

CIVILTA' FUTURA COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VITO CASTRIA 1 MARINA DI GINOSA 74013 GINOSA (TA)
Codice Fiscale	02567920737
Numero Rea	TA 195043
P.I.	02567920737
Capitale Sociale Euro	549.500
Forma giuridica	Cooperativa Sociale
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza residenziale per anziani o persone con disabilità fisiche (87.30.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A172737

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	3.000	3.100
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	3.000	3.100
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.215	967
7) altre	36.919	40.967
Totale immobilizzazioni immateriali	38.134	41.934
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	5.478.027	5.736.463
2) impianti e macchinario	511.475	751.994
3) attrezzature industriali e commerciali	21.098	25.449
4) altri beni	11.079	11.996
Totale immobilizzazioni materiali	6.021.679	6.525.902
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	560.000	560.000
Totale partecipazioni	560.000	560.000
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.979	13.059
Totale crediti verso altri	4.979	13.059
Totale crediti	4.979	13.059
3) altri titoli	2.153.726	2.000.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	2.718.705	2.573.059
Totale immobilizzazioni (B)	8.778.518	9.140.895
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	12.064	8.100
Totale rimanenze	12.064	8.100
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.172.682	578.167
Totale crediti verso clienti	1.172.682	578.167
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.409	36.795
Totale crediti tributari	32.409	36.795
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	51.307	53.901
Totale crediti verso altri	51.307	53.901
Totale crediti	1.256.398	668.863
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.818.718	1.933.237
3) danaro e valori in cassa	5.056	3.726
Totale disponibilità liquide	1.823.774	1.936.963

Totale attivo circolante (C)	3.092.236	2.613.926
D) Ratei e risconti	22.698	27.766
Totale attivo	11.896.452	11.785.687
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	549.500	551.000
IV - Riserva legale	176.104	163.279
V - Riserve statutarie	95	95
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	270	270
Varie altre riserve	373.488	367.753
Totale altre riserve	373.758	368.023
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	121.555	19.141
Totale patrimonio netto	1.221.012	1.101.538
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	58.418	74.674
4) altri	1.333.953	801.197
Totale fondi per rischi ed oneri	1.392.371	875.871
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.051.787	978.306
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.000	2.000
Totale debiti verso soci per finanziamenti	2.000	2.000
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	679.168	1.618.104
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.266.402	6.014.249
Totale debiti verso banche	6.945.570	7.632.353
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.010	687
Totale acconti	3.010	687
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	213.290	255.730
Totale debiti verso fornitori	213.290	255.730
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	76.471	64.378
Totale debiti tributari	76.471	64.378
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	123.867	105.433
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	123.867	105.433
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	363.259	336.734
esigibili oltre l'esercizio successivo	218.040	211.140
Totale altri debiti	581.299	547.874
Totale debiti	7.945.507	8.608.455
E) Ratei e risconti	285.775	221.517
Totale passivo	11.896.452	11.785.687

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.375.052	4.860.242
5) altri ricavi e proventi		
altri	662.215	120.700
Totale altri ricavi e proventi	662.215	120.700
Totale valore della produzione	6.037.267	4.980.942
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	298.901	320.211
7) per servizi	832.557	803.132
8) per godimento di beni di terzi	9.827	10.386
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.307.430	2.287.336
b) oneri sociali	458.663	412.513
c) trattamento di fine rapporto	188.820	221.473
e) altri costi	41.740	30.087
Totale costi per il personale	2.996.653	2.951.409
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.419	4.250
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	512.174	397.340
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	502.662	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.019.255	401.590
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.965)	3.037
12) accantonamenti per rischi	532.756	150.000
14) oneri diversi di gestione	118.828	88.631
Totale costi della produzione	5.804.812	4.728.396
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	232.455	252.546
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	25.638	19.542
Totale proventi diversi dai precedenti	25.638	19.542
Totale altri proventi finanziari	25.638	19.542
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	290.264	252.947
Totale interessi e altri oneri finanziari	290.264	252.947
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(264.626)	(233.405)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	153.726	-
Totale rivalutazioni	153.726	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	153.726	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	121.555	19.141
21) Utile (perdita) dell'esercizio	121.555	19.141

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	121.555	19.141
Interessi passivi/(attivi)	264.626	233.405
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	386.181	252.546
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	732.296	381.514
Ammortamenti delle immobilizzazioni	516.593	401.590
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	8.080	2.174
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	-	(1)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.256.969	785.277
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.643.150	1.037.823
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(3.964)	3.037
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(594.515)	213.822
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(42.440)	(29.902)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	5.068	(20.745)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	64.258	(22.037)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	73.255	7.225
Totale variazioni del capitale circolante netto	(498.338)	151.400
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.144.812	1.189.223
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(264.626)	(233.405)
(Utilizzo dei fondi)	(142.315)	(184.234)
Totale altre rettifiche	(406.941)	(417.639)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	737.871	771.584
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(7.951)	(41.547)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(619)	(447)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(2.060.000)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(8.570)	(2.101.994)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(938.936)	972.078
Accensione finanziamenti	252.153	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(1.593.131)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(155.707)	(13.339)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(842.490)	(634.392)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(113.189)	(1.964.802)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.933.237	3.900.855

Danaro e valori in cassa	3.726	910
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.936.963	3.901.765
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.818.718	1.933.237
Danaro e valori in cassa	5.056	3.726
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.823.774	1.936.963

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

Nota integrativa, parte iniziale

Premessa ex legge 31.01.1992 n.59

In ossequio alle disposizioni di cui all'art. 2 della legge 31.01.1992 n.59 il presente bilancio dà conto dei risultati conseguiti nella gestione sociale nel pieno rispetto degli scopi statutari, ed in conformità con la specifica natura cooperativistica della Società, a mutualità prevalente, scopi che vengono ampiamente dettagliati nella relazione a parte di questo Consiglio di Amministrazione.

Il presente bilancio è stato redatto in conformità alla normativa prevista dal D.Lgs. n. 127 del 9.04.1991, adeguato al decreto legislativo 17.01.2003 n.6.

Per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo corrispondente dell'esercizio precedente.

Il bilancio di esercizio, come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2024, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi e per gli effetti dell'art.2423 comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è redatto secondo i dettami del Codice Civile (art. 2423, 2423 bis, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2426).

Nella redazione del bilancio al 31.12.2024, sono stati osservati i principi di competenza economica in ragione di esercizio e di prudenza, e sono stati rispettati i criteri e i vincoli stabiliti dal Codice Civile e dai principi contabili nazionali.

Il bilancio è stato redatto nel presupposto della continuità aziendale.

La continuità aziendale rappresenta un principio generale alla base della redazione del bilancio d'esercizio, ma costituisce anche uno degli indicatori da monitorare nell'ambito della procedura di allerta introdotta dalla riforma sulla crisi d'impresa.

In riferimento al principio contabile dell'OIC11, in particolare nel capitolo dedicato alla "prospettiva della continuità aziendale", come previsto al paragrafo 22, la direzione aziendale ha provveduto ad effettuare una valutazione prospettica della capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro relativo ad un periodo di almeno 12 mesi. I risultati di tale valutazione prospettica sono stati esaminati e rielaborati nello sviluppo di piani aziendali futuri in modo da portare l'azienda ad essere in grado di far fronte al manifestarsi di tali rischi ed incertezze. In particolare le ragioni che possiamo qualificare come incertezze riguardano a nostro parere alcuni possibili accadimenti sostanzialmente legati a fattori esterni all'azienda e quindi riconducibili a situazioni economico sociali che comunque sono state oggetto di una preventiva previsione di tali accadimenti e programmazione di interventi da parte dell'azienda nel caso si manifestino. Questo stato di cose ci porta ad essere sufficientemente ottimisti nel ritenere di essere in grado di assorbire eventuali ricadute che eventualmente si possano presentare a scapito della prevista prospettiva di continuità aziendale.

Quanto sopra premesso nella redazione del bilancio sono stati adottati i principi di redazione del bilancio, i criteri di valutazione previsti nel codice civile in caso di prevedibile continuità aziendale.

La cooperativa pertanto indica quanto di seguito:

- le eventuali significative incertezze in merito alla capacità di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio e cioè:

la nostra cooperativa svolge attività socio assistenziale, e ha aumentato i valori di fatturato rispetto al 2023. Per quanto riguarda i costi della Residenza gli stessi sono aumentati in considerazione dell'aumento di fatturato.

- gli eventuali fattori di rischio, le assunzioni effettuate e le incertezze sopra identificate, nonché i piani aziendali futuri per far fronte a tali rischi ed incertezze:

i fattori di rischio possono identificarsi nella possibilità, riteniamo remota, dello svilupparsi di una nuova pandemia o altri eventi straordinari, in tali circostanze sono state valutati e previsti interventi di natura organizzativa per assorbire o contenere riflessi negativi nella gestione aziendale

- gli eventuali e prevedibili effetti che tali circostanze potrebbero produrre sulla situazione economica e finanziaria della società, vengono in parte anticipati attraverso l'applicazione già in atto di un costante sistema di controllo interno sull'andamento della gestione e interventi di recupero di economicità sulle spese e per l'aspetto finanziario tramite richieste di finanziamento bancario.

Dal punto di vista economico riteniamo si possa prevedere nel corso del 2025 un assestamento e forse anche un ulteriore incremento nell'erogazione dei nostri servizi e quindi del fatturato.

Si fa presente inoltre che:

- i criteri sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 del Codice Civile. Si è provveduto inoltre a redigere il bilancio d'esercizio ai sensi del D. Lgs. 139/2015 in particolare con l'art. 6 sono state apportate modifiche agli schemi di bilancio ex art. 2424, 2425 e 2435 bis c.c., sono stati modificati i criteri di alcune voci di bilancio ex art. 2426 c.c., è stato introdotto l'obbligo di presentazione del rendiconto finanziario ed è stato modificato parzialmente il contenuto della nota integrativa ex art. 2427 c.c.

- la disciplina relativa alla governance delle società cooperative è contenuta in poche disposizioni normative, e più precisamente dall'art. 2538 all'art. 2545 del riformato codice civile.

- la presente nota integrativa al bilancio è stata redatta in conformità dell'art. 2427 del c.c.

- la cooperativa ha optato per il "sistema tradizionale ordinario".

Altre informazioni

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

Nota integrativa, attivo

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte con rettifica degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati indirettamente.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E AMMORTAMENTI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, ivi compresi i costi accessori di diretta imputazione

Il valore contabile netto delle immobilizzazioni tende ad esprimere il valore recuperabile nella successiva ordinaria gestione.

CREDITI

I crediti sono valutati al valore nominale.

* * *

Di seguito verranno indicate le variazioni intervenute nella consistenza delle voci di bilancio e le altre informazioni richieste dall'art. 2427 del Codice Civile.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Tenuto conto dell'importo della quota sociale pari a € 500,00, che ciascun socio è tenuto a versare, è stata data la possibilità di effettuare il versamento mediante trattenuta mensile in busta paga di importi variabili.

Al 31.12.2024 sono dovuti ancora alcuni versamenti soci per € 3.000,00.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	3.100	(100)	3.000
Totale crediti per versamenti dovuti	3.100	(100)	3.000

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	19.087	10.978	12.762	64.250	107.077
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.087	10.978	11.795	23.283	65.143
Valore di bilancio	-	-	967	40.967	41.934
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	619	-	619
Ammortamento dell'esercizio	-	-	371	4.048	4.419
Totale variazioni	-	-	248	(4.048)	(3.800)
Valore di fine esercizio					
Costo	19.087	10.978	13.381	64.250	107.696
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.087	10.978	12.166	27.331	69.562
Valore di bilancio	-	-	1.215	36.919	38.134

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, ivi compresi i costi accessori di diretta imputazione.

Si è provveduto, per tutti i beni materiali a calcolare l'ammortamento rapportato all'effettivo utilizzo.

Il valore contabile netto delle immobilizzazioni tende ad esprimere il valore recuperabile nella successiva ordinaria gestione.

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	9.098.117	3.348.412	304.756	749.998	13.501.283
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.361.654	2.596.418	279.307	738.002	6.975.381
Valore di bilancio	5.736.463	751.994	25.449	11.996	6.525.902
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	1.422	3.554	2.975	7.951
Ammortamento dell'esercizio	258.436	241.941	7.905	3.892	512.174
Totale variazioni	(258.436)	(240.519)	(4.351)	(917)	(504.223)
Valore di fine esercizio					

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Costo	9.098.117	3.349.834	308.310	752.974	13.509.235
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.620.090	2.838.359	287.212	741.895	7.487.556
Valore di bilancio	5.478.027	511.475	21.098	11.079	6.021.679

Si ricorda che il valore del terreno non è stato ammortizzato.

Ai sensi dell'OIC 16 paragrafo 92, si precisa che sull'immobile esiste ipoteca a garanzia del mutuo, ma nessuna restrizione/vincolo al libero uso dei cespiti in virtù dei contributi pubblici ricevuti.

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	560.000	560.000	2.000.000
Valore di bilancio	560.000	560.000	2.000.000
Variazioni nell'esercizio			
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	153.726
Totale variazioni	-	-	153.726
Valore di fine esercizio			
Costo	560.000	560.000	2.153.726
Valore di bilancio	560.000	560.000	2.153.726

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	13.059	(8.080)	4.979	4.979
Totale crediti immobilizzati	13.059	(8.080)	4.979	4.979

La voce di € 4.979 (Immobilizzazioni finanziarie - crediti - verso altri) rappresenta i depositi cauzionali su contratti.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
12.064	8.100	3.964

Il valore delle rimanenze riguarda la valorizzazione al 31.12.2024 del magazzino per complessive Euro 12.064,25 così suddivisi:

derrate alimentari	4.740,77 euro
cancelleria	789,32 euro
materiale consumo	286,45 euro
materiale sanitario e pannoloni	6.247,72 euro

Con riferimento alle informazioni di cui al n. 9 dell'art. 2427 comma 1 c.c., in ossequi a quanto richiesto al paragrafo 60 dell'OIC 13, si precisa che non esistono gravami sulle rimanenze.

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	578.167	594.515	1.172.682	1.172.682
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	36.795	(4.386)	32.409	32.409
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	53.901	(2.594)	51.307	51.307
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	668.863	587.535	1.256.398	1.256.398

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	1.172.682	1.172.682
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	32.409	32.409
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	51.307	51.307
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.256.398	1.256.398

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.823.774	1.936.963	(113.189)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.933.237	(114.519)	1.818.718
Denaro e altri valori in cassa	3.726	1.330	5.056
Totale disponibilità liquide	1.936.963	(113.189)	1.823.774

Si precisa come richiesto dall'OIC 14, par. 20, che non esistono fondi liquidi vincolati e conti di cassa o conti bancari attivi all'estero.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
22.698	27.766	(5.068)

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	20.017	880	20.897
Risconti attivi	7.748	(5.946)	1.802
Totale ratei e risconti attivi	27.766	(5.068)	22.698

Nota integrativa, passivo e 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	Decrementi		
Capitale	551.000	-	3.000	4.500		549.500
Riserva legale	163.279	12.825	-	-		176.104
Riserve statutarie	95	-	-	-		95
Altre riserve						
Riserva straordinaria	270	-	-	-		270
Varie altre riserve	367.753	5.735	-	-		373.488
Totale altre riserve	368.023	5.735	-	-		373.758
Utile (perdita) dell'esercizio	19.141	(19.141)	-	-	121.555	121.555
Totale patrimonio netto	1.101.538	(581)	3.000	4.500	121.555	1.221.012

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	549.500	B
Riserva legale	176.104	B
Riserve statutarie	95	
Altre riserve		
Riserva straordinaria	270	B
Varie altre riserve	373.488	
Totale altre riserve	373.758	
Totale	1.099.457	

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

Fondi per rischi e oneri

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

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	74.674	801.197	875.871
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	10.720	532.756	543.476
Utilizzo nell'esercizio	26.976	-	26.976
Totale variazioni	(16.256)	532.756	516.500
Valore di fine esercizio	58.418	1.333.953	1.392.371

Trattasi del fondo TFM amministratori per euro 58.417,72 ,49 e altri fondi rischi e oneri per euro 1.333.952,91.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	978.306
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	188.820
Utilizzo nell'esercizio	115.339
Totale variazioni	73.481
Valore di fine esercizio	1.051.787

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	2.000	-	2.000	-	2.000	-
Debiti verso banche	7.632.353	(686.783)	6.945.570	679.168	6.266.402	4.318.048
Acconti	687	2.323	3.010	3.010	-	-
Debiti verso fornitori	255.730	(42.440)	213.290	213.290	-	-
Debiti tributari	64.378	12.093	76.471	76.471	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	105.433	18.434	123.867	123.867	-	-
Altri debiti	547.874	33.425	581.299	363.259	218.040	-
Totale debiti	8.608.455	(662.948)	7.945.507	1.459.065	6.486.442	4.318.048

I debiti verso i soci per euro 2.000 sono rimasti immutati rispetto lo scorso anno.

Suddivisione dei debiti per area geografica

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

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	2.000	2.000
Debiti verso banche	6.945.570	6.945.570
Acconti	3.010	3.010
Debiti verso fornitori	213.290	213.290
Debiti tributari	76.471	76.471
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	123.867	123.867
Altri debiti	581.299	581.299
Debiti	7.945.507	7.945.507

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	213.494	(16.261)	197.233
Risconti passivi	8.023	80.519	88.542
Totale ratei e risconti passivi	221.517	64.258	285.775

Ai sensi dell'OIC 18 si precisa che tutti i ratei e risconti hanno durata entro l'esercizio successivo.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.037.267	4.980.942	1.056.325

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	5.375.052	4.860.242	514.810
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	662.215	120.700	541.515
Totale	6.037.267	4.980.942	1.056.325

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2024	2023
RICAVI PREST. SANIT. RSA PRIVATA	37.025,10	-
RICAVI PRESTAZ.SANITARIE R.S.A	758.277,85	1.014.596,18
RICAVI PRESTAZ.MEDICO/INFERM.	5.491,76	17.015,06
RICAVI PRESTAZ.SANITARIE RSSA	661.084,04	1.173.820,47
RICAVI PRESTAZ.CD UTENTI PRIV	83.610,52	3.729,66
RICAVI PRESTAZ.CD UTENTI CONV.	70.194,46	25.622,78
RICAVI PRESTAZ.FISIOTERICAPICHE	11.096,00	6.934,50
RICAVI PER TRASPORTI	1.600,08	2.657,57
RICAVI PR. SERVIZI CD QUOTA SANI	23.512,32	-
RICAVI PREST. FISIO DOMICILIARI	380,00	-
RICAVI PER SERVIZI ALLA PERSONA	126.623,72	-
RICAVI CONTRIB.COMUNI - RSSA	48.954,49	39.462,70
RICAVI PREST. SANIT. RSA 4/2019	829.447,11	-
RICAVI CONTRIB.ISTIT.-CD	19.861,77	15.952,67
RICAVI CONTRIB.ASL-RSA	1.204.538,70	1.356.696,00
RICAVI CONTRIB.ASL-CDI	227.139,87	85.655,17
RICAVI PREST. IDROKINESITERAPIA	1.922,14	-
RICAVI X CONTRIB.ASL-RSSA	1.258.092,73	1.095.643,74
RICAVI X CONTRIBUTI COMUNI-RSA	6.198,88	22.217,05
ALTRI RICAVI DELLE PRESTAZIONI	-	238,10

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2024	2023
Altri ricavi e proventi	2024	2023
RIMBORSO DANNI ASSIC.	3.100,00	-
RICAVI BAR	10.848,19	-
ABBUONI/ARROT. ATTIVI IMP.	125,22	14,69
SOPRAVVENIENZE ORDINARIE ATTIVE	511.903,19	60.379,35
CANONI ATT.AFFITTO RAMO AZIENDA	1.853,43	-
ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	2.238,58	2.805,27
RICAVI ENERGIA PRODOTTA	4.766,86	6.235,06
RICAVI COSTI RIADDEBITATI	26.742,17	29.637,39
RICAVI VENDITA MAT.SANITARIO	554,80	185,44
RICAVI PER INVEST. MEZZOGIORNO	-	1.146,13
CRED. IMP. IMPRESE NO ENERGIV. D	-	16.873,79
CRED. IMPRESE DECR. BOLLETTE 34/	-	3.308,95
RICAVI PER BOLLO VIRTUALE	82,00	114,00
DONAZIONI	100.000,00	-

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	5.375.052
Totale	5.375.052

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.804.812	4.728.396	1.076.416

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	298.901	320.211	(21.310)
Servizi	832.557	803.132	29.425
Godimento di beni di terzi	9.827	10.386	(559)
Salari e stipendi	2.307.430	2.287.336	20.094
Oneri sociali	458.663	412.513	46.150
Trattamento di fine rapporto	188.820	221.473	(32.653)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	41.740	30.087	11.653
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.419	4.250	169
Ammortamento immobilizzazioni materiali	512.174	397.340	114.834
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	502.662		502.662
Variazione rimanenze materie prime	(3.965)	3.037	(7.002)
Accantonamento per rischi	532.756	150.000	382.756
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	118.828	88.631	30.197
Totale	5.804.812	4.728.396	1.076.416

Si dettaglia di seguito le voci maggiormente rappresentative

6.acquisti di materie prime , sussidiarie e consumo di merci, rappresentati dal valore dei materiali di consumo c.acquisti, derrate alimentari, medicinali, materiale sanitario, pannoloni, cancelleria, ect..

	2024	2023
MATERIE DI CONSUMO C/ACQ.-BAR	34.598,68	35.487,56
MATERIE DI CONSUMO PISCINA	1.267,18	-
DERRATE ALIMENTARI	183.700,53	175.035,20
MEDICINE	1.875,86	2.001,05
MATERIALE SANITARIO	3.206,82	6.600,51
PANNOLONI	18.259,24	23.580,87
MATERIALE DI PULIZIA	31.029,99	33.148,31
CANCELLERIA	1.409,19	2.485,19
CARBURANTI E LUBRIFICANTI	1.283,41	1.455,90
INDUMENTI DI LAVORO	3.924,83	3.799,07
ALTRI ACQ.DIRETT.AFFER.ATTIVITA'	63,00	-
MAT.MANUT.NON STRETT.CORR.AI RIC	17.084,83	36.360,14
STAMPATI	-	257,40
MATERIALE MANUTENZIONE PISCINA	1.197,63	-

7.servizi, rappresentati dal valore di costi di esami di laboratorio, spese manutenzione e riparazione, spese trasporto su acquisti, spese di trasporto ospiti, premi assicurativi diversi, viaggi e trasferte, rappresentanza, convegni e corsi, spese legali notarili, compenso sindaci, compenso amministratori, telefono-fax, contributo L.127/71 Ministero del Lavoro, postali, spese di pulizia, costi per lavanderia esterna, spese per servizi alla persona, ...

	2024	2023
ENERGIA ELETTRICA	123.765,65	139.118,49
GAS RISCALDAMENTO	43.607,46	51.151,54
ACQUA	22.283,00	28.737,84
MANUTENZIONE PISCINA	17.301,92	13.339,35
MANUTENZIONI E RIPARAZIONI	39.257,97	41.438,79
PEDAGGI AUTOSTRADALI	376,36	191,83
ASSICURAZIONI R.C.A. STRUTTURA	12.800,00	10.895,00
ASSICURAZ.R.C.A. AUTOMEZZI	584,18	590,00
COMPENSO AMMINISTRATORI	123.227,52	117.062,07
COMPENSI SINDACI-PROFESSIONISTI	7.893,87	7.940,92
COMPENSI COLLABORATORI OCCASIONA	275,00	-
RIMB.PIE'LISTA ATTIN.ATT.CO.CO.	2.448,40	11.096,33
SPESE PER ANALISI,PROVE E LABOR.	406,90	5.600,20
PUBBLICITA'	6.421,99	5.252,98
SPESE LEGALI	7.089,21	6.282,59
SPESE TELEFONICHE	6.150,66	6.135,80
SPESE CELLULARI	963,18	791,89
SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	496,39	827,59
SPESE DI RAPPRESENTANZA DEDUCIB.	251,49	258,34
PASTI E SOGGIORNI	2.079,80	2.369,23
SPESE PER VIAGGI	1.323,26	1.115,14
RICERCA,ADDESTRAM.E FORMAZIONE	1.767,63	1.744,00
SERVIZIO SMALTIMENTO RIFIUTI	9.507,53	13.879,96
ONERI BANCARI	2.584,73	1.231,99
FORMALITA' AMMINISTRATIVE	674,66	340,23
TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	23.333,67	20.113,61
SPESE SERVIZIO ALLA PERSONA	8.601,80	6.075,21
ASSICURAZIONI DIVERSE	2.080,70	1.800,00
SPESE PER LAVANDERIA ESTERNA	40.873,82	41.179,45
COSTI PER SERVIZI VARI	21.673,97	9.015,95
CONSULENZE ACQUAFISIO	1.910,34	-
CONSULENZE PROFESSIONALI	284.007,91	241.453,01
COMP.TFM AMMINISTRATORI	10.720,07	10.047,75
COMPENSI REVISORI	5.816,26	6.054,74

8. godimento di beni di terzi

	2024	2023
LIC. D'USO SOFTWARE DI ESERCIZIO	9.827,10	10.385,79

9.per il personale, rappresentato dal valore degli stipendi dei soci lavoratori e lavoratori non soci, secondo quanto previsto dal C.C.N.L. , dei contributi Inps, contributi inail soci lavoratori e trattamento di fine rapporto.

	2024	2023
RETRIBUZIONI SOCI LAVORATORI	2.115.688,49	2.118.132,76
FERIE MATURATE E NON GODUTE	191.741,47	169.203,61
ONERI SOCIALI INPS	442.662,22	394.131,27
ONERI SOCIALI INAIL	16.001,01	18.382,03
TFR	188.819,55	221.472,65
PREMI DIPENDENTI	41.740,00	30.087,30

10.a. ammortamento immobilizzazioni immateriali

	2024	2023
AMM.TO LIC.USO SOFT.A TEMP.IND.	370,96	202,33
AMM.TO ALT.COS.AD UT.PLUR.DA AMM	4.047,70	4.047,70

10.b. ammortamento immobilizzazioni materiali

	2024	2023
AMM.TO ORD.FABB.IND.LI E COM.	258.435,71	258.435,71
AMM.TO ORD.IMP.GEN.	238.534,93	125.461,32
AMM.TO ORD. IMP. SPEC.	3.405,59	3.547,68
AMM.TO ORD.ATT.IND.LI E COMM.	4.960,11	3.670,48
AMM.TO CESPITI INF.516,46	2.944,97	2.869,74
AMM.TO ORD.MAC.ELETTROM.UF.	2.188,80	1.823,68
AMM.TO ORD.ARREDAMENTO	1.703,49	1.530,94

Proventi e oneri finanziari

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	278.629
Altri	11.634
Totale	290.264

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari					53.866	53.866
Interessi fornitori						
Interessi medio credito					224.763	224.763
Sconti o oneri finanziari						
Interessi su finanziamenti					11.634	11.634
Ammortamento disaggio di emissione obbligazioni						
Altri oneri su operazioni finanziarie						
Accantonamento al fondo rischi su cambi						
Arrotondamento					1	1
Totale					290.264	290.264

Nota integrativa, altre informazioni

COOPERATIVA A MUTUALITA' PREVALENTE

Ai sensi dell'art. 111-septies indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 c.c. le cooperative sociali sono considerate a mutualità prevalente, purché rispettino la legge 381/91.

Si precisa comunque che quanto indicato all'art. 2513 criteri per la definizione della prevalenza, al punto b) viene rispettato in quanto il costo del lavoro di cui all'art 2425, primo comma, punto B9, computate le altre forme di lavoro inerenti lo scopo mutualistico, è rappresentato dal costo del lavoro dei soci per il 98,02%

La cooperativa è stata regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative tenuto presso il ministero delle attività produttive (art. 2512 c.c.) in data 14/02/2006 al n. A172737.

Nello statuto sono stati mantenuti gli elementi che nella normativa vigente permettono di presumere la sussistenza dei requisiti mutualistici.

La cooperativa rispettando quanto previsto dalla legge n. 381/1991 e avendo inserito nello statuto aggiornato le clausole ex art. 2514 c.c., usufruisce in ogni caso delle agevolazioni fiscali.

Ai sensi dell'art. 2427 n. 15 del Codice Civile, si informa che la cooperativa ha alle proprie dipendenze solo soci-lavoratori.

Costo lavoro soci	3.048.235,64
Totale costo del lavoro	3.120.748,30
Quota incidenza	97,67%

Ai sensi dell'art. 2427 n. 17 del Codice Civile, il Capitale sociale al 31/12/2024 risulta così composto:

<u>Specie</u>	<u>n.quote</u>	<u>Valore nominale unitario</u>	<u>Valore nominale complessivo</u>
Quote soci	97	500	48.500
Quote soci volontari	2	500	1.000
Quote socio sovventore	1	500.000	500.000

Nel corso del 2024 il capitale sociale ha subito le seguenti modifiche:

	<u>n.quote</u>	<u>Valore nominale unitario</u>	<u>Valore nominale complessivo</u>
	100 lavorat.	500	50.000

	<u>n.quote</u>	<u>Valore nominale unitario</u>	<u>Valore nominale complessivo</u>
01.01.2024	2 volontari	500	1.000
	1 sovventore	500.000	500.000
Dimissioni soci	9 lavorat.	500	4.500
Entrata soci	6 lavorat.	500	3.000
Totale soci	97 lavorat.	500	48.500
	2 volontari	500	1.000
	1 sovvent.	500.000	500.000

Dati sull'occupazione

Ai sensi dell'art. 2427 n. 15 del Codice Civile, si informa che la cooperativa ha soci-lavoratori, così definiti :

PRESENZE MEDIE	
	Media Annuale
Medici	3
Infermieri	15
Psicologa	2
Educatrici	2
Animatrice	1
Fisioterapisti	5
OSS	50
Pulizie	6
Lavanderia	2
Cucina	4
Manutenzione	3
Reception	1
Uff.Amministrativi	5

-Fondo mutualistico 3%	euro 3.646,64
-Riserva indivisibile	euro 81.441,73

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta dott.ssa **Francesca Giulia Ferretti** nata a Milano il 25 giugno 1990 consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, ai sensi degli art.46 e 47 d.p.r. n.445 /2000,

dichiara

1 - Di essere iscritta all'albo dei dottori commercialisti della provincia di Milano al n.2375

2 - Di essere stata incaricata alla trasmissione dal legale rappresentante *Stamerra Emanuele* della società di cui al presente adempimento.

La sottoscritta dott.ssa Francesca Giulia Ferretti ai sensi dell'art.31 comma 2-quinquies della legge 340 /2000, dichiara che il presente documento e' conforme all'originale depositato presso la società.