

CONCORDIA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	Via Giuseppe Verdi 40/A-N 27055 Rivanazzano Terme
Codice Fiscale	01668980186
Numero Rea	PV 201852
P.I.	01668980186
Capitale Sociale Euro	19.038
Forma giuridica	Società cooperativa iscritta
Settore di attività prevalente (ATECO)	Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili
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	A114806

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	11.911	10.951
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	102.794	113.904
II - Immobilizzazioni materiali	598.230	616.202
III - Immobilizzazioni finanziarie	258	258
Totale immobilizzazioni (B)	701.282	730.364
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	75.285	86.638
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.203.274	970.654
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.987	2.987
Totale crediti	1.206.261	973.641
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	176	-
IV - Disponibilità liquide	171.995	238.722
Totale attivo circolante (C)	1.453.717	1.299.001
D) Ratei e risconti	66.732	69.485
Totale attivo	2.233.642	2.109.801
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	19.038	18.291
IV - Riserva legale	130.142	98.308
VI - Altre riserve	160.142	160.142
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(338.623)	(411.949)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	315.287	106.115
Totale patrimonio netto	285.986	(29.093)
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	60.693	62.469
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.230.763	1.212.889
esigibili oltre l'esercizio successivo	629.742	843.338
Totale debiti	1.860.505	2.056.227
E) Ratei e risconti	26.458	20.198
Totale passivo	2.233.642	2.109.801

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.257.497	3.054.840
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.368.147	1.220.955
altri	38.353	61.721
Totale altri ricavi e proventi	1.406.500	1.282.676
Totale valore della produzione	4.663.997	4.337.516
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	873.591	780.977
7) per servizi	700.178	691.672
8) per godimento di beni di terzi	662.525	651.741
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.323.456	1.284.237
b) oneri sociali	361.566	342.172
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	130.291	111.891
c) trattamento di fine rapporto	93.440	89.308
e) altri costi	36.851	22.583
Totale costi per il personale	1.815.313	1.738.300
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	72.483	69.219
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	21.930	19.794
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	50.553	49.425
Totale ammortamenti e svalutazioni	72.483	69.219
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	11.353	10.469
14) oneri diversi di gestione	162.095	233.075
Totale costi della produzione	4.297.538	4.175.453
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	366.459	162.063
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	986	973
Totale proventi diversi dai precedenti	986	973
Totale altri proventi finanziari	986	973
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	52.158	56.921
Totale interessi e altri oneri finanziari	52.158	56.921
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(51.172)	(55.948)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	315.287	106.115
21) Utile (perdita) dell'esercizio	315.287	106.115

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

Nota integrativa, parte iniziale

Premessa

Signori Soci,

il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2024 è stato redatto secondo le disposizioni degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, integrate dai principi contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Il Bilancio chiude con un Utile di € 315.287,44, arrotondato a € 315.287 in sede di redazione del bilancio, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate.

Sono state rispettate le clausole generali di redazione del bilancio (art. 2423 del Codice Civile), i principi di redazione del bilancio (art. 2423-bis del Codice Civile) ed i criteri di valutazione previsti per le singole voci (art. 2426 del Codice Civile).

Ai sensi dell'art. 2423, comma 5, del Codice Civile, si evidenzia che non è stata applicata alcuna delle deroghe previste. Ai sensi dell'art. 2423, comma 6, del Codice Civile, si evidenzia che il Bilancio dell'esercizio chiuso è redatto in unità di euro, senza cifre decimali; le eventuali differenze derivanti dall'arrotondamento dei valori espressi in unità di euro sono allocati all'apposita riserva di patrimonio netto.

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 né il Rendiconto Finanziario.

Principi di redazione

Ai sensi dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

La rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio.

Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

I criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto al precedente esercizio.

Comparabilità con l'esercizio precedente

In ossequio alle disposizioni dell'art. 2423-ter del Codice Civile è stato indicato, per ciascuna voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

- a) prudenza;
- b) prospettiva della continuità aziendale;
- c) rappresentazione sostanziale;
- d) competenza;
- e) costanza nei criteri di valutazione;
- f) rilevanza;
- g) comparabilità.

Prospettiva della continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze, né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano portare alla cessazione dell'attività.

Attività svolte

La Vostra Società opera nel settore delle strutture di assistenza residenziale per anziani.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 sono aderenti alle disposizioni previste dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto o di produzione; nel costo di acquisto si computano anche i costi accessori.

Immateriali

I costi con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso dell'Organo di Controllo e sono ammortizzati in un periodo di 10 esercizi.

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

Materiali

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:

- impianti e macchinari: 15%
- attrezzature: 12,50%
- mobili e arredi: 10%
- macchine elettroniche: 20%
- autovetture: 25%
- autocarri: 20%

Le immobilizzazioni materiali non 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 d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Finanziarie

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

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

Crediti e debiti

I crediti sono stati iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzazione.

I debiti sono stati iscritti in bilancio al valore nominale.

Attività e passività monetarie in valuta

Non vi sono valori espressi in valuta.

Rimanenze, titoli e attività finanziarie

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione, e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato, applicando il costo medio ponderato.

Non vi sono titoli e attività finanziarie.

Ricavi, proventi, costi ed oneri

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la prestazione dei servizi.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	10.951	960	11.911
Totale crediti per versamenti dovuti	10.951	960	11.911

Non esistono crediti verso Soci per versamenti ancora dovuti e non richiamati.

Immobilizzazioni

Di seguito vengono analizzate le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Movimenti delle immobilizzazioni

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 2) del Codice Civile, nei prospetti seguenti vengono esposti i movimenti delle immobilizzazioni, specificando per ciascuna voce: il costo, le precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni avvenute nell'esercizio, le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio e il totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	113.903	1.499.005	258	1.613.166
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	882.802		882.802
Valore di bilancio	113.904	616.202	258	730.364
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	10.821	38.523	-	49.344
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	5.942	-	5.942
Ammortamento dell'esercizio	21.930	50.553		72.483
Totale variazioni	(11.109)	(17.972)	-	(29.081)
Valore di fine esercizio				
Costo	102.794	1.515.056	258	1.618.108
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	916.826		916.826
Valore di bilancio	102.794	598.230	258	701.282

Immobilizzazioni immateriali

Di seguito vengono analizzate le immobilizzazioni immateriali.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	4.354	109.550	113.903
Valore di bilancio	4.354	109.550	113.904
Variazioni nell'esercizio			

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Incrementi per acquisizioni	2.970	7.851	10.821
Ammortamento dell'esercizio	1.470	20.460	21.930
Totale variazioni	1.500	(12.609)	(11.109)
Valore di fine esercizio			
Costo	5.853	96.941	102.794
Valore di bilancio	5.853	96.941	102.794

Immobilizzazioni materiali

Di seguito vengono analizzate le 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	413.786	208.391	370.550	506.278	1.499.005
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	191.616	307.474	383.713	882.802
Valore di bilancio	413.786	16.775	63.076	122.565	616.202
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	14.629	23.894	38.523
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	5.942	5.942
Ammortamento dell'esercizio	-	1.613	22.302	26.638	50.553
Totale variazioni	-	(1.613)	(7.673)	(8.686)	(17.972)
Valore di fine esercizio					
Costo	413.786	208.391	385.179	507.701	1.515.056
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	193.228	329.775	393.822	916.826
Valore di bilancio	413.786	15.163	55.404	113.879	598.230

Operazioni di locazione finanziaria

Non sono state poste in essere operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Di seguito vengono analizzate le immobilizzazioni finanziarie.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 2) del Codice Civile, di seguito vengono analizzati i movimenti delle partecipazioni in imprese collegate, e in altre imprese.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	258	258
Valore di fine esercizio		
Costo	258	258
Valore di bilancio	258	258

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
CONFSCOOPERFIDI	258

Attivo circolante

Di seguito viene analizzato l'attivo circolante.

Rimanenze

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	86.638	(11.353)	75.285
Totale rimanenze	86.638	(11.353)	75.285

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito vengono analizzati i crediti iscritti nell'attivo circolante.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4) del Codice Civile, si espongono di seguito le variazioni intervenute nei crediti iscritti nell'attivo circolante con l'evidenza delle quote scadenti entro e oltre l'esercizio.

	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	688.223	327.423	1.015.646	1.015.646	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	130.796	727	131.523	131.523	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	154.622	(95.530)	59.092	56.105	2.987
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	973.641	232.620	1.206.261	1.203.274	2.987

I crediti verso altri esigibili oltre l'esercizio sono riferiti a cauzioni ricevute.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	176	176
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	176	176

Disponibilità liquide

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4) del Codice Civile, si espongono di seguito le variazioni intervenute nell'esercizio nelle disponibilità liquide, il cui saldo rappresenta l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	233.810	(74.011)	159.799
Assegni	506	(506)	-
Denaro e altri valori in cassa	4.405	7.791	12.196
Totale disponibilità liquide	238.722	(66.727)	171.995

Ratei e risconti attivi

Nella voce ratei e risconti attivi sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte in tali voci soltanto le quote di proventi e costi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4) del Codice Civile, si espongono di seguito le variazioni intervenute nell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	50.076	(76)	50.000
Risconti attivi	19.409	(2.677)	16.732
Totale ratei e risconti attivi	69.485	(2.753)	66.732

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Di seguito viene analizzato il passivo e il patrimonio netto del bilancio d'esercizio, con evidenza ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4) del Codice Civile, delle variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci del passivo, ed in particolare per le voci del patrimonio netto, per i fondi e per il trattamento di fine rapporto, della formazione e delle utilizzazioni.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4), del Codice Civile, le voci di patrimonio netto vengono nei seguenti prospetti analiticamente indicate, con evidenza della formazione e delle utilizzazioni.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	18.291	747	-		19.038
Riserva legale	98.308	31.834	-		130.142
Altre riserve					
Riserva straordinaria	160.143	-	-		160.143
Varie altre riserve	(1)	-	-		(1)
Totale altre riserve	160.142	-	-		160.142
Utili (perdite) portati a nuovo	(411.949)	73.325	-		(338.623)
Utile (perdita) dell'esercizio	106.115	315.287	106.115	315.287	315.287
Totale patrimonio netto	(29.093)	421.193	106.115	315.287	285.986

La perdita riportata a nuovo corrisponde al residuo della perdita relativa all'anno 2020, a suo tempo sterilizzata per 5 anni, come previsto dalla L. 178/2020, art. 1, comma 266.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numeri 7 e 7-bis), del Codice Civile, di seguito vengono dettagliate per le singole voci del patrimonio netto e per le altre riserve le possibilità di utilizzazione, la quota disponibile e la distribuibilità.

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	19.038	B	-
Riserva legale	130.142	B	130.142
Altre riserve			
Riserva straordinaria	160.143	B	160.143
Varie altre riserve	(1)		(1)
Totale altre riserve	160.142		160.142
Utili portati a nuovo	(338.623)		(338.623)
Totale	(29.301)		(48.338)
Quota non distribuibile			(48.338)

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4), del Codice Civile, di seguito si forniscono le informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, con evidenza della formazione e delle utilizzazioni.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	62.469
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.229
Utilizzo nell'esercizio	3.005
Totale variazioni	(1.776)
Valore di fine esercizio	60.693

Debiti

Di seguito viene analizzata la composizione dei debiti della società.

Variazioni e scadenza dei debiti

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4), del Codice Civile, di seguito vengono analizzate le variazioni intervenute nei debiti con evidenza delle quote scadenti entro e oltre l'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	843.338	(213.596)	629.742	-	629.742
Debiti verso altri finanziatori	-	33.192	33.192	33.192	-
Acconti	6.558	6.063	12.621	12.621	-
Debiti verso fornitori	735.833	(50.619)	685.214	685.214	-
Debiti tributari	177.052	7.725	184.777	184.777	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	59.911	7.781	67.692	67.692	-
Altri debiti	233.535	13.733	247.268	247.268	-
Totale debiti	2.056.227	(195.721)	1.860.505	1.230.764	629.742

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a € 629.742, è comprensivo dei residui dei finanziamenti presso la Banca Popolare di Milano concessi nel 2017 per l'acquisto dell'immobile, per lavori di ristrutturazione sugli immobili di terzi, di un finanziamento concesso nel 2020 a copertura di mancati incassi, di un finanziamento per anticipi fatture concesso nel 2021 e di un nuovo finanziamento concesso nel 2024, per il pagamento delle tredicesime mensilità, per euro 130.000.

La voce acconti accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi per forniture di beni e servizi non ancora effettuate.

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

La voce relativa ai 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 sopravvivenza iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non ve ne sono.

Ratei e risconti passivi

Nella voce ratei e risconti passivi sono iscritti i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte in tali voci soltanto le quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4) del Codice Civile, si espongono di seguito le variazioni intervenute nell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	20.198	6.260	26.458
Totale ratei e risconti passivi	20.198	6.260	26.458

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Il valore della produzione è costituito dai ricavi delle vendite e delle prestazioni, e dagli altri ricavi e proventi.

Alla voce altri ricavi e proventi viene distinto l'importo dei contributi in conto esercizio, costituiti dalla quota sanitaria regionale ASL di Pavia per euro 1.368.147.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 10) del Codice Civile, di seguito si evidenzia la suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazione di servizi	2.272.638
Prestaz.servizi sez.B(sogg.svantagg.-art.1 L.quadro n. 381/91)	984.859
Totale	3.257.497

Costi della produzione

Di seguito si analizzano le componenti del costo della produzione.

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci, costi per servizi e costi per godimento beni di terzi

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (valore della produzione) del conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intero costo per il personale dipendente ivi compresi euro 160.665 relativi alla Sezione B (attività di avviamento al lavoro di soggetti svantaggiati-art.1 L. quadro n. 381/91).

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

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

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari di competenza sono di seguito analizzati.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 12) del Codice Civile, di seguito viene dettagliata la suddivisione degli interessi e degli altri oneri finanziari, indicati nell'art. 2425, numero 17) del Codice Civile, relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche, e ad altri.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	51.159
Altri	999
Totale	52.158

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

Non è stato necessario effettuare rettifiche o accantonamenti per imposte anticipate o differite.

Imposte correnti

Ires

L'articolo 12 della legge 904/74, dispone l'esenzione dell'Ires per la parte di utile destinata a Riserva Indivisibile. Essendo la nostra Cooperativa iscritta nell'Albo delle Società Cooperative con il numero A114806, sezione

Cooperative a mutualità prevalente di diritto, categoria cooperative sociali, categoria esercitata produzione lavoro, ha titolo per usufruire della precedente normativa fiscale ed in particolare dell'art. 12 della legge 904, ma solo per la parte di utile destinato a Riserva Indivisibile.

Conseguentemente, in assenza di altre disposizioni, le riprese fiscali, in sostanza costi non deducibili fiscalmente, sarebbero da assoggettare ad Ires in mancanza dei requisiti ex art. 11 Dpr 601/73, mentre l'intero reddito sarebbe da ritenersi esente da Ires ove fossero presenti detti requisiti.

Come sotto dimostrato, si rileva la presenza per il periodo 2024 dei requisiti ex art. 11 Dpr 601/73 infatti:

A - costo personale soci lavoratori euro 1.152.165

B - totale altri costi euro 1.597.281

C - rapporto A/B 72,13%

Sono stati esclusi dal "totale dei costi" quelli relativi ad acquisti di materie prime e materie sussidiarie, variazioni rimanenze ed imposte sul reddito.

Pertanto i costi fiscalmente non deducibili non sono stati assoggettati a tassazione Ires.

Irap

In base all'art. 10 del Dlgs 460/974 e alle Leggi Regionali della Lombardia relative alle Onlus, la nostra Cooperativa risulta esente dall'Irap.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Di seguito si forniscono le informazioni previste dalla normativa vigente.

Dati sull'occupazione

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 15) del Codice Civile, di seguito risulta il numero medio dei dipendenti della società.

	Numero medio
Totale Dipendenti	60

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

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni, crediti o impegni, a favore dell'organo amministrativo.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16-bis) del Codice Civile, di seguito risulta l'ammontare dei corrispettivi spettanti ai revisori legali o alla società di revisione legale per la revisione annuale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	12.960
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	12.960

Categorie di azioni emesse dalla società

Non ve ne sono.

Titoli emessi dalla società

Non ve ne sono.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Nel 2020 erano state emesse n. 30 azioni rappresentative di strumenti finanziari da nominali 500,00 euro cadauna da liberarsi mediante conferimento in denaro, con conseguente aumento del Capitale, la cui sottoscrizione è stata riservata alla Società Kepos Soc.Coop.Sociale.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 9) del Codice Civile, di seguito risultano l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate.

	Importo
Passività potenziali	(94.250)

Trattasi della Fidejussione rilasciata a favore della società Crosia Immobiliare Srl, a titolo di deposito cauzionale relativo al contratto di locazione dell'immobile di Salice Terme.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Per quanto richiesto dal comma 3) dell'articolo 2447-*septies* e dall'articolo 2447-*decies*, comma 8), si attesta che non vi sono patrimoni destinati ad uno specifico affare ai sensi della lettera a) del primo comma dell'articolo 2447- *bis*.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sono state poste in essere operazioni con parti correlate per le quali si renda necessario fornire le informazioni richieste dall'art. 2427 c.1 n. 22-bis C.C.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono stati presi accordi fuori bilancio.

Azioni proprie e di società controllanti

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.

Informazioni relative alle cooperative

Di seguito si espongono le informazioni di pertinenza delle cooperative a mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La Società è una Cooperativa Sociale a mutualità prevalente, ed è iscritta nell'apposito Albo di cui all'art. 2512 C.C., in quanto “ *si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, delle prestazioni lavorative dei propri soci*” (art. 2512 c.2) in conformità con i parametri previsti dall'art. 2513, lett. B, del Codice Civile.

A documentazione della sussistenza del requisito della prevalenza, il costo sostenuto per il lavoro prestato dai soci è evidenziato nella tabella che segue:

Denominazione	Totale valore	Valore prestato da soci	Percentuale
Stipendi e salari	1.703.387	861.058	51%
Oneri sociali	361.565	230.647	64%
Accantonam. TFR	93.440	60.461	65%
TOTALI	2.158.392	1.152.165	53%

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Gli ingressi dei nuovi soci sono deliberati dal Consiglio di Amministrazione con verificata esistenza dei requisiti indicati dal Regolamento Interno in conformità alle modalità di cui all'art. 2528 C.C. e dello Statuto Sociale, su domanda dell'interessato.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ossequio alle disposizioni recate dall'art. 2545 C.C., il conseguimento degli scopi mutualistici è stato raggiunto offrendo servizi socio-sanitari agli utenti delle strutture con noi convenzionate, ed offrendo occasioni lavorative ai nostri soci. A tal proposito, ai sensi dell'art. 2513 C.C., si segnala che l'attività è stata svolta prevalentemente con soci lavoratori, impiegati secondo una delle forme lavorative previste dal vigente Regolamento Soci.

La presente relazione, redatta a cura del Presidente, contiene gli elementi più significativi per contraddistinguere l'attività della nostra Cooperativa nell'anno 2024.

Il 2024 conferma in modo soddisfacente i positivi risultati derivanti dalle determinazioni politico - strategiche e organizzative adottate nel Piano Industriale dagli Amministratori della nostra Cooperativa.

Il riempimento dei posti letto, che ha registrato un tasso di occupazione al 98,81%, si attesta come miglior indice occupazionale registrato negli ultimi 10 anni, sottolineando quindi da un lato la completa uscita dalle difficoltà riscontrate negli anni precedenti e dall'altro l'ottimo lavoro svolto da parte della Direzione e dell'Ufficio Clienti della RSA Villa Serena.

Soddisfacente anche il positivo risultato delle attività legate alla "Misura RSA Aperta" che conferma il trend di crescita registrato negli anni precedenti, registrando 3.447 accessi al domicilio degli utenti che hanno attivato la misura, e conferma l'apprezzamento da parte delle istituzioni locali del territorio.

È proseguita in modo molto positivo anche l'attività del Centro Cottura "PRONTO" gestito dalla nostra Cooperativa che nel corso dell'anno 2024 ha ulteriormente incrementato l'attività con la produzione di ben 284.739 pasti. Anche nel corso dell'anno 2024 sono state instaurate nuove collaborazioni con le realtà residenziali e scolastiche del territorio, oltre alle interessanti esperienze nell'ambito sportivo, della ricezione turistica e dell'intrattenimento. Il nostro Centro Cottura ha mantenuto sempre elevato lo standard qualitativo del proprio operato confermando, a seguito di Audit di verifica effettuato da parte dell'ente certificatore ICIM, la Certificazione di Qualità ISO 9001:2015.

Nel corso del primo semestre 2024 sono stati conclusi i lavori di allestimento dei locali e, nel mese di Aprile, è stata inaugurata "FisioGYM Palestra – Studio". La riapertura di FisioGYM, oltre ad essere motivo di orgoglio per la nostra Cooperativa, ha un profondo significato in quanto rappresenta la conclusione dell'iter messo in atto dagli Amministratori per poter dire di essere finalmente tornati alla normalità, con tutte le attività presenti nel periodo precedente al COVID-19. La riapertura di "FisioGYM Palestra – Studio" ha da subito suscitato l'interesse delle persone che precedentemente frequentavano la palestra che hanno confermato la fiducia nella nostra attività determinando un ottimo risultato alla fine dell'anno.

Nel corso del 2024 sono stati costantemente assicurati gli standard gestionali in misura maggiore rispetto a quanto richiesto dalla normativa regionale e sono sempre stati garantiti i livelli qualitativi previsti dai progetti gestionali adottati.

Il 2024 è stato anche caratterizzato dall'avvio del percorso riguardante il riassetto organizzativo della RSA Villa Serena con l'aggiornamento dei ruoli e delle funzioni a supporto della Direzione. Il percorso messo in atto troverà la sua conclusione nel corso dell'anno 2025, anno in cui verrà prestata particolare attenzione all'ambito relativo alla Direzione Sanitaria.

Continua in modo costante l'operato in prima linea degli Amministratori della nostra organizzazione che, attraverso le associazioni di categoria presenti sul territorio, seguono costantemente le nuove indicazioni Nazionali e Regionali al fine di tenere la Cooperativa sempre aggiornata e rispondente alle disposizioni normative vigenti.

Sono stati puntualmente rispettati ed applicati gli adempimenti previsti dal C.C.N.L. Cooperative Sociali, che nel 2024 ha visto l'applicazione dei riconoscimenti previsti dal rinnovo sottoscritto dalle parti datoriali e sindacali, e dalla normativa Nazionale.

In merito alla formazione del personale sono stati attivati numerosi eventi formativi, soprattutto riguardanti gli aspetti relativi alla sicurezza sul posto di lavoro e alla gestione degli Ospiti affetti da demenza, approfondendo le conoscenze e le competenze per la gestione degli Ospiti affetti da Demenza e dando piena applicazione, come negli anni precedenti, ed in continuità alle disposizioni riportate nella DGR 7758 del 28.12.2022 (c.d. Regole di Sistema Esercizio 2023).

Sono state poste in essere le attività previste dal regolamento generale sulla protezione dei dati, ufficialmente Regolamento (UE) n. 2016/679 e meglio noto con la sigla GDPR, ed è stato altresì attuato ed osservato tutto quanto previsto dal Modello Organizzativo predisposto ai sensi del D.Lgs. 231/01 con il buon esito delle verifiche messe in atto da parte dell'Organismo di Vigilanza incaricato. Con i primi mesi del 2025 verrà inoltre ufficializzato l'incarico al DPO, Data Protection Officer, che in italiano significa Responsabile della Protezione dei Dati. Questa figura, introdotta dal Regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR) avrà il compito di garantire che la nostra organizzazione sia conforme alle disposizioni del GDPR in materia di protezione dei dati personali.

Da evidenziare l'esito della revisione effettuata da Confcooperative Lombardia in data 02/08/2024 che si è conclusa con esito positivo.

Il positivo risultato del Bilancio di Esercizio, reso possibile grazie all'impegno ed alla professionalità dimostrata da parte di tutti gli operatori che a più livelli sono stati coinvolti nell'attuazione del Piano Industriale, ci consente di guardare con estrema fiducia e positività ai prossimi anni.

Il ringraziamento per tutto quanto fatto va a tutti i Soci e i lavoratori che con immancabile impegno e professionalità hanno svolto un ottimo lavoro.

Quest'ultimo aspetto è un elemento distintivo di particolare rilievo in quanto è la condizione indispensabile per mantenere sana la nostra Cooperativa e consentirci di guardare con fiducia e speranza alla gestione degli anni futuri.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124, a decorrere dall'anno 2018 i soggetti di cui all'articolo 13 della legge 8 luglio 1986, n. 349, e successive modificazioni, i soggetti di cui all'articolo 137 del codice di cui al decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206, nonché le associazioni, le Onlus e le fondazioni che intrattengono rapporti economici con le pubbliche amministrazioni e con i soggetti di cui all'articolo 2-bis del decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33, nonché con società controllate di diritto o di fatto direttamente o indirettamente da pubbliche

amministrazioni, ivi comprese quelle che emettono azioni quotate in mercati regolamentati e le società da loro partecipate, e con società in partecipazione pubblica, ivi comprese quelle che emettono azioni quotate in mercati regolamentati e le società da loro partecipate, pubblicano entro il 30 giugno di ogni anno, nei propri siti o portali digitali, le informazioni relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque a vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle medesime pubbliche amministrazioni e dai medesimi soggetti nell'anno precedente. Le imprese che ricevono sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al primo periodo sono tenute a pubblicare tali importi nella nota integrativa del bilancio di esercizio e nella nota integrativa dell'eventuale bilancio consolidato.

In ottemperanza, si dichiara di non aver ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al primo periodo dell'articolo in oggetto, oltre a quelli già presenti sul Portale del Registro Nazionale Aiuti.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies) del Codice Civile, si propone all'Assemblea di destinare l'utile d'esercizio di € 315.287 come segue:

- euro 94.586 pari al 30% dell'utile al Fondo Riserva Legale indivisibile;
- euro 9.459 pari al 3% dell'utile destinato a riserva legale al Fondo Mutualistico;
- euro 211.242 a diretta copertura della perdita pregressa relativa all'anno 2020.

Nota integrativa, parte finale

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.

Ringraziando per la fiducia accordataci, non ci resta che invitarVi a votare favorevolmente sia la proposta relativa alla destinazione dell'utile sia il presente Bilancio.

Rivanazzano Terme, 4 aprile 2025

Il Presidente del CdA
(Romualdo Gazzaniga)