161
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.389	779	54.295	57.462
Valore di bilancio	608	-	16.091	16.699
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	7.420	-	6.000	13.420
Ammortamento dell'esercizio	2.844	-	7.169	10.013
Totale variazioni	4.576	-	(1.169)	3.407

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di fine esercizio				
Costo	10.417	779	76.386	87.582
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.233	779	61.464	67.476
Valore di bilancio	5.184	-	14.922	20.106

Immobilizzazioni materiali

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	666.656	21.825	24.052	377.862	1.090.396
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	131.124	15.595	23.562	118.531	288.813
Valore di bilancio	535.532	6.230	490	259.331	801.583
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1.630	773	316	136.024	138.742
Ammortamento dell'esercizio	8.891	1.508	266	15.854	26.518
Totale variazioni	(7.261)	(735)	50	120.170	112.224
Valore di fine esercizio					
Costo	668.286	22.598	24.368	513.886	1.229.138
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	140.015	17.103	23.828	134.385	315.331
Valore di bilancio	528.271	5.495	540	379.501	913.807

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	16.305	16.305
Valore di bilancio	16.305	16.305
Variazioni nell'esercizio		
Altre variazioni	(11.500)	(11.500)
Totale variazioni	(11.500)	(11.500)
Valore di fine esercizio		
Valore di bilancio	4.805	4.805

Attivo circolante

I singoli crediti sono complessivamente iscritti al valore nominale non essendovi ravvisata la necessità di operare svalutazioni.
Nella tabella che segue sono evidenziate le variazioni intervenute nei crediti:

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	143.841	(12.166)	131.675	131.675	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	-	17.750	17.750	-	17.750
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	27.159	7.679	34.838	34.838	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	12.256	(2.685)	9.571	9.571	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	183.256	10.578	193.834	176.084	17.750

Disponibilità liquide

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle disponibilità liquide:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	46.034	240.014	286.048
Denaro e altri valori in cassa	1.010	(819)	200
Totale disponibilità liquide	47.044	239.195	286.248

Ratei e risconti attivi

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza dei Ratei e Risconti attivi:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	121.548	(22.316)	99.232
Totale ratei e risconti attivi	121.548	(22.316)	99.232

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci che compongono il Patrimonio Netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	37.760	-	36.500		74.260
Altre riserve					
Varie altre riserve	283.883	(18.475)	-		265.408
Totale altre riserve	283.881	(18.475)	-		265.408
Utile (perdita) dell'esercizio	(18.474)	18.474	-	1.046	1.046
Totale patrimonio netto	303.167	(1)	36.500	1.046	340.714

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Ris. non distribuibile L.904/77	265.408
Totale	265.408

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si presenta nella tabella che segue il dettaglio delle disponibilità e utilizzi del patrimonio Netto:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	74.260	CAPITALE	A	74.260	-
Altre riserve					
Varie altre riserve	265.408	RISERVA DI UTILI	A,B,D,E	265.408	18.475
Totale altre riserve	265.408			265.408	18.475
Totale	74.260			339.668	18.475
Quota non distribuibile				339.668	

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce del Trattamento di Fine Rapporto con indicazione degli utilizzi e dell'accantonamento:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	240.457
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	18.388
Totale variazioni	18.388
Valore di fine esercizio	258.845

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.
Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci contenenti le posizioni debitorie:

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	337.421	(31.398)	306.023	35.096	270.927
Debiti verso fornitori	80.542	(19.311)	61.231	61.231	-
Debiti tributari	106.654	50.917	157.571	157.571	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	48.889	(8.467)	40.422	40.422	-
Altri debiti	45.501	(5.415)	40.086	40.086	-
Totale debiti	619.007	(13.674)	605.333	334.406	270.927

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Sussistono debiti garantiti da garanzie reali:
Mutuo Intesa - San Paolo nr. 3483021 di originari € 206.582,76, garantito da proprietà immobili della Società; il residuo del debito al 31/12/2019 risulta essere pari a € 107.472.

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	107.472	497.861	605.333

Ratei e risconti passivi

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza dei Ratei e Risconti passivi:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	23.804	(1.639)	22.165
Risconti passivi	-	300.000	300.000

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale ratei e risconti passivi	23.804	298.361	322.165

Nota integrativa abbreviata, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.
I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

La società opera nel campo delle prestazioni di servizi, pertanto si procede alla ripartizione dei ricavi per categorie di attività sulla base delle tipologie di servizi prestate:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
CDD ADULTI	456.825
SADE DISABILI	52.013
SERVIZIO CRED	91.942
SOSTEGNO SCOLASTICO	32.082
ALTRE PROGETTUALITA'	2.538
Totale	809.634

Proventi e oneri finanziari

Di seguito è evidenziato il dettaglio degli oneri finanziari suddiviso per tipologia di onere:

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	11.138
Totale	11.138

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge che l'incremento delle disponibilità liquide pari a euro 239.204 deriva principalmente dalle variazioni del CCN in particolare determinate dalla erogazione da parte di FONDAZIONE CARIPLO del primo Acconto di € 300.000,00 per il progetto "LUNARI-UNA COMUNITA' IN MOVIMENTO".

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Non sono riconosciuti compensi ai componenti il Consiglio di Amministrazione che svolgono il loro ruolo a titolo gratuito.

Compensi al revisore legale o società di revisione

La Società si è dotata di un revisore unico ed il relativo compenso ammonta a €1.250,00 oltre oneri previdenziali.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non è tenuta a fornire l'informativa relativa alle operazioni con le parti correlate, in quanto non è stata conclusa nessuna operazione con le stesse.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Maggior termine per l'approvazione del bilancio
Per l'approvazione del presente bilancio si fa ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione del Decreto Legge Milleproroghe (DL 31 dicembre 2020, n. 183).
Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C. C.):
a) Emergenza epidemiologica Covid-19
L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo 2019 dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire

una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.
Nello specifico, la nostra società, svolgendo l'attività di assistenza a persone con disabilità, rientra fra quelle sospese dai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020. Nel periodo di sospensione la cooperativa ha fatto ricorso all'ammortizzatore sociale:
Fondo Integrazione Salariale per 9 settimane dal 23 febbraio al 24 aprile e ulteriori 8 settimane dal 04 maggio al 27 giugno.
La società ha intrapreso le seguenti misure volte al contenimento della diffusione del virus:
introduzione del "lavoro agile"; organizzazione dell'attività su turni;
Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori ha inoltre provveduto a porre in essere i seguenti investimenti:
acquisti di dispositivi di protezione individuale (mascherine, guanti, camici, copri calzari, visiere, ecc.)
momenti formativi specifici sull'emergenza sanitaria in corso;
redazione protocolli e procedure ad integrazione del D.v.r. (D.lgs. 81/2008)
acquisto di prodotti di per la sanificazione degli ambienti e degli oggetti di lavoro;
attivazione di un sistema capillare di informazione e aggiornamento sulla nuova documentazione necessaria al riavvio delle attività.
La società ha fruito/intende fruire delle seguenti misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19» al fine di tutelare il proprio valore economico/patrimoniale e di far fronte agli effetti negativi che nel breve periodo potrebbero incidere sulla gestione della liquidità aziendale:
differimento di versamenti fiscali, contributi;
moratorie mutui ed altre misure di sostegno;
richiesta finanziamento Covid19 decreto liquidità €30.000,00
Si sottolinea come l'emergenza sanitaria in corso rappresenti "un fatto successivo che non evidenzia condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio" al 31/12/2019, essendosi verificata nel 2020 ed essendo tutti i conseguenti provvedimenti intervenuti nell'anno 2020.
La pandemia, quindi, costituisce un fatto successivo che non deve essere recepito nei valori del bilancio e non comporta la necessità di deroghe all'applicazione dei normali criteri di valutazione delle poste di bilancio che possono quindi continuare ad essere valutate nella prospettiva della normale continuazione dell'attività.

b) Modifiche Atto costitutivo e Procedure per Ingresso socio C.F.I.

Con delibera di Assemblea Straordinaria del 19/03/2021 a mezzo atto Notaio Zanni, la società ha modificato lo Statuto della Cooperativa, al fine di recepire le seguenti modifiche:

- conformità alla disciplina normativa degli Enti del Terzo Settore;
- modifica ed integrazione dell'oggetto sociale;
- inserimento clausole relative alle coop con veste giuridica di s.p.a. anzichè s.r.l.
- inserimento facoltà di accoglimento soci sovventori.

A tal fine, ed in particolare in riferimento a tale ultimo punto è in corso di completamento la procedura finalizzata a favorire l'ingresso della Società CFI - Cooperazione Finanza Impresa Scpa nel capitale di FIOR DI LOTO ai sensi dell'art. 4 comma 7 (legge Marcora), favorendo la capitalizzazione della Società e l'innesto di liquidità strumentale all'investimento nel progetto "LUNARI - COMUNITA' IN MOVIMENTO". In particolare CFI in data 6 aprile ha disposto la proroga al 24/09/2021 della precedente delibera del 24/09/2020 nella quale disponeva uno strumento finanziario partecipativo nel capitale di FIOR DI LOTO per € 150.000,00 con durata massima di anni 10.

C) Mutuo Banca Etica per LUNARI

Stanno proseguendo le operazioni con Banca Etica finalizzate alla stipula dell'atto di mutuo che l'Istituto di Credito ha deliberato in data 19/10/2020 consistente in un affidamento di

cassa di e 50.000,00 e atto di mutuo ipotecario fondiario a stato avanzamento lavori di € 1.350.000,00. In questa fase sti stanno puntualmente definendo le garanzie ipotecarie che sottostanno alla concessione del credito.
.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

La Società non ha attivato operazioni di natura finanziaria, assistite da derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Informazioni rese ai sensi dell'ultimo comma dell'art. 2435bis del Codice Civile che esonerano dalla redazione della Relazione sulla Gestione
n. 3) dell'art. 2428
La Società, stante la forma giuridica adottata, non possiede azioni proprie, così come non possiede azioni o quote di società controllanti.
n. 4) dell'art. 2428
Nel corso dell'esercizio la Società non ha effettuato alcuna operazione relativa ad azioni proprie ed azioni o quote di società controllanti.
Informazioni rese ai sensi degli artt. 2512, 2513 e 2514 c.c.
La Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al nr. A113066 come prescritto dall'art. 2512 c.c.
La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro finalizzati allo svolgimento dell'attività della Cooperativa.
La Cooperativa Fior di Loto è una cooperativa sociale disciplinata dalla legge 381/91 con la conseguenza che è di diritto a mutualità prevalente.
In ogni caso la cooperativa svolge da sempre la propria attività prevalentemente con l'ausilio di soci lavoratori nelle diverse forme contrattuali rispettando i parametri per le cooperative a mutualità prevalente.
Nella tabella che segue si esprime la rappresentazione del costo del lavoro distinto tra soci e non soci:

Forma contrattuale	*Soci*	*Non Soci*	*Totale*
Dipendenti	€477.852	€338.025	€815.877
Totale in %	59%	41%	100%

o Statuto
Sociale "Regime Mutualistico":
"La cooperativa, nell'ambito delle proprie attività, intende orientare la gestione sociale al conseguimento dei parametri di scambio mutualistico ai sensi dell'art. 2512 (ora 2514) e seguenti del codice civile e pertanto:
è fatto divieto di distribuire i dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato; è fatto divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto per i dividendi;

è fatto divieto di distribuire le riserve tra i soci cooperatori;
vi è l'obbligo di devoluzione, in caso di scioglimento della società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale ed i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione."
Anche nel corso della gestione 2020 la Cooperativa ha rispettato le pattuizioni statutarie sopra citate in quanto la Società non ha distribuito dividendi, non ha offerto in sottoscrizione, né remunerato strumenti finanziari, non ha distribuito tra i soci cooperatori riserva alcuna.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone di accantonare l'utile maturato, al netto del contributo del 3% ai fondi mutualistici, alla Riserva Indivisibile ex L. 904/77.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Mantova, lì 08 aprile 2021

Il Presidente del CdA
Bertolini Michele

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto BERTOLINI MICHELE, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione attesta ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

FIOR DI LOTO SOC.COOP.SOC.ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SAN MARTINO 2/B FORMIGOSA 46100 MANTOVA (MN)
Codice Fiscale	01574900203
Numero Rea	MN 167207
P.I.	01574900203
Capitale Sociale Euro	224460.00
Settore di attività prevalente (ATECO)	Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili (88.10.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113066

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	9.025
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	41.106	20.106
II - Immobilizzazioni materiali	1.881.479	913.807
III - Immobilizzazioni finanziarie	29.837	4.805
Totale immobilizzazioni (B)	1.952.422	938.718
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	218.959	176.084
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.153	17.750
Totale crediti	227.112	193.834
IV - Disponibilità liquide	86.979	286.248
Totale attivo circolante (C)	314.091	480.082
D) Ratei e risconti	89.873	99.232
Totale attivo	2.356.386	1.527.057
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	224.460	74.260
VI - Altre riserve	266.424 (1)	265.408
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.535	1.046
Totale patrimonio netto	493.419	340.714
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	292.760	258.845
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	516.999	334.406
esigibili oltre l'esercizio successivo	624.008	270.927
Totale debiti	1.141.007	605.333
E) Ratei e risconti	429.200	322.165
Totale passivo	2.356.386	1.527.057

(1)

Altre riserve	31/12/2021	31/12/2020
Riserva straordinaria		
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile		
Riserva azioni (quote) della società controllante		
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni		
Versamenti in conto aumento di capitale		
Versamenti in conto futuro aumento di capitale		
Versamenti in conto capitale		
Versamenti a copertura perdite		
Riserva da riduzione capitale sociale		
Riserva avanzo di fusione		
Riserva per utili su cambi non realizzati		

Altre riserve	31/12/2021	31/12/2020
Riserva da conguaglio utili in corso		
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)		
Fondi riserve in sospensione di imposta		
Riserve da conferimenti agevolati (legge n. 576/1975)		
Fondi di accantonamento delle plusvalenze di cui all'art. 2 legge n.168/1992		
Riserva fondi previdenziali integrativi ex d.lgs n. 124/1993		
Riserva non distribuibile ex art. 2426		
Riserva per conversione EURO		
Riserva da condono		
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		
Altre ...	266.424	265.408

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	944.197	809.634
5) altri ricavi e proventi		
altri	198.914	228.636
Totale altri ricavi e proventi	198.914	228.636
Totale valore della produzione	1.143.111	1.038.270
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	35.467	31.751
7) per servizi	199.889	141.831
8) per godimento di beni di terzi	41.191	21.162
9) per il personale		
a) salari e stipendi	601.615	558.613
b) oneri sociali	166.237	152.801
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	62.523	53.618
c) trattamento di fine rapporto	59.606	50.740
e) altri costi	2.917	2.878
Totale costi per il personale	830.375	765.032
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	36.636
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-	10.013
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-	26.518
Totale ammortamenti e svalutazioni	-	36.636
14) oneri diversi di gestione	20.199	29.715
Totale costi della produzione	1.127.121	1.026.127
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	15.990	12.143
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	131	41
Totale proventi diversi dai precedenti	131	41
Totale altri proventi finanziari	131	41
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	13.586	11.138
Totale interessi e altri oneri finanziari	13.586	11.138
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(13.455)	(11.097)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.535	1.046
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.535	1.046

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2021

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci/Azionisti,
il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 2.535.

Attività svolte

La Cooperativa svolge la propria attività nel settore socio-sanitario prestando assistenza alle persone con fragilità.

Fior di Loto in particolare gestisce un **Centro Diurno per Disabili (CDD)** nel quale nel corso dell'anno 2021 ha assistito 24 utenti adulti con disabilità, un **Centro Diurno per minori (Il Gioco)** in virtù della prosecuzione di un progetto sperimentale ai sensi della D.G.R. di R.L. 3239/12 all'interno di un approccio di presa in carico del bambino e della famiglia, legato ad una visione complessiva del percorso di crescita del minore. Il Gioco, che anche nel 2021 è stato supportato dalla preziosa sinergia con l'impresa sociale "I Bambini delle Fate" ha ospitato nel 2021 20 minori di età compresa tra i 6 e i 16 anni.

Nel corso del 2021 ha subito una battuta d'arresto il progetto di semiresidenzialità "**DOPO DI NOI**" a causa della emergenza sanitaria, progetto che è ripartito da settembre 2021 con risposte e risultati sorprendenti in termini di partecipazione ed entusiasmo.

Sono inoltre proseguite le attività di Servizio Domiciliare **"SADE"** sia per adulti, sia per minori; per questi ultimi è stato iniziato un percorso educativo per disturbi alimentari nella fase della adolescenza.

Ancora in ambito minori, è proseguito il servizio individuale di **"TUTORING SCOLASTICO"** individuale privato finalizzato ai minori in età scolare (primaria, secondaria di primo e secondo grado) in forte necessità di un supporto mirato e trasversale a quello scolastico.

Sempre in ambito scolastico nel 2021 è proseguita la collaborazione con tre Istituti Scolastici della provincia di Mantova per lo svolgimento di **"SERVIZI SCOLASTICI"** ed è stato realizzato un progetto "**SCUOLE APERTE**" con l'Istituto Comprensivo Mantova 1 con la collaborazione dell'Associazione genitori Luisa Levi.

Un altro ambito di intervento riguarda i "**CRED ESTIVI**" a Bagnolo San Vito, Castel d'Ario e alla Fondazione Mazzali di Mantova tutti all'insegna del "Rigeneriamoci: mente, corpo e relazioni", ed è inoltre partito il Cred del "**BOSCO EDUCANTE**" per i minori dai 3 a 11 anni situato nel bosco sul retro della Cooperativa.

Sono infine proseguite le attività con la collaborazione del Comune di Mantova all'insegna delle " **FAMIGLIE AL CENTRO**" per le famiglie "insieme".

Fior di Loto nel 2021 ha inoltre riattivato il progetto **PIZZACADEMY** e concluso il progetto **TOWNET**

Nel corso dell'anno 2021 la Cooperativa ha mantenuto l'assetto dell'organo del Consiglio di Amministrazione che risulta così composto:
Bertolini Michele Presidente
Burato Alessandra VicePresidente
Filippini Barbara Consigliere
Tassi Paolo Consigliere
Lanza Anna Consigliere
Carnevali Stefania Consigliere
Gaifa Ilaria Consigliere

Nel corso dell'anno 2021 il Consiglio di Amministrazione si è riunito n. 19 volte ed i principali elementi oggetto delle riunioni consiliari sono stati la gestione dell'emergenza sanitaria e lo sviluppo del progetto Lunari.

L'Assemblea dei Soci si è riunita n. 5 volte nel corso dell'anno 2021 di cui in un caso in Assemblea Straordinaria per la modifica dei patti Societari.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di particolare rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

1) Covid-19: anche l'esercizio 2021 come il precedente è stato fortemente segnato dalla rapida diffusione dell'infezione da SARS Covid-19. La Cooperativa Fior di Loto come indicato in precedenza svolge attività anche in ambito sanitario, e pertanto è soggetta alle disposizioni normative applicabili ai soggetti giuridici che svolgono attività di natura sanitaria. Non solo, come sapete, uno degli ambiti di applicazione dell'attività della Cooperativa è l'ambito scolastico e le limitazioni previste dalla normativa hanno di fatto in alcuni casi impedito, ed in altri fortemente ridotto, l'attività della Cooperativa in questo settore. Tutto questo, oltre a conseguenze di natura sociale e sanitaria, ha inevitabilmente prodotto effetti di natura economica in termini di fatturato reale rispetto a quello potenziale ma anche e soprattutto in termini di aggravio oneri per spesa in materiale di pulizia, detergenza, sanificazione ma in particolare affitto spazi, relative utenze e condominiali per la gestione delle "bolle" ed in termini di risorse umane per lo svolgimento delle attività richieste.

2) Progetto emblematico "Lunari - comunità in movimento": l'anno 2021 è stato completamente dedicato alla prosecuzione dell'intervento immobiliare la cui conclusione è prevista per il periodo giugno-luglio del corrente anno. Tale edificio, una volta ultimato sarà strutturato su due piani: al piano terra l'ingresso della Cooperativa e la **Comunità Socio Sanitaria (CSS)** servizio residenziale rivolto ad una decina di persone adulte con un carico sanitario medio-grave aperta agli spazi comuni, ad un giardino sensoriale ed al bosco della cooperativa, la cucina produttiva destinata in primis ai servizi interni diurni e residenziali ma anche ad attività di bar e/o ristorazione per poter essere un ambiente aperto alla collettività ed alla comunità; al piano superiore una sala polifunzionale caratterizzata da una grande vetrata che apre la vista su un grande pioppo, pensata come se fosse una grande "casa sull'albero" nella quale verranno ospitate attività ludiche, motorie, video-proiezioni, riunioni plenarie, formazioni collettive, gli uffici amministrativi, due ambulatori e gli spazi tecnici per gli operatori ma anche un **Centro Socio Educativo (C.S.E.),** unità d'offerta di Regione Lombardia prevista per ospitare quindici ospiti con la possibilità di attivare percorsi integrati finalizzati a supportare nuove attività e opportunità occupazionali. Nel corso dell'anno 2021 sono state istituite dalle Commissioni finalizzate a dare compimento allo start-up delle azioni di Lunari.

3) Ingresso nuovo socio C.F.I. nella compagine sociale

Nell'ambito della articolata attività di supporto dell'intervento indicato al punto precedente, nel corso del 2021 è stato accolto un nuovo Socio persona giuridica che ha sottoscritto e versato la quota di € 150.000,00 nel capitale sociale della Cooperativa Fior di Loto. L'intervento è di particolare rilevanza sia dal punto di vista del sostegno finanziario al progetto Lunari sia dal punto di vista di un importante incremento del capitale Sociale che integrato con l'aumento della quota dei soci determina un forte rafforzamento della leva dei mezzi propri nelle fonti di finanziamento complessive della Cooperativa.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/ (in unità di Euro).

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

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).
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 reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Cambiamenti di principi contabili

La Società non ha operato cambiamenti di principi contabili

Correzione di errori rilevanti

Non si è manifestata nel corso dell'esercizio la necessità di procedere a correzione di errori rilevanti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non sono stati operati cambiamenti e/o correzioni rilevanti che producano problematiche di comparabilità e adattamento.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)
Immobilizzazioni
Immateriali
Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci e sono rappresentate da:
- Diritti e brevetti;
- Software e Licenze;

- Spese pluriennali e spese manutenzioni straordinarie.
Nel corso del 2021 la Cooperativa si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2021 prevista dall'art. 1, comma 711 della L. 234/2021 (Legge di bilancio 2022), che estende la facoltà inizialmente prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) per il solo esercizio in corso al 15/8/2020; ciò al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale della Cooperativa più congrua rispetto al suo reale valore, mitigando in questa maniera l'effetto negativo causato dall'epidemia Covid-19.
Nel prosieguo della Nota Integrativa sono indicate, analiticamente per le singole immobilizzazioni interessate, l'ammontare degli ammortamenti sospesi, l'influenza sulla rappresntazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico d'esercizio, l'iscrizione e l'importo della corrispondente riserva indisponibile.
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.
Nel corso del 2021 la Cooperativa si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2021 prevista dall'art. 1, comma 711 della L. 234/2021 (Legge di bilancio 2022), che estende la facoltà inizialmente prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) per il solo esercizio in corso al 15/8/2020; ciò al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale della Cooperativa più congrua rispetto al suo reale valore, mitigando in questa maniera l'effetto negativo causato dall'epidemia Covid-19.
Nel prosieguo della Nota Integrativa sono indicate, analiticamente per le singole immobilizzazioni interessate, l'ammontare degli ammortamenti sospesi, l'influenza sulla rappresntazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico d'esercizio, l'iscrizione e l'importo della corrispondente riserva indisponibile.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)
Non sono rappresentate in bilancio operazioni di locazione finanziaria

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.
I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.
I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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

Rimanenze magazzino
La Cooperativa svolge attività di servizi e non dispone di materie prime, ausiliarie, prodotti finiti in magazzino.

Titoli
Non sussistono titoli immobilizzati.

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte tra le immobilizzaioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto o sottoscrizione.
Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perchè non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Azioni proprie

La cooperativa non possiede azioni proprie.

Strumenti finanziari derivati

Non sussistono strumenti finanziari derivati.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.
Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.
Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.
Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

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.
I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.
I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Criteri di rettifica

Non sono modificati i crieteri di applicazione di rettifica alle poste dei ricavi.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

I crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera, iscritti in base ai cambi in vigore alla data in cui sono sorti, sono allineati ai cambi correnti alla chiusura del bilancio.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Non sussistono impegni, non risultanti dallo stato patrimoniale, nè passività potenziali.
Tra le garanzie prestate dalla cooperativa si comprendono sia le garanzie personali che reali. La natura delle garanzie prestate è reale.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non sussistono crediti verso soci per versamenti ancora dovuti.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	87.582	1.229.138	4.805	1.321.525
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	67.476	315.331		382.807
Valore di bilancio	20.106	913.807	4.805	938.718
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	21.000	967.672	25.032	1.013.704
Totale variazioni	21.000	967.672	25.032	1.013.704
Valore di fine esercizio				
Costo	108.581	2.196.810	29.837	2.335.228
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	67.475	315.331		382.806
Valore di bilancio	41.106	1.881.479	29.837	1.952.422

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
41.106	20.106	21.000

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	10.417	779	76.386	87.582
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.233	779	61.464	67.476
Valore di bilancio	5.184	-	14.922	20.106
Variazioni nell'esercizio				

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Incrementi per acquisizioni	-	-	21.000	21.000
Totale variazioni	-	-	21.000	21.000
Valore di fine esercizio				
Costo	10.417	779	97.385	108.581
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.233	779	61.463	67.475
Valore di bilancio	5.184	-	35.922	41.106

Spostamenti da una ad altra voce
Nel Bilancio al 31/12/2021 non si è ritenuto opportuno effettuare una riclassificazione delle immobilizzazioni immateriali rispetto al precedente Bilancio, al fine di fornire una più trasparente e corretta rappresentazione contabile.
Svalutazioni e ripristini di valore effettuate nel corso dell'anno
Nessuna svalutazione in corso d'anno.
Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio
Nessuna rivalutazione in corso d'anno.
Contributi in conto capitale
Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 la cooperativa non ha percepito contributi in conto capitale da imputare alle immobilizzazioni immat

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.881.479	913.807	967.672

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	668.286	22.598	24.368	513.886	-	1.229.138
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	140.015	17.103	23.828	134.385	-	315.331
Valore di bilancio	528.271	5.495	540	379.501	-	913.807
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	7.048	368	3.822	(305.870)	1.262.305	967.672
Totale variazioni	7.048	368	3.822	(305.870)	1.262.305	967.672
Valore di fine esercizio						
Costo	675.334	22.966	28.190	208.016	1.262.305	2.196.810
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	140.015	17.103	23.828	134.385	-	315.331
Valore di bilancio	535.319	5.863	4.362	73.631	1.262.305	1.881.479

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno
Nessuna svalutazione in corso d'anno.
Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio
Nessuna rivalutazione in corso d'anno.
Contributi in conto capitale
Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 la società non ha impuntato alcun contributi in conto capitale alle immobilizzazioni materiali.
Sospensione Ammortamenti ex art. 1 comma 711 della L. 234/2021 (Legge di Bilancio 2022)
Nel corso del 2021 la Cooperativa si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2021 prevista dall'art. 1, comma 711 della L. 234/2021 (Legge di bilancio 2022), che estende la facoltà inizialmente prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) per il solo esercizio in corso al 15/8/2020; ciò al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale della Cooperativa più congrua rispetto al suo reale valore, mitigando in questa maniera l'effetto negativo causato dall'epidemia Covid-19.
Nel prospetto che segue è esplicitato l'impatto che avrebbero avuto le quote di ammortamento sulla situazione economica della Cooperativa distinta per tipologia di immobilizzazioni:

Descrizione	Aliquota	Importo ammortamento sospeso
Licenze e software	33,33%	2.710,00
Spese pubblicità pluriennali	20%	5.700,00
Altri oneri pluriennali	20%	2.668,96
Fabbricati	1,5%	9.101,19
Impianti	7,5%	774,79
Macchinari	7,5%	151,51
Attrezzatura	10%	523,21
Mobili e arredi	7,5%	5.183,49
Macchine ufficio elettroniche	20%	4.341,37
Autoveicoli	10%	6.344,26
Totale		**37.498,78**

L'effetto che l'applicazione degli ammortamenti avrebbe avuto sul Conto Economico ed in particolare sul risultato di Bilancio sarebbe stata una perdita di esercizio di ammontare pari a -€34.963.49.
In Bilancio è accantonata una Riserva Indisponibile ex L. 904/77 pari a € 266.424,29 pertanto sufficientemente capiente rispetto alle quote di Ammortamento sospese.

Operazioni di locazione finanziaria

La Società non ha in corso contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite dalle partecipazioni in altre società e da crediti immobilizzati.
Nella tabella che segue sono evidenziate le movimentazioni che intervengono nella partecipazioni.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	4.805	4.805
Valore di bilancio	4.805	4.805
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	1.032	1.032
Totale variazioni	1.032	1.032
Valore di fine esercizio		
Costo	5.837	5.837
Valore di bilancio	5.837	5.837

Strumenti finanziari derivati
Non sussistono strumenti finanziari derivati.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti immobilizzati sono relativi al prestito erogato a favore di "SOL.CO MANTOVA TRASPORTI - Società Cooperativa Sociale".

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite:
a) dalle partecipazioni consolidate in:
- "SOL.CO. MANTOVA - Società Cooperativa Sociale" per €4.000,00;
- "BANCA POPOLARE ETICA S.C.P.A." per €555,00;
- "COOPERFIDI" per €250,00
per un totale di partecipazioni consolidate pari a €4.805,00, mentre la movimentazione intervenuta nel corso del 2021 è relativa all'acquisizione di una partecipazione in
- "C.F.I. - Cooperazione Finanza Impresa" per €1.032,00 per un totale complessivo di partecipazioni pari a €5.837,00.
b) dai crediti immobilizzati relativi al prestito a favore di "SOL.CO MANTOVA TRASPORTI - Società Cooperativa Sociale" per €24.000,00.
per un totale complessivo di immobilizzazioni finanziarie pari a €29.837,00.

Attivo circolante

Rimanenze

Non sussistono Rimanenze di magazzino.

Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita

Non sussistono immobilizzazioni destinate alla vendita.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
227.112	193.834	33.278

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si riporta perchè poco significativa la ripartizione dei crediti al 31/12/2021 secondo area geografica.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non sussistono attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
86.979	286.248	(199.269)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	286.048	(200.546)	85.502
Denaro e altri valori in cassa	200	1.277	1.477
Totale disponibilità liquide	286.248	(199.269)	86.979

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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
89.873	99.232	(9.359)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.
Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.
Non sussistono, al 31/12/2021, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	99.232	(94.502)	4.730
Risconti attivi	-	85.143	85.143
Totale ratei e risconti attivi	99.232	(9.359)	89.873

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo, in particolare sono stati imputati all'Immobilizzazione in corso gli interessi relativi al mutuo Banca Etica per la realizzazione dell'immobile oggetto della progettualità di Lunari.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
493.419	340.714	152.705

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	74.260	150.200		224.460
Altre riserve				
Varie altre riserve	265.408	1.016		266.424
Totale altre riserve	265.408	1.016		266.424
Utile (perdita) dell'esercizio	1.046	(1.046)	2.535	2.535
Totale patrimonio netto	340.714	150.170	2.535	493.419

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre ...	266.424
Totale	266.424

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	224.460	B
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	A,B,C,D
Riserve di rivalutazione	-	A,B
Riserva legale	-	A,B
Riserve statutarie	-	A,B,C,D
Altre riserve		
Riserva straordinaria	-	A,B,C,D
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	A,B,C,D
Riserva azioni o quote della società controllante	-	A,B,C,D
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	A,B,C,D

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Versamenti in conto aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto capitale	-	A,B,C,D
Versamenti a copertura perdite	-	A,B,C,D
Riserva da riduzione capitale sociale	-	A,B,C,D
Riserva avanzo di fusione	-	A,B,C,D
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	A,B,C,D
Riserva da conguaglio utili in corso	-	A,B,C,D
Varie altre riserve	266.424	
Totale altre riserve	266.424	
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	A,B,C,D
Utili portati a nuovo	-	A,B,C,D
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D
Totale	490.884	

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Altre ...	266.424	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
Totale	266.424	

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

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente					
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni					(1)
Altre variazioni					
- Incrementi	36.500				36.500
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente					
Alla chiusura dell'esercizio precedente	74.260				340.714
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni	150.200		1.016	(1.046)	150.170
Altre variazioni					
- Incrementi					
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				2.535	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	224.460		266.424	2.535	493.419

Fondi per rischi e oneri

Non sussistono Fondi per rischi ed oneri.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
292.760	258.845	33.915

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	258.845
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	(33.915)
Totale variazioni	33.915
Valore di fine esercizio	292.760

Debiti

Debiti, ratei e risconti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.141.007	605.333	535.674

Variazioni e scadenza dei debiti

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.
La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
429.200	322.165	107.035

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	22.165	407.035	429.200
Risconti passivi	300.000	(300.000)	-
Totale ratei e risconti passivi	322.165	107.035	429.200

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

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.143.111	1.038.270	104.841

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	944.197	809.634	134.563
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	198.914	228.636	(29.722)
Totale	**1.143.111**	**1.038.270**	**104.841**

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Altre	944.197
Totale	944.197

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	944.197
Totale	944.197

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.127.121	1.026.127	100.994

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	35.467	31.751	3.716
Servizi	199.889	141.831	58.058
Godimento di beni di terzi	41.191	21.162	20.029
Salari e stipendi	601.615	558.613	43.002
Oneri sociali	166.237	152.801	13.436
Trattamento di fine rapporto	59.606	50.740	8.866
Trattamento quiescenza e simili			

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Altri costi del personale	2.917	2.878	39
Ammortamento immobilizzazioni immateriali		10.013	(10.013)
Ammortamento immobilizzazioni materiali		26.518	(26.518)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	20.199	29.715	(9.516)
Totale	**1.127.121**	**1.026.127**	**101.099**

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
(13.455)	(11.097)	(2.358)

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	131	41	90
(Interessi e altri oneri finanziari)	(13.586)	(11.138)	(2.448)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	**(13.455)**	**(11.097)**	**(2.358)**

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Non è stata operata alcuna rettifica di attività o passività finanziarie.

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

Non sussistono elementi di ricavo/costo di entità e incidenza eccezionali.

Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale
(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Agli Amministratori non è riconosciuto alcun compenso nell'esercizio della propria funzione, nè in termini di indennità o retribuzione, nè in termini di gettone di presenza.

Compensi al revisore legale o società di revisione

La Cooperativa dispone di un Revisore Unico il cui compenso nel corso dell'anno 2021 è stato determinato in €1.300,00.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Informazioni relative al *fair value* degli strumenti finanziari derivati
La società non ha strumenti finanziari derivati.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si comunica che non sussistono impegni e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale
In merito alle garanzie, le stesse possono essere personali o reali. Nella fattispecie la Cooperativa ha contratto un Mutuo Ipotecario con l'Istituto Bancario Banca Etica ad avanzamento lavori per la realizzazione dell'intervento Lunari. Il saldo residuo a debito al 31/12/2021 ammonta ad €500.000,00.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 20 si forniscono le seguenti informazioni per ciascun patrimonio destinato a uno specifico affare
Patrimonio destinato
Non sussiste patrimonio destinato a specifico affare.
Informazioni relative a finanziamenti destinati a uno specifico affare
Nessun finanziamento destinato a uno specifico affare

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)
La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

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

Nessuna informazione di rilievo.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Nessun bilancio consolidato.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Nessuno strumento finanziario derivato.

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

La vostra società non appartiene ad alcun Gruppo.

Azioni proprie e di società controllanti

La Società non possiede azioni proprie, nè di società controllanti.

Informazioni relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative

La Società non possiede i requisiti di startup o di Pmi innovativa.

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

Informazioni relative alle cooperative ex art. 2512, 2513 e 2514 del C.C.

La Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al n. A113066 come prescritto dall'art. 2512 del codice civile.
La Cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro finalizzati allo svolgimento dell'attività della Cooperativa.
La Cooperativa Fior di Loto è una cooperativa sociale disciplinata dalla legge 381/91 con la conseguenza che è di diritto a mutualità prevalente.
Nella tabella che segue si esprime la rappresentazione del costo del lavoro distinto tra soci e non soci:

Forma contrattuale	Soci	Non soci	Totale
Dipendenti (valore)	€490.836,51	€394.949,61	€885.786,12
Dipendenti (%)	55,41%	44,59%	100%

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di destinare l'utle d'esercizio maturato al netto del 3% dei fondi mutualistici alla Riserva Indisponibile,
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, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.
Mantova, lì 17/05/2022
IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
BERTOLINI MICHELE

Nota integrativa, parte finale

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Bertolini Michele iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti di Mantova al n. 521/A quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

FIOR DI LOTO SOC.COOP.SOC.ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SAN MARTINO 2/B FORMIGOSA 46100 MANTOVA (MN)
Codice Fiscale	01574900203
Numero Rea	MN 167207
P.I.	01574900203
Capitale Sociale Euro	224.460
Settore di attività prevalente (ATECO)	Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili (88.10.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113066

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	33.027	41.106
II - Immobilizzazioni materiali	3.320.986	1.881.479
III - Immobilizzazioni finanziarie	30.941	29.837
Totale immobilizzazioni (B)	3.384.954	1.952.422
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	293.872	218.959
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	8.153
Totale crediti	293.872	227.112
IV - Disponibilità liquide	112.445	86.979
Totale attivo circolante (C)	406.317	314.091
D) Ratei e risconti	59.594	89.873
Totale attivo	3.850.865	2.356.386
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	226.260	224.460
VI - Altre riserve	268.882	266.424
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.248	2.535
Totale patrimonio netto	497.390	493.419
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	337.239	292.760
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	612.548	516.999
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.472.464	624.008
Totale debiti	2.085.012	1.141.007
E) Ratei e risconti	931.224	429.200
Totale passivo	3.850.865	2.356.386

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.062.009	944.197
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	272.315	-
altri	-	198.914
Totale altri ricavi e proventi	272.315	198.914
Totale valore della produzione	1.334.324	1.143.111
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	31.113	35.467
7) per servizi	229.581	199.889
8) per godimento di beni di terzi	49.797	41.191
9) per il personale		
a) salari e stipendi	663.042	601.615
b) oneri sociali	191.100	166.237
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	90.571	62.523
c) trattamento di fine rapporto	82.216	59.606
e) altri costi	8.355	2.917
Totale costi per il personale	944.713	830.375
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	41.913	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	14.079	-
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.834	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	41.913	-
14) oneri diversi di gestione	24.164	20.199
Totale costi della produzione	1.321.281	1.127.121
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	13.043	15.990
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	140	131
Totale proventi diversi dai precedenti	140	131
Totale altri proventi finanziari	140	131
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	10.919	13.586
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.919	13.586
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.779)	(13.455)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.264	2.535
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	16	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	16	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.248	2.535

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci/Azionisti,
il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 2.248.

Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio-sanitario prestando assistenza alle persone con fragilità.
Fior di Loto in particolare gestisce un **Centro Diurno Disabili (CDD)** nel quale nel corso dell'anno 2022 ha assistito 24 utenti adulti con disabilità, un **Centro Diurno per Minori (Il Gioco)** in virtù della prosecuzione di un progetto sperimentale ai sensi della D.G.R. 3239/12 all'interno di un approccio di presa in carico del bambino e della famiglia, legato ad una visione complessiva del percorso di crescita del minore. Il Gioco, che anche nel 2022, è stato supportato dalla preziosa sinergia con l'Impresa Sociale "I bambini delle Fate", ha ospitato nel 2022 20 minori di età compresa tra i 6 e i 14 anni; Fior di Loto ha poi svolto nel corso dell'anno 2022 le seguenti attività:
Nel corso del 2022, dopo una breve battuta d'arresto intervenuta nel corso dell'anno 2021 si è consolidato il progetto di semiresidenzialità **DOPO DI NOI** con una partecipazione significativa e nella nuova accezione di trampolino di lancio per la startup della Comunità Socio Sanitaria.
Sono proseguite le attività del **SADE** sia per adulti che per minori, ed è proseguito il servizio individuale privato di **TUTORING SCOLASTICO** finalizzato ai minori in età scolare.
Per quanto riguarda i **CRED ESTIVI**, sono stati organizzati quello di Bagnolo San Vito ed è proseguito il Cred del **BOSCO EDUCANTE** per i minori da 3 a 11 anni situato nel bosco della Cooperativa.
Anche nel 2022 sono inoltre proseguite le attività svolte in collaborazione con il Comune di Mantova all'insegna delle **FAMIGLIE AL CENTRO** finalizzato ad un percorso di aggregazione tra le famiglie.
E' proseguito il progetto **PIZZACADEMY.**

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:
1) Covid-19: l'anno 2022 ha rappresentato per la Cooperativa Fior di Loto il primo anno post-Covid; come indicato in precedenza svolge attività anche in ambito sanitario, e pertanto è soggetta alle disposizioni normative applicabili ai soggetti giuridici che svolgono attività di natura sanitaria. Non solo, come sapete, uno degli ambiti di applicazione dell'attività della Cooperativa è l'ambito scolastico e le limitazioni previste dalla normative hanno di fatto in alcuni casi impedito, in altri fortemente ridotto, l'attività della nostra Società in questo settore. Tutto questo, oltre a conseguenze di natura sociale, e sanitaria, ha inevitabilmente prodotto effetti di natura economica in termini di fatturato reale e fatturato potenziale ma anche e soprattutto in termini di aggravio oneri per spesa in materiale di pulizia, detergenza e sanificazione ma anche in termini di spesa per affitto di spazi per la gestione delle "bolle" ed in termini di risorse umane per lo svogimento delle prestazioni richieste.
2) Progetto emblematico "Lunari - comunità in movimento": l'anno 2022 è stato completamente dedicato alla ultimazione dell'intervento immobiliare. L'edificio, sarà strutturato su due piani; al piano terra l'ingresso della cooperativa e la **Comunità Socio Sanitaria (CSS)** servizio residenziale rivolto ad una decina di persone adulte con un carico sanitario nedio-grave aperta agli spazi comuni, ad un giardino sensoriale ed al bosco della cooperativa, la cucina produttiva destinata in primis ai servizi interni diurni e residenziali ma anche ad attività di bar e/o ristorazione per poter essere un ambiente aperto alla collettività ed alla comunità; al piano superiore una sala polifunzionale caratterizzata da una grande vetrata che apre la vista su un grande pioppo, pensata come se fosse una grande "casa sull'albero" nella quale siano ospitate attività ludiche, motorie, video-proiezioni, riunioni plenarie, formazioni collettive, gli uffici amministrativi, due ambulatori e gli spazi tecnici per gli operatori, ma

anche un **Centro Socio Educativo (C.S.E.)**, unità d'offerta di R.L.prevista per ospitare quindici ospiti con la possibilità di attivare percorsi integrati finalizzati a supportare nuove attività e opportunità occupazionali.
Nel corso dell'anno 2021 sono state istitutite delle Commissioni finalizzate a dare compimento allo start-up delle azioni di Lunari che hanno proseguito la loro attività anche nel corso del 2022 e nel 2023, anno in cui si stanno iniziando a sperimentare le prime embrionali attività di vita in comunità.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.
I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.
Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.
I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.
In ottemperanza all'articolo 2 della Legge 31 gennaio 1992 n. 59, si precisa che la Cooperativa, per il perseguimento degli scopi sociali, in conformità al carattere cooperativo della stessa, ha seguito i criteri dell'adesione volontaria dei soci attuando un'amministrazione democratica e trasparente rispetto a tutti i soci. Tra le priorità della Società vi è quella della cura delle risorse umane e quella di essere sempre attivi nel promuovere lo spirito cooperativistico e la condivisione dei valori e dei principi a cui la società si ispira.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c..)
La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.
L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.
In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).
In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.
La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.
La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.
Nel corso dell'anno 2022 la Cooperativa ha mantenuto l'assetto dell'organo amministrativo del Consiglio di Amministrazione che risulta così composto:
Bertolini Michele Presidente
Burato Alessandra VicePresidente
Filippini Barbara Consigliere

Tassi Paolo Consigliere
Lanza Anna Consigliere
Carnevali Stefania Consigliere
Gaifa Ilaria Consigliere
Nel corso dell'anno 2022 il Consiglio di Amministrazione si è riunito n. 18 volte ed i principali elementi oggetto delle riunioni consiliari sono stati l'analisi delle nuove progettualità, l'organizzazione del personale e lo sviluppo di Lunari.
L'Assemblea dei Soci si è riunita nel corso dell'anno 2022 n. 2 volte con i seguenti ordini del giorno: approvazione bilancio civile consuntivo e previsionale, approvazione bilancio sociale, rinnovo cariche consiglio di amministrazione, rinnovo incarico revisore, aggiornamento progetto Lunari, condivisione attività raccolta fondi promossa dalla coop.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)
Immobilizzazioni
Immateriali
Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci, e sono rappresentate da:
- Diritti e brevetti;
- Software e Licenze;
- Spese pluriennali e spese manutenzioni straordinarie;

Nel corso dell'esercizio 2022 la società non si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), come modificato dal DL 228/2021 (convertito dalla Legge 15/2022).
Materiali
Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.
Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.
Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	1,5%
Impianti e macchinari	7,5%
Attrezzature	10%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Mobili e arredamento	7,5%
Telefoni cellulari	20%
Automezzi	20%

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

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.
La società non si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2021 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), come modificato dal DL 228/2021 (convertito dalla Legge 15 /2022).

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

La società non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

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.
I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.
I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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

Rimanenze magazzino

Svolgendo attivitò di servizi la società non ha Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti in magazzino.

Titoli

Non sussistono titoli immobilizzati.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.
Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Azioni proprie

La società non possiede azioni proprie.

Strumenti finanziari derivati

Non sussistono strumenti finanziari derivati.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.
Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.
Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio;

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.
I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.
I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Criteri di rettifica

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non sussistono crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Non sussistono impegni non risultanti dallo stato patrimoniale.
Nelle garanzie prestate dalla società si comprendono sia le garanzie personali che le garanzie reali. La natura delle garanzie reali prestate è reale. In particolare nel corso dell'anno 2021 la Società ha estinto il Mutuo Ipotecario con Banca Intesa e acceso Mutuo Ipotecario ad avanzamento lavori con Banca Etica per la realizzazione dell'intervento immobiliare sottostante al progetto "Lunari - Comunità in movimento"; il residuo Mutuo al 31/12/2022 ammonta ad €1.309.500,00 (cinquecentomila/00)
La garanzia reale prestata dalla Cooperativa consiste nel Mappale 6 subb. 3 e 302 e del mappale 192 per un importo complessivo pari a €2.700.000 (duemilionisettecentomila).

Altre informazioni

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	108.581	2.196.810	29.837	2.335.228
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	67.475	315.331		382.806
Valore di bilancio	41.106	1.881.479	29.837	1.952.422
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	6.000	1.467.341	1.104	1.474.445
Ammortamento dell'esercizio	14.079	27.834		41.913
Totale variazioni	(8.079)	1.439.507	1.104	1.432.532
Valore di fine esercizio				
Costo	114.582	3.664.151	30.941	3.809.674
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	81.555	343.165		424.720
Valore di bilancio	33.027	3.320.986	30.941	3.384.954

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo (articolo 2427, primo comma, n. 8, C.c) per un ammontare pari a €33

	Oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo
Immobilizzazioni materiali	
Immobilizzazioni in corso e acconti	33.663
Totale	33.663

La capitalizzazione di tali oneri si riferisce a interessi passivi sostenuti per capitali presi a prestito specificatamente per la realizzazione dell'intervento immobiliare inerente la progettualità "Lunari - Comunità in movimento" ed è stata effettuata nel rispetto delle condizioni e dei limiti stabiliti dai principi contabili.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

I movimenti della riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi è il seguente (art. 2427 *bis*, comma 1 , n. 1 b) *quater*.

Si descrivono le variazioni di valore per ciascuna categoria di strumenti finanziari derivati iscritte a patrimonio {}.

Debiti

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	1.309.500	775.512	2.085.012

Nota integrativa abbreviata, conto economico

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale
(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)
La società, in seguito alla più volte citata emergenza sanitaria, ha ricevuto i seguenti contributi in conto esercizio:

Voce di ricavo	Importo	Natura
CINQUE PER MILLE	15.490	CONTRIBUTO
FONDAZONE S.K. PER LUNARI	62.992	CONTRIBUTO
FONDAZIONE MONTE DI LOMBARDIA	40.000	CONTRIBUTO
FRIENDS FONDAZIONE BAM	15.000	CONTRIBUTO
IL GIOCO 7 FONDAZIONE FATE	76.700	CONTRIBUTO
DONAZIONI PROGETTO LUNARI	36.400	CONTRIBUTO
TOW NET	3.530	CONTRIBUTO
R.L. FORMAZIONE CONTINUA	4.000	CONTRIBUTO
FUORI DAL GUSCIO FONDAZIONE MN	3.750	CONTRIBUTO
FOND. BONORIS BOSCO EDUCANTE	5.000	CONTRIBUTO
SPONSORIZZAZIONE	1.500	CONTRIBUTO
ALTRI CONTRIBUTI E DONAZIONI	5.084	CONTRIBUTI
Totale	269.446	

Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale
(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)
Non si evidenziano nel corso dell'anno 2022 costi di entità o incidenza eccezionali.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Agli Amministratori non è riconosciuto alcun compenso nell'esercizio della propria funzione, nè in termini di indennità o retribuzione, nè in termini di gettone di presenza.
La Cooperativa dispone di un Revisore Unico il cui compenso nel corso dell'anno 2022 è stato determinato in €1.300,00.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono si comunica che non sussistono impegni e passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale.
In merito alle garanzie, le stesse possono essere personali o reali. Nella fattispecie la Cooperativa ha contratto un Mutuo Ipotecario con l'Istituto Bancario Banca Etica per la realizzazione del Progetto Lunari. Il saldo residuo al 31/12/2022 ammonta ad €1.309.500 e la garanzia è di €2.700.000 e grava sui Mappali Mappale 6 subb. 3 e 302 e del mappale 192 .

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

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

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

La vostra società non appartiene ad alcun Gruppo.

Azioni proprie e di società controllanti

La Società non possiede azioni proprie, nè di società controllanti.
Informazioni relative alle Cooperative ex art. 2512,2513,2514 del C.C.
La cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al n. A113066 come prescritto dall'art. 2512 del codice civile.
La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro finalizzati allo svolgimento dell'attività della Cooperativa.
La Cooperativa Fior di Loto è una cooperativa sociale disciplinata dalla Legge 381/91 con la consiguenza che è di diritto a mutualità prevalente.
Nella tabella che segue si esprime la rappresentazionme del costo del lavoro distinto tra soci e non soci:

Forma contrattuale	Soci	Non Soci	Totale
Dipendenti (valore)	468.874	504.891	973.765
Dipendenti (%)	48,15%	51,85%	100%

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2022	Euro	2.248
30% a riserva legale	Euro	675
3% ai fondi mutualistici	Euro	68
a riserva indivisibile L. 904/77	Euro	1506

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, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto BERTOLINI MICHELE iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Mantova al n. 521/A quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.
Data, 14/04/2023

FIOR DI LOTO SOC.COOP.SOC.ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SAN MARTINO 2/B FORMIGOSA 46100 MANTOVA (MN)
Codice Fiscale	01574900203
Numero Rea	MN 167207
P.I.	01574900203
Capitale Sociale Euro	224.460
Settore di attività prevalente (ATECO)	Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili (88.10.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113066

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	25.184	33.027
II - Immobilizzazioni materiali	3.403.400	3.320.986
III - Immobilizzazioni finanziarie	6.941	30.941
Totale immobilizzazioni (B)	3.435.525	3.384.954
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	247.269	293.872
Totale crediti	247.269	293.872
IV - Disponibilità liquide	13.413	112.445
Totale attivo circolante (C)	260.682	406.317
D) Ratei e risconti	37.486	59.594
Totale attivo	3.733.693	3.850.865
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	228.060	226.260
IV - Riserva legale	674	-
VI - Altre riserve	270.389	268.883
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(17.442)	2.264
Totale patrimonio netto	481.681	497.407
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	370.857	337.239
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	682.063	612.531
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.382.899	1.472.464
Totale debiti	2.064.962	2.084.995
E) Ratei e risconti	816.193	931.224
Totale passivo	3.733.693	3.850.865

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.285.095	1.062.009
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	332.866	272.315
altri	4.212	-
Totale altri ricavi e proventi	337.078	272.315
Totale valore della produzione	1.622.173	1.334.324
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	45.806	31.113
7) per servizi	272.124	229.581
8) per godimento di beni di terzi	27.402	49.797
9) per il personale		
a) salari e stipendi	812.381	663.042
b) oneri sociali	230.173	191.100
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	72.626	90.571
c) trattamento di fine rapporto	63.479	82.216
e) altri costi	9.147	8.355
Totale costi per il personale	1.115.180	944.713
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	39.004	41.913
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	13.842	14.079
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	25.162	27.834
Totale ammortamenti e svalutazioni	39.004	41.913
14) oneri diversi di gestione	64.869	24.164
Totale costi della produzione	1.564.385	1.321.281
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	57.788	13.043
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	222	140
Totale proventi diversi dai precedenti	222	140
Totale altri proventi finanziari	222	140
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	75.452	10.919
Totale interessi e altri oneri finanziari	75.452	10.919
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(75.230)	(10.779)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(17.442)	2.264
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(17.442)	2.264

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci/Azionisti,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro (17.442).

Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio-sanitario prestando assistenza alle persone con fragilità.
Fior di Loto in particolare gestisce un **Centro Diurno Disabili (CDD),** un **Centro Diurno per Minori con fragilità (Il Gioco)** in virtù della prosecuzione di un progetto sperimentale ai sensi della D.G.R. 3239/12 all'interno di un approccio di presa in carico del bambino e della famiglia, legato ad una visione complessiva del percorso di crescita del minore. Il Gioco, che anche nel 2023, è stato supportato dalla preziosa sinergia con l'Impresa Sociale "I bambini delle Fate", ha ospitato nel 2023 23 minori di età compresa tra i 6 e i 18 anni.
Fior di Loto ha poi svolto nel corso dell'anno 2023 le seguenti attività:
Percorsi di **DOPO DI NOI (sollievi e palestre di vita)** con una partecipazione significativa di utenti, percorsi di **Tempo Libero** destinati a persone con disabilità sia adulte che minori, **Misura B1** voucher socio-sanitario a favore di persone in condizione di non autosufficienza e gravissima disabilità; **S.A.D.E. H** sia per adulti che per minori.
Relativamente all'area educativa, è proseguito il servizio individuale di **TUTORING** a supporto degli apprendimenti scolastici finalizzato a minori in età scolare; nel corso del 2023 è proseguita anche la collaborazione con l'associazione genitori Luisa Levi che si occupa dell'organizzazione dei servizi di **DOPOSCUOLA** dell'Istituto comprensivo di primo grado al bando "Scuole aperte" promosso dal Comune di Mantova.
Da settembre 2023 la Cooperativa ha ampliato l'offerta dei servizi di doposcuola dell'Istituto Comprensivo Mantova 1, grazie al progetto **Generare Futuro** promosso dal Comune di Mantova, all'interno del quale gestiamo alcuni plessi scolastici. Il numero medio di minori che accede settimanalmente al servizio è di 130.
Grazie alla co-progettazione di Generare Futuro, la cooperativa ha potuto partecipare, insieme alle Polisportive San Pio X come capofila, e San Lazzaro alla realizzazione di un progetto all'interno della scuola primaria Don Mazzolari che prevede il potenziamento delle attività sportive nel plesso e nel quartiere grazie alla collaborazione tra allenatori ed educatori,
Per quanto riguarda i **CRED ESTIVI**, sono stati organizzati quello di Bagnolo San Vito con circa 235 bambini ed è proseguito il Centro Estivo del **BOSCO EDUCANTE** per i minori da 3 a 11 anni situato nel bosco della Cooperativa che ha visto l'iscrizione di 140 bambini. I laboratori nel bosco sono stati proposti con una cadenza bimestrale per tutto l'anno eccetto nel periodo estivo.
Nel corso del 2023 la Cooperativa ha proposto 20 laboratori per un totale di 300 accessi a una fascia d'età compresa tra i 3 e gli 11 anni.
Nel corso del 2023 sono proseguite le attività all'interno del **CENTRO PER LE FAMIGLI "INSIEME",**
nato dalla collaborazione con il Comune di Mantova ed una fitta rete di soggetti del privato sociale, tra i quali il progetto FIOR DI LOTO è partito a settembre 2020.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:
Nel corso del 2023 è stata attivata la **Comunità Socio Sanitaria (CSS)** servizio residenziale rivolto ad una decina di persone adulte con un carico sanitario nedio-grave aperta agli spazi comuni, ad un giardino sensoriale ed al bosco della cooperativa, la cucina produttiva destinata in primis ai servizi interni diurni e residenziali ma anche ad attività di bar e/o ristorazione per poter essere un ambiente aperto alla collettività ed alla comunità; al piano superiore una sala polifunzionale caratterizzata da una grande vetrata che apre la vista su un grande pioppo, pensata come se fosse una grande "casa sull'albero" nella quale siano ospitate attività ludiche, motorie, video-proiezioni, riunioni plenarie, formazioni collettive, gli uffici amministrativi, due ambulatori e gli spazi tecnici per gli operatori;
dal 4 settembre anche il **Centro Socio Educativo (C.S.E.)**, unità d'offerta di R.L.prevista per ospitare quindici ospiti con la possibilità di attivare percorsi integrati finalizzati a supportare nuove attività e opportunità occupazionali.
Nel corso dell'anno 2023 sono stati inseriti tre utenti alla CSS e sono previsti altri tre inserimenti nei primi mesi del 2024, mentre nel CSE è stato inserito un utente e previsti due nuovi inserimenti dal mese di gennaio 2024. Entrambe i nuovi servizi prevedono la piena capienza entro la fine del 2024.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.
Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

In ottemperanza all'articolo 2 della Legge 31 gennaio 1992 n. 59, si precisa che la Cooperativa, per il perseguimento degli scopi sociali, in conformità al carattere cooperativo della stessa, ha seguito i criteri dell'adesione volontaria dei soci attuando un'amministrazione democratica e trasparente rispetto a tutti i soci. Tra le priorità della Società vi è quella della cura delle risorse umane e quella di essere sempre attivi nel promuovere lo spirito cooperativistico e la condivisione dei valori e dei principi a cui la società si ispira.

Principi di redazione

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.
L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.
In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).
In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.
La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.
La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Nel corso dell'anno 2023 la Cooperativa ha mantenuto l'assetto dell'organo amministrativo del Consiglio di Amministrazione che risulta così composto:
Bertolini Michele Presidente
Burato Alessandra VicePresidente
Filippini Barbara Consigliere
Tassi Paolo Consigliere
Lanza Anna Consigliere
Carnevali Stefania Consigliere
Gaifa Ilaria Consigliere

Nel corso dell'anno 2023 il Consiglio di Amministrazione si è riunito n. 18 volte ed i principali elementi oggetto delle riunioni consiliari sono stati l'analisi delle nuove progettualità, l'organizzazione del personale e lo sviluppo di Lunari.
L'Assemblea dei Soci si è riunita nel corso dell'anno 2023 n. 2 volte con i seguenti ordini del giorno: approvazione bilancio civile consuntivo e previsionale, approvazione bilancio sociale, rinnovo cariche consiglio di amministrazione, rinnovo incarico revisore, aggiornamento progetto Lunari, condivisione attività raccolta fondi promossa dalla coop.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci, e sono rappresentate da:
- Diritti e brevetti;
- Software e Licenze;
- Spese pluriennali e spese manutenzioni straordinarie;

Nel corso dell'esercizio 2023 la società non si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), come modificato dal DL 228/2021 (convertito dalla Legge 15/2022).

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.
Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	1,5%
Impianti e macchinari	7,5%
Attrezzature	10%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Mobili e arredamento	7,5%
Telefoni cellulari	20%
Automezzi	20%

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

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

La società non si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), come modificato dal DL 228/2021 (convertito dalla Legge 15 /2022).

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

La società non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

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.
I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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

Rimanenze magazzino

Svolgendo attivitò di servizi la società non ha Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti in magazzino.

Titoli

Non sussistono titoli immobilizzati.

Partecipazioni
Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.
Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Azioni proprie

La società non possiede azioni proprie.

Strumenti finanziari derivati

Non sussistono strumenti finanziari derivati.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.
Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.
Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

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

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:
- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio;

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.
I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.
I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Criteri di rettifica

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non sussistono crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Non sussistono impegni non risultanti dallo stato patrimoniale.

Nelle garanzie prestate dalla società si comprendono sia le garanzie personali che le garanzie reali. La natura delle garanzie reali prestate è reale. In particolare nel corso dell'anno 2021 la Società ha estinto il Mutuo Ipotecario con Banca Intesa e acceso Mutuo Ipotecario ad avanzamento lavori con Banca Etica per la realizzazione dell'intervento immobiliare sottostante al progetto "Lunari - Comunità in movimento"; il residuo Mutuo al 31/12/2023ammonta ad €1.333.258.
La garanzia reale prestata dalla Cooperativa consiste nel Mappale 6 subb. 3 e 302 e del mappale 192 per un importo complessivo pari a €2.700.000 (duemilionisettecentomila).

Altre informazioni

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	114.582	3.664.151	30.941	3.809.674
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	81.555	343.165		424.720
Valore di bilancio	33.027	3.320.986	30.941	3.384.954
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	5.999	107.576	(24.000)	89.575
Ammortamento dell'esercizio	13.842	25.162		39.004
Totale variazioni	(7.843)	82.414	(24.000)	50.571
Valore di fine esercizio				
Costo	120.581	3.771.727	6.941	3.899.249
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	95.397	368.327		463.724
Valore di bilancio	25.184	3.403.400	6.941	3.435.525

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo (articolo 2427, primo comma, n. 8, C.c) per un ammontare pari a €10.126.

La capitalizzazione di tali oneri si riferisce a interessi passivi sostenuti per capitali presi a prestito specificatamente per la realizzazione dell'intervento immobiliare inerente la progettualità "Lunari - Comunità in movimento" ed è stata effettuata nel rispetto delle condizioni e dei limiti stabiliti dai principi contabili.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

I movimenti della riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi è il seguente (art. 2427 *bis*, comma 1 , n. 1 b) *quater*.

Si descrivono le variazioni di valore per ciascuna categoria di strumenti finanziari derivati iscritte a patrimonio {}.

Debiti

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	1.333.257	731.705	2.064.962

Nota integrativa abbreviata, conto economico

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale
(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

La Società non ha prodotto nel corso dell'anno 2023 Ricavi di entità o incidenza eccezionale.

La Società nel corso dell'anno 2023 ha ricevuto i seguenti contributi per lo svolgimento delle proprie attività:

Voce di ricavo	Importo	Natura
CINQUE PER MILLE	17.188	CONTRIBUTO
IL GIOCO - FONDAZIONE FATE	69.225	CONTRIBUTO
FONDAZ.CARIPLO LUNARI QUOTA 1	194.000	CONTRIBUTO
CONTRIBUTO NET4AUT	27.292	CONTRIBUTO
FIORDILANDIA	43.373	CONTRIBUTO
ALTRI CONTRIBUTI VARI	42.891	CONTRIBUTO
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
Totale	393.969	

Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale
(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Non si evidenziano nel corso dell'anno 2023 costi di entità o incidenza eccezionali.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Agli Amministratori non è riconosciuto alcun compenso nell'esercizio della propria funzione, nè in termini di indennità o retribuzione, nè in termini di gettone di presenza.

La Cooperativa dispone di un Revisore Unico il cui compenso nel corso dell'anno 2023 è stato determinato in €1.300,00.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono si comunica che non sussistono impegni e passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale.
In merito alle garanzie, le stesse possono essere personali o reali. Nella fattispecie la Cooperativa ha contratto un Mutuo Ipotecario con l'Istituto Bancario Banca Etica per la realizzazione del Progetto Lunari. Il saldo residuo al 31/12/2023 ammonta ad €1.333.258 e la garanzia è di €2.700.000 e grava sui Mappali Mappale 6 subb. 3 e 302 e del mappale 192 .

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

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

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

La vostra società non appartiene ad alcun Gruppo.

Azioni proprie e di società controllanti

La Società non possiede azioni proprie, nè di società controllanti.

Informazioni relative alle Cooperative ex art. 2512,2513,2514 del C.C.

La cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al n. A113066 come prescritto dall'art. 2512 del codice civile.
La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro finalizzati allo svolgimento dell'attività della Cooperativa.
La Cooperativa Fior di Loto è una cooperativa sociale disciplinata dalla Legge 381/91 con la consiguenza che è di diritto a mutualità prevalente.
Nella tabella che segue si esprime la rappresentazionme del costo del lavoro distinto tra soci e non soci:

Forma contrattuale	Soci	Non Soci	Totale
Dipendenti (valore)	480.563	634.617	1.115.180
Dipendenti (%)	43,09%	56,91%	100%

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea la seguente copertura della peerdita d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	(17.442)
30% a riserva legale	Euro	
3% ai fondi mutualistici	Euro	
a riserva indivisibile L. 904/77	Euro	17.442

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, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto BERTOLINI MICHELE iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Mantova al n. 521/A quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Data, 14/04/2024

FIOR DI LOTO SOC.COOP.SOC.ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SAN MARTINO 2/B FORMIGOSA 46100 MANTOVA (MN)
Codice Fiscale	01574900203
Numero Rea	MN 167207
P.I.	01574900203
Capitale Sociale Euro	228.060
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza sociale non residenziale per anziani o persone con disabilità (88.10.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113066

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	31.616	25.184
II - Immobilizzazioni materiali	3.442.899	3.403.400
III - Immobilizzazioni finanziarie	5.837	6.941
Totale immobilizzazioni (B)	3.480.352	3.435.525
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	270.296	247.269
Totale crediti	270.296	247.269
IV - Disponibilità liquide	13.083	13.413
Totale attivo circolante (C)	283.379	260.682
D) Ratei e risconti	38.872	37.486
Totale attivo	3.802.603	3.733.693
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	228.060	228.060
IV - Riserva legale	674	674
VI - Altre riserve	252.948	270.389
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(13.585)	(17.442)
Totale patrimonio netto	468.097	481.681
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	397.129	370.857
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	994.149	682.063
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.287.321	1.382.899
Totale debiti	2.281.470	2.064.962
E) Ratei e risconti	655.907	816.193
Totale passivo	3.802.603	3.733.693

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.558.858	1.285.095
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	432.704	332.866
altri	979	4.212
Totale altri ricavi e proventi	433.683	337.078
Totale valore della produzione	1.992.541	1.622.173
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	64.670	45.806
7) per servizi	360.712	272.124
8) per godimento di beni di terzi	16.800	27.402
9) per il personale		
a) salari e stipendi	993.687	812.381
b) oneri sociali	283.377	230.173
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	75.881	72.626
c) trattamento di fine rapporto	74.001	63.479
e) altri costi	1.880	9.147
Totale costi per il personale	1.352.945	1.115.180
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	86.908	39.004
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	11.364	13.842
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	75.544	25.162
Totale ammortamenti e svalutazioni	86.908	39.004
14) oneri diversi di gestione	13.898	64.869
Totale costi della produzione	1.895.933	1.564.385
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	96.608	57.788
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	13	222
Totale proventi diversi dai precedenti	13	222
Totale altri proventi finanziari	13	222
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	110.206	75.452
Totale interessi e altri oneri finanziari	110.206	75.452
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(110.193)	(75.230)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(13.585)	(17.442)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(13.585)	(17.442)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(13.585)	(17.442)
Interessi passivi/(attivi)	110.193	75.230
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	96.608	57.788
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	74.001	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	86.908	39.004
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	1.104	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	162.013	39.004
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	258.621	96.792
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	333	38.539
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	157.448	(168.390)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(1.386)	22.108
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(160.286)	(115.031)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	125.852	14.963
Totale variazioni del capitale circolante netto	121.961	(207.811)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	380.582	(111.019)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(110.193)	(75.230)
(Imposte sul reddito pagate)	(23.385)	(6)
(Utilizzo dei fondi)	(47.729)	33.618
Totale altre rettifiche	(181.307)	(41.618)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	199.275	(152.637)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(115.044)	(107.576)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(17.796)	(5.999)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	24.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(132.840)	(89.575)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	13.794	218.821
Accensione finanziamenti	13.409	8.878
(Rimborso finanziamenti)	(93.968)	(86.235)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1	1.716
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(66.764)	143.180
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(329)	(99.032)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	12.749	109.725
Danaro e valori in cassa	664	2.720

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	13.413	112.445
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	12.143	12.749
Danaro e valori in cassa	940	664
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	13.083	13.413

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci/Azionisti,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (13.585).

Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio-sanitario prestando assistenza alle persone con fragilità.
Fior di Loto in particolare gestisce un **Centro Diurno Disabili (CDD),** un **Centro Socio Educativo (C.S.E.)**, un **Centro Diurno per Minori con fragilità (Il Gioco)** in virtù della prosecuzione di un progetto sperimentale ai sensi della D.G.R. 3239/12 all'interno di un approccio di presa in carico del bambino e della famiglia, legato ad una visione complessiva del percorso di crescita del minore. Il Gioco, che anche nel 2024, è stato supportato dalla preziosa sinergia con l'Impresa Sociale "I bambini delle Fate", ha ospitato nel 2024 25 minori di età compresa tra i 6 e i 18 anni.

Fior di Loto ha poi svolto nel corso dell'anno 2024 le seguenti attività:
Percorsi di **DOPO DI NOI (sollievi e palestre di vita)** con una partecipazione significativa di utenti, percorsi di **Tempo Libero** destinati a persone con disabilità sia adulte che minori, **Misura B1** voucher socio-sanitario a favore di persone in condizione di non autosufficienza e gravissima disabilità; **S.A.D.E. H** sia per adulti che per minori.
Relativamente all'area educativa, è proseguito il servizio individuale di **TUTORING** a supporto degli apprendimenti scolastici finalizzato a minori in età scolare; nel corso del 2024 è proseguita anche la collaborazione con l'associazione genitori Luisa Levi che si occupa dell'organizzazione dei servizi di **DOPOSCUOLA** dell'Istituto comprensivo di primo grado al bando "Scuole aperte" promosso dal Comune di Mantova.
Nel corso del 2024 la Cooperativa ha mantenuto i servizi di doposcuola dell'Istituto Comprensivo Mantova 1, grazie al progetto **Generare Futuro** promosso dal Comune di Mantova, all'interno del quale si sono gestiti alcuni plessi scolastici. Il numero medio di minori che accede settimanalmente al servizio è di 100.
Grazie alla co-progettazione di Generare Futuro, la cooperativa ha potuto partecipare, insieme alle Polisportive San Pio X come capofila, e San Lazzaro alla realizzazione di un progetto all'interno della scuola primaria Don Mazzolari che prevede il potenziamento delle attività sportive nel plesso e nel quartiere grazie alla collaborazione tra allenatori ed educatori.
Nel corso dell'anno si è attivato anche le attività legate al progetto **Generazione Alfa_** Bando Attentamente di Fondazione Cariplo: potenziamento delle attività del centro Famiglie di Mantova e presa in carico cospicua di 4 minori in difficoltà della scuola secondaria di primo grado. Si è dato avvioinoltre al progetto di rete triennale "**Luoghi Magici: persone e contesti che fanno la differenza"** che ha permesso di attivare la figura dell'educatore inclusivo a favore di tre minori in situazione di fragilità.
Da giugno 2024 abbiamo iniziato ad partecipare ai tavoli di lavoro legati al progetto **"Proximitè: tessere liberi legami"_**Emblematico minore**,** progetto che accompagna verso l'età adulta minori e

giovani con disabilità (in fascia di età compresa tra i 15 ed i 20 anni,) e le loro famiglie assecondando le loro esigenze, aspirazioni e possibilità, favorendo il coinvolgimento e l'attivazione di reti di prossimità (volontariato, associazionismo, parrocchie, scuola).

E' proseguito anche il servizio di **Assistenza educativa alla comunicazione** rivolto a minori con disabilità visiva.
Per quanto riguarda i **CRED ESTIVI**, sono stati organizzati quello di Bagnolo San Vito con circa 237 bambini e 21 Teen Ager (con il progetto a loro dedicato Teen Summer 4 Ever") ed è proseguito il Centro Estivo del **BOSCO EDUCANTE** per i minori da 3 a 11 anni situato nel bosco della Cooperativa che ha visto l'iscrizione di 134 bambini. I laboratori nel bosco sono stati proposti con una cadenza bimestrale per tutto l'anno eccetto nel periodo estivo.
Nel corso del 2024 la Cooperativa ha proposto 6 laboratori per un totale di 150 accessi a una fascia d'età compresa tra i 3 e gli 11 anni.
Nel corso del 2024 sono proseguite le attività all'interno del **CENTRO PER LE FAMIGLIE "INSIEME",**
nato dalla collaborazione con il Comune di Mantova ed una fitta rete di soggetti del privato sociale, tra i quali il progetto FIOR DI LOTO è partito a settembre 2020.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

- Nel corso del 2024 la **Comunità Socio Sanitaria (CSS)** ha raggiunto la sua capienza massima di 10 ospiti.

- Per buona parte dell'anno 2024 si sono mantenuti livelli dei tassi del costo del denaro particolarmente gravosi, con un impatto importante sulla gestione finanziaria, in particolare in virtù della posizione importante a mutuo con Banca Etica per la realizzazione degli interventi connessi al Bando Emblematico Lunari; la progressiva riduzione dei tassi che è iniziata nel corso del 2024 e si è consolidata nel 2025 porta ad una aspettativa di maggiore fiducia in termini di impatto finanziario.
- Nel corso dell'anno 2024 la Cooperativa ha mantenuto l'assetto dell'organo amministrativo del Consiglio di Amministrazione che risulta così composto:
Bertolini Michele Presidente
Burato Alessandra VicePresidente
Filippini Barbara Consigliere
Tassi Paolo Consigliere
Carnevali Stefania Consigliere
Gaifa Ilaria Consigliere
Nel corso dell'anno 2024 il Consiglio di Amministrazione si è riunito n. 11 volte ed i principali elementi oggetto delle riunioni consiliari sono stati l'analisi delle nuove progettualità, l'organizzazione del personale e lo sviluppo del progetto Lunari.
L'Assemblea dei Soci si è riunita nel corso dell'anno 2024 n. 2 volte con i seguenti ordini del giorno: approvazione bilancio civile consuntivo e previsionale, approvazione bilancio sociale, percorso di riorganizzazione della cooperativa e aggiornamento Sol.Co. Mantova e gruppo costituente New Solco.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né

azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.
Le società che redigono il bilancio in forma abbreviata sono esonerate dalla redazione del rendiconto finanziario (art 2435 bis comma 2 Cc) ma per opportuna e più fruibile analisi del bilancio si è esercitata la facoltà di inserirlo.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.
Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/ (in unità di Euro).
Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge (crediti e debiti tributari tra loro compensati, contributi pubblici iscritti a riduzione del valore dell'immobilizzazione, utili e perdite su cambi indicati alla voce 17-bis del Conto Economico, imposte anticipate e differite incluse nella voce 20 del Conto Economico), sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione, come richiesto dall'art. 2423 ter, sesto comma C.C.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Inoltre, nella redazione del bilancio si è tenuto, laddove richiesto, delle modifiche apportate ai principi contabili con gli emendamenti approvati nel marzo 2024 agli OIC 16/31 (obblighi di smantellamento e ripristino), 25 (secondo pilastro OCSE), 12/15/19 (trattamento degli sconti sui ricavi), oltreché del Documento Interpretativo 11 in tema di "Aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati".
Per i bilanci relativi agli esercizi in corso all'1/1/2024, si rende applicabile il nuovo principio contabile OIC 34, in tema di rilevazione e valutazione dei ricavi e di esposizione delle informazioni da fornire con la nota integrativa.

Principi di redazione

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.
L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.
In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).
La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.
La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.
I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.
Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.
Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.
Nel valore di iscrizione in bilancio sono computati gli oneri accessori e i costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.
Per effetto dell'emendamento all'OIC 16 del marzo 2024, deve essere incluso nel valore di iscrizione del bene anche il costo di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito se e nel momento in cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite e/o ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, in contropartita ad un fondo rischi e oneri.
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	25%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Automezzi	20%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono

meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base alle leggi speciali, generali o di settore. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

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

Nel proseguo della Nota integrativa sono indicate (analiticamente per le singole immobilizzazioni interessate) l'ammontare degli ammortamenti sospesi, l'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio, l'iscrizione e l'importo della corrispondente riserva indisponibile.}

Per effetto dell'emendamento all'OIC 16 del marzo 2024, deve essere incluso nel valore di iscrizione del bene anche il costo di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito se e nel momento in cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite e/o ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, in contropartita ad un fondo rischi e oneri.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

La Società non ha messo in atto operazioni di leasing.

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.
I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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

Rimanenze magazzino

Trattandosi di società che svolge mera attività di servizi finalizzata alla assistenza delle persone, non sono presenti Rimanenze di Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti.

Titoli

Non sussistono titoli immobilizzati.

Partecipazioni
Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.
Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Azioni proprie

La società non possiede azioni proprie.

Strumenti finanziari derivati

Non sussistono strumenti finanziari derivati.

Fondi per rischi e oneri

Non si è reso necessario stanziare fondi per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.
Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

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

Imposte sul reddito

Non si è reso necessario accantonare imposte sul reddito.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazioni 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, come previsto dall'art. 2425-bis, comma 1 del codice civile, vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.
I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Si fa presente che, a decorrere dall'esercizio 2024, si rendono applicabili il nuovo OIC 34 e gli emendamenti ai principi contabili approvati nel marzo 2024.

Ai sensi del nuovo OIC 34, è stata data attuazione ai nuovi criteri di identificazione e valorizzazione delle unità elementari di contabilizzazione ed il principio sottostante della segmentazione del contratto.
A tal fine sono state utilizzate specifiche tecniche contabili che permettono di suddividere il prezzo di vendita complessivo nelle unità elementari di contabilizzazione all'uopo definite.
Non sono state trattate come unità elementari di contabilizzazione le seguenti tipologie di operazioni:

a. cessione di beni e servizi integrati o interdipendenti tra loro;
b. prestazioni previste dal contratto che non rientrano nelle attività caratteristiche della società (es, concorsi con premi in beni non oggetto dell'attività della società);
c. prestazioni previste dal contratto di vendita effettuate nello stesso esercizio.

Avendo redatto il bilancio in forma abbreviata, la società ha optato per la non separazione delle singole unità
elementari di contabilizzazione in presenza di contratti non particolarmente complessi per i quali la separazione produce effetti irrilevanti.

Ai sensi del nuovo OIC 34, i ricavi per prestazione di servizi sono rilevati a conto economico in base allo stato di avanzamento se sono rispettate entrambe le seguenti condizioni:

a. l'accordo tra le parti prevede che il diritto al corrispettivo per il venditore maturi via via che la prestazione è eseguita;
b. l'ammontare del ricavo di competenza può essere misurato attendibilmente.

Nel prosieguo della Nota integrativa saranno fornite le informazioni del caso in merito a:

a. la metodologia utilizzata per la determinazione del prezzo complessivo del contratto in presenza di corrispettivi variabili;
b. il metodo utilizzato per l'allocazione del prezzo complessivo del contratto alle singole unità elementari di contabilizzazione;
c. la metodologia utilizzata per determinare lo stato di avanzamento in caso di prestazioni di servizi.

Criteri di rettifica

Non sono state rettificate le voci di ricavo.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non sussistono crediti e debiti espressi originariamente in valuta estera.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Non sussistono impegni, non risultanti dallo stato patrimoniale.
Nelle garanzie prestate dalla società si comprendono sia le garanzie personali che le garanzie reali. La natura delle garanzie reali prestate si sostanzia nella ipoteca di € 2.700.000,00 iscritta a valere sul Mappale 6 sub. 3 e 302 e Mappale 192, correlata al Mutuo Ipotecario Banca Etica stipulato a mezzo atto Notarile Notaio Zanni Simona Rep.253 in data 22/07/2021, importo Mutuo originario € 1.350.000, residuo al 31/12/2024 €1.291.266,60.

Altre informazioni

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	120.581	3.771.727	6.941	3.899.249
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	95.397	368.327		463.724
Valore di bilancio	25.184	3.403.400	6.941	3.435.525
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	17.796	115.043	-	132.839
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	(1.104)	(1.104)
Ammortamento dell'esercizio	11.364	75.544		86.908
Totale variazioni	6.432	39.499	(1.104)	44.827
Valore di fine esercizio				
Costo	138.331	3.886.770	5.837	4.030.938
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	106.715	443.871		550.586
Valore di bilancio	31.616	3.442.899	5.837	3.480.352

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
270.296	247.269	23.027

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	202.442	(333)	202.109	202.109
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	33.679	34.507	68.186	68.186
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	11.149	(11.149)	-	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	247.269	23.027	270.296	270.296

I crediti sono valutati al valore di presumibile realizzo.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	202.109	202.109
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	68.186	68.186
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	270.295	270.296

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
13.083	13.413	(330)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	12.749	(606)	12.143
Denaro e altri valori in cassa	664	276	940
Totale disponibilità liquide	13.413	(330)	13.083

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
38.872	37.486	1.386

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.
Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
468.097	481.681	(13.584)

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	228.060	-		228.060
Riserva legale	674	-		674
Altre riserve				
Varie altre riserve	270.389	(17.441)		252.948
Totale altre riserve	270.389	(17.441)		252.948
Utile (perdita) dell'esercizio	(17.442)	17.442	(13.585)	(13.585)
Totale patrimonio netto	481.681	1	(13.585)	468.097

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva non distribuibile ex art. 2426	252.948
Totale	252.948

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	228.060	B
Riserva legale	674	A,B
Altre riserve		
Varie altre riserve	252.948	
Totale altre riserve	252.948	
Totale	481.682	

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Riserva non distribuibile ex art. 2426	252.948	A,B,C,D
Totale	252.948	

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
397.129	370.857	26.272

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	370.857
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	74.001
Utilizzo nell'esercizio	47.729
Totale variazioni	26.272
Valore di fine esercizio	397.129

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.281.470	2.064.962	216.508

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	1.627.008	(80.174)	1.546.834	259.514	1.287.321	1.017.487
Debiti verso altri finanziatori	66.565	13.409	79.974	79.974	-	-
Acconti	-	221	221	221	-	-
Debiti verso fornitori	139.741	157.448	297.189	297.189	-	-
Debiti tributari	175.000	119.823	294.823	294.823	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	56.603	5.499	62.102	62.102	-	-
Altri debiti	45	282	327	327	-	-
Totale debiti	2.064.962	216.508	2.281.470	994.149	1.287.321	1.017.487

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a Euro 1.546.834, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	1.017.487	1.291.266	1.291.266	990.204	2.281.470

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
655.907	816.193	(160.286)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.
I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.
Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.992.541	1.622.173	370.368

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.558.858	1.285.095	273.763
Altri ricavi e proventi	433.683	337.078	96.605
Totale	**1.992.541**	**1.622.173**	**370.368**

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.895.933	1.564.385	331.548

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	64.670	45.806	18.864
Servizi	360.712	272.124	88.588
Godimento di beni di terzi	16.800	27.402	(10.602)
Salari e stipendi	993.687	812.381	181.306
Oneri sociali	283.377	230.173	53.204
Trattamento di fine rapporto	74.001	63.479	10.522
Altri costi del personale	1.880	9.147	(7.267)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	11.364	13.842	(2.478)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	75.544	25.162	50.382
Oneri diversi di gestione	13.898	64.869	(50.971)
Totale	**1.895.933**	**1.564.385**	**331.548**

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.

Altre svalutazioni delle immobilizzazioni

Non sono state operate svalutazioni delle immobilizzazioni.

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

Non sono state operate svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide.

Accantonamento per rischi

Non si è reso necessario operare accantonamento al fondo rischi.

Altri accantonamenti

Non si è reso necessario operare altri accantonamenti.

Oneri diversi di gestione

Comprende tutti i costi della gestione caratteristica non imputati alle altre voci del gruppo B e tutti gli altri costi della gestione accessoria, non a carattere straordinario.

La società non ha iscritti costi di entità o incidenza eccezionale.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(110.193)	(75.230)	(34.963)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	13	222	(209)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(110.206)	(75.452)	(34.754)
Totale	**(110.193)**	**(75.230)**	**(34.963)**

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	108.422
Altri	1.784
Totale	110.206

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	125	125
Interessi fornitori	1.784	1.784
Interessi medio credito	96.470	96.470
Sconti o oneri finanziari	11.827	11.827
Totale	**110.206**	**110.206**

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	13	13
Totale	**13**	**13**

Utile e perdite su cambi

Non si sono prodotti utili o perdite su cambi.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

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

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Quadri	1	1	
Impiegati	48	43	5
Operai	3	2	1
Totale	**52**	**46**	**6**

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle Cooperative Sociali.

	Numero medio
Quadri	1
Impiegati	48
Operai	3
Totale Dipendenti	52

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

	Sindaci
Compensi	9.000

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Nessuno.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 20 si comunica che la società non ha destinato alcun patrimonio, nè alcun finanziamento a uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

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

Azioni intraprese nei primi mesi del 2025 per il mantenimento e il potenziamento dei servizi offerti

Nel corso dei primi mesi del 2025, la Società ha avviato una serie di iniziative strategiche volte a garantire la continuità e l'ampliamento dell'offerta dei propri servizi, con particolare attenzione alla stabilizzazione dei progetti sperimentali e al consolidamento delle collaborazioni istituzionali:

- **Percorso di stabilizzazione del Servizio Sperimentale d.g.r. 3239/2012 "Il Gioco"**
  È attualmente in corso l'attività istruttoria necessaria per conferire definitiva stabilità al Servizio per minori denominato "Il Gioco", attivo in via sperimentale da oltre 13 anni. In conformità con le direttive di Regione Lombardia e ATS, si prevede che tale servizio venga formalmente posto a regime nel corso del 2025, consentendo un'evoluzione da progetto sperimentale a servizio strutturato e riconosciuto, con conseguente consolidamento delle risorse e delle competenze dedicate.
- **Contrattualizzazione dell'Unità d'offerta CSS (Comunità Socio Sanitaria)**
  Sono in corso interlocuzioni con Regione Lombardia e ATS finalizzate alla contrattualizzazione dell'Unità d'offerta CSS, attualmente accreditata ma non ancora a contratto. Tale processo mira a garantire il riconoscimento formale della retta per l'assistenza sanitaria, con l'obiettivo di garantire sostenibilità economica e continuità operativa, in linea con i requisiti normativi e di accreditamento previsti.

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

La vostra società non appartiene ad alcun Gruppo.

Azioni proprie e di società controllanti

La Vostra società non detiene azioni proprie e/o azioni o quote di società controllanti.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.
La cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al n. A113066 come prescritto dall'art. 2512 del codice civile.
La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro finalizzati allo svolgimento dell'attività della Cooperativa.
La Cooperativa Fior di Loto è una cooperativa sociale disciplinata dalla Legge 381/91 con la conseguenza che è di diritto a mutualità prevalente.
Nella tabella che segue si esprime la rappresentazione del costo del lavoro distinto tra soci e non soci:

Forma contrattuale	Soci	Non Soci	Totale
Dipendenti (valore)	452.442	900.503	1.352.945
Dipendenti (%)	33,44%	66,56%	100%

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea la seguente copertura della perdita d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	Euro	(13.585)
5% (20%) a riserva legale	Euro	
a riserva straordinaria	Euro	
a dividendo	Euro	
con riserva non distribuibile L.g. 904/77	Euro	(13.585)

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, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Nota integrativa, parte finale

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto BERTOLINI DOTT. MICHELE iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Mantova al n. 521A quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Mantova, lì __/__/____