

CIVILTA' FUTURA COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

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	550.000
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

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	6.500	3.000
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	6.500	3.000
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.214	1.215
7) altre	32.871	36.919
Totale immobilizzazioni immateriali	36.085	38.134
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	5.221.080	5.478.027
2) impianti e macchinario	686.664	511.475
3) attrezzature industriali e commerciali	27.282	21.098
4) altri beni	8.831	11.079
Totale immobilizzazioni materiali	5.943.857	6.021.679
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	810.000	560.000
Totale partecipazioni	810.000	560.000
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.210	4.979
Totale crediti verso altri	7.210	4.979
Totale crediti	7.210	4.979
3) altri titoli	2.021.750	2.153.726
Totale immobilizzazioni finanziarie	2.838.960	2.718.705
Totale immobilizzazioni (B)	8.818.902	8.778.518
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	8.784	12.064
Totale rimanenze	8.784	12.064
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	422.388	1.172.682
Totale crediti verso clienti	422.388	1.172.682
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	196.448	32.409
Totale crediti tributari	196.448	32.409
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	34.917	51.307
Totale crediti verso altri	34.917	51.307
Totale crediti	653.753	1.256.398
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.238.220	1.818.718
3) danaro e valori in cassa	12.624	5.056
Totale disponibilità liquide	2.250.844	1.823.774

Totale attivo circolante (C)	2.913.381	3.092.236
D) Ratei e risconti	7.746	22.698
Totale attivo	11.746.529	11.896.452
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	550.000	549.500
IV - Riserva legale	212.570	176.104
V - Riserve statutarie	95	95
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	270	270
Varie altre riserve	454.935	373.488
Totale altre riserve	455.205	373.758
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	246.191	121.555
Totale patrimonio netto	1.464.061	1.221.012
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	69.160	58.418
4) altri	1.575.983	1.333.953
Totale fondi per rischi ed oneri	1.645.143	1.392.371
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.060.342	1.051.787
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	389.879	679.168
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.876.523	6.266.402
Totale debiti verso banche	6.266.402	6.945.570
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.000	3.010
Totale acconti	1.000	3.010
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	243.435	213.290
Totale debiti verso fornitori	243.435	213.290
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	47.708	76.471
Totale debiti tributari	47.708	76.471
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	132.238	123.867
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	132.238	123.867
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	394.948	363.259
esigibili oltre l'esercizio successivo	223.040	218.040
Totale altri debiti	617.988	581.299
Totale debiti	7.310.771	7.945.507
E) Ratei e risconti	266.212	285.775
Totale passivo	11.746.529	11.896.452

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.416.649	5.375.052
5) altri ricavi e proventi		
altri	770.741	662.215
Totale altri ricavi e proventi	770.741	662.215
Totale valore della produzione	6.187.390	6.037.267
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	274.264	298.901
7) per servizi	830.587	832.557
8) per godimento di beni di terzi	9.081	9.827
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.428.562	2.307.430
b) oneri sociali	518.866	458.663
c) trattamento di fine rapporto	194.194	188.820
e) altri costi	44.187	41.740
Totale costi per il personale	3.185.809	2.996.653
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.472	4.419
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	393.563	512.174
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	399.697	502.662
Totale ammortamenti e svalutazioni	797.732	1.019.255
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.280	(3.965)
12) accantonamenti per rischi	270.000	532.756
14) oneri diversi di gestione	358.144	118.828
Totale costi della produzione	5.728.897	5.804.812
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	458.493	232.455
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	12.175	25.638
Totale proventi diversi dai precedenti	12.175	25.638
Totale altri proventi finanziari	12.175	25.638
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	224.477	290.264
Totale interessi e altri oneri finanziari	224.477	290.264
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(212.302)	(264.626)
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)	246.191	121.555
21) Utile (perdita) dell'esercizio	246.191	121.555

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	246.191	121.555
Interessi passivi/(attivi)	212.302	264.626
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	458.493	386.181
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	474.936	732.296
Ammortamenti delle immobilizzazioni	398.035	516.593
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(2.231)	8.080
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(27.970)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	842.770	1.256.969
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.301.263	1.643.150
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	3.280	(3.964)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	750.294	(594.515)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	30.145	(42.440)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	14.952	5.068
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(19.563)	64.258
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(133.362)	73.255
Totale variazioni del capitale circolante netto	645.746	(498.338)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.947.009	1.144.812
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(212.302)	(264.626)
(Utilizzo dei fondi)	(185.639)	(142.315)
Totale altre rettifiche	(397.941)	(406.941)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.549.068	737.871
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(315.741)	(7.951)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(2.423)	(619)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(118.024)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(436.188)	(8.570)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(289.289)	(938.936)
Accensione finanziamenti	-	252.153
(Rimborso finanziamenti)	(389.879)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(6.642)	(155.707)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(685.810)	(842.490)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	427.070	(113.189)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.818.718	1.933.237

Danaro e valori in cassa	5.056	3.726
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.823.774	1.936.963
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.238.220	1.818.718
Danaro e valori in cassa	12.624	5.056
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.250.844	1.823.774

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2025

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 31.12.2025 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 31.12.2025, 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 tale contesto, gli amministratori hanno effettuato una valutazione prospettica della capacità della cooperativa di continuare a operare come entità in funzionamento per un orizzonte temporale di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

L'analisi è stata condotta tenendo conto delle caratteristiche specifiche della cooperativa sociale, la quale opera prevalentemente nel settore socio-assistenziale, attraverso la gestione di Residenza Sanitaria Assistenziale in Ginosa Marina.

L'attività risulta caratterizzata da una buona stabilità operativa con livelli occupazionali tendenzialmente costanti e una domanda di servizi assistenziali sempre presente.

Dal punto di vista economico-finanziario e patrimoniale, la cooperativa evidenzia condizioni di equilibrio, con flussi di cassa adeguati a far fronte agli impegni correnti e una struttura finanziaria coerente con la natura dell'attività svolta. Gli indicatori previsti dalla normativa vigente risultano tutti rispettati e non segnalano situazioni di criticità.

In particolare, la cooperativa risulta in linea con gli indici di allerta previsti dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, non rilevandosi segnali di squilibrio di carattere reddituale, patrimoniale o finanziario, né tensioni di liquidità tali da far presagire difficoltà nella continuità della gestione.

Permangono unicamente rischi di natura generale, connessi al contesto esterno e al settore di appartenenza, quali eventuali variazioni normative in ambito socio-sanitario, modifiche nei sistemi di accreditamento o nelle politiche tariffarie degli enti pubblici, nonché possibili effetti derivanti dall'andamento macroeconomico. Tali elementi sono costantemente monitorati dagli amministratori e, allo stato attuale, non risultano tali da incidere in maniera significativa sulla capacità della cooperativa di operare in continuità.

Alla luce delle valutazioni effettuate e delle evidenze disponibili, non sussistono pertanto incertezze significative sulla continuità aziendale e il bilancio d'esercizio è stato redatto nel presupposto della stessa.

Sotto il profilo economico, si ritiene ragionevole prevedere, per l'esercizio 2026, una fase di consolidamento delle attività, accompagnata da un possibile moderato incremento dei servizi erogati e, conseguentemente, del volume dei ricavi. Parallelamente, si stima una progressiva riduzione dei costi operativi, anche in considerazione degli effetti positivi derivanti dalle azioni di razionalizzazione e contenimento della spesa già avviate nell'ambito delle politiche di efficientamento gestionale.

Si evidenzia inoltre che:

- i criteri di valutazione adottati risultano conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 del Codice Civile. Il bilancio d'esercizio è stato redatto nel rispetto del D. Lgs. 139/2015 che, in particolare con l'art. 6, ha introdotto modifiche agli schemi di bilancio previsti dagli artt. 2424, 2425 e 2435-bis c.c., ha rivisto i criteri di valutazione di alcune voci ai sensi dell'art. 2426 c.c., ha previsto l'obbligo di redazione del rendiconto finanziario e ha parzialmente modificato il contenuto della nota integrativa di cui all'art. 2427 c.c.;
- la disciplina inerente alla governance delle società cooperative è regolata da specifiche disposizioni normative contenute negli articoli da 2538 a 2545 del Codice Civile;
- la presente nota integrativa è stata redatta in conformità a quanto previsto dall'art. 2427 del Codice Civile;
- la cooperativa ha adottato il sistema di amministrazione e controllo cosiddetto "tradizionale ordinario".

Altre informazioni

La Società, in conformità a quanto previsto dall'art. 2086, comma 2, del Codice Civile e dal D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 ("Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza"), ha adottato e mantiene un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura, alle dimensioni e alla complessità dell'impresa, anche in funzione della tempestiva rilevazione di eventuali segnali di crisi e della perdita della continuità aziendale. Tale assetto è finalizzato a consentire agli amministratori di monitorare costantemente l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario della Società, nonché di assumere senza indugio le iniziative e gli strumenti previsti dall'ordinamento per il superamento della crisi e il recupero della continuità aziendale, nel rispetto dei principi di corretta amministrazione e sana gestione.

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 31.12.2025 sono dovuti ancora alcuni versamenti soci per € 6.500,00.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	3.000	3.500	6.500
Totale crediti per versamenti dovuti	3.000	3.500	6.500

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	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	2.423	-	2.423
Ammortamento dell'esercizio	-	-	424	4.048	4.472
Totale variazioni	-	-	1.999	(4.048)	(2.049)
Valore di fine esercizio					
Costo	19.087	10.978	15.804	64.250	110.119
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.087	10.978	12.590	31.379	74.034
Valore di bilancio	-	-	3.214	32.871	36.085

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	3.349.834	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1.500	297.594	15.217	1.430	315.741
Ammortamento dell'esercizio	258.447	122.405	9.033	3.678	393.563
Totale variazioni	(256.947)	175.189	6.184	(2.248)	(77.822)
Valore di fine esercizio					

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Costo	9.099.617	3.647.428	323.527	754.404	13.824.976
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.878.537	2.960.764	296.245	745.573	7.881.119
Valore di bilancio	5.221.080	686.664	27.282	8.831	5.943.857

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	2.153.726
Valore di bilancio	560.000	560.000	2.153.726
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	250.000	250.000	(131.976)
Totale variazioni	250.000	250.000	(131.976)
Valore di fine esercizio			
Costo	810.000	810.000	2.021.750
Valore di bilancio	810.000	810.000	2.021.750

L'incremento del valore della partecipazione è dato dall'incremento quota Good Life Srl

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	4.979	2.231	7.210	7.210
Totale crediti immobilizzati	4.979	2.231	7.210	7.210

La voce di € 7.209,89 (Immobilizzazioni finanziarie - crediti - verso altri) rappresenta i depositi cauzionali su contratti.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
8.784	12.064	(3.280)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	12.064	(3.280)	8.784
Totale rimanenze	12.064	(3.280)	8.784

Il valore delle rimanenze riguarda la valorizzazione al 31.12.2025 del magazzino per complessive Euro 8.783,88 così suddivisi:

derrate alimentari	4.712,11 euro
cancelleria	702,86 euro
materiale consumo	152,92 euro
materiale sanitario e pannoloni	3.215,99 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	1.172.682	(750.294)	422.388	422.388
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	32.409	164.039	196.448	196.448
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	51.307	(16.390)	34.917	34.917
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.256.398	(602.645)	653.753	653.753

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2025 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	422.388	422.388
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	196.448	196.448
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	34.917	34.917
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	653.753	653.753

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
2.250.844	1.823.774	427.070

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.818.718	419.502	2.238.220
Denaro e altri valori in cassa	5.056	7.568	12.624
Totale disponibilità liquide	1.823.774	427.070	2.250.844

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 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
7.746	22.698	(14.952)

Non sussistono, al 31/12/2025, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	20.897	(20.361)	536
Risconti attivi	1.802	5.408	7.210
Totale ratei e risconti attivi	22.698	(14.952)	7.746

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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	549.500	500		550.000
Riserva legale	176.104	36.466		212.570
Riserve statutarie	95	-		95
Altre riserve				
Riserva straordinaria	270	-		270
Varie altre riserve	373.488	81.447		454.935
Totale altre riserve	373.758	81.447		455.205
Utile (perdita) dell'esercizio	121.555	(121.555)	246.191	246.191
Totale patrimonio netto	1.221.012	(3.142)	246.191	1.464.061

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	550.000	B
Riserva legale	212.570	B
Riserve statutarie	95	
Altre riserve		
Riserva straordinaria	270	B
Riserva da congruaggio utili in corso	-	B
Varie altre riserve	454.935	
Totale altre riserve	455.205	
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D
Totale	1.217.870	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari 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	58.418	1.333.953	1.392.371
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	10.742	270.000	280.742
Altre variazioni	-	(27.970)	(27.970)
Totale variazioni	10.742	242.030	252.772
Valore di fine esercizio	69.160	1.575.983	1.645.143

Trattasi del fondo TFM amministratori per euro 69.169,31 e altri fondi rischi e oneri per euro 1.575.982,97.

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	1.051.787
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	194.194
Utilizzo nell'esercizio	185.639
Totale variazioni	8.555
Valore di fine esercizio	1.060.342

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
Debiti verso soci per finanziamenti	2.000	-	2.000	-	2.000
Debiti verso banche	6.945.570	(679.168)	6.266.402	389.879	5.876.523
Acconti	3.010	(2.010)	1.000	1.000	-
Debiti verso fornitori	213.290	30.145	243.435	243.435	-
Debiti tributari	76.471	(28.763)	47.708	47.708	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	123.867	8.371	132.238	132.238	-
Altri debiti	581.299	36.689	617.988	394.948	223.040
Totale debiti	7.945.507	(634.736)	7.310.771	1.209.208	6.101.563

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 31/12/2025 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	6.266.402	6.266.402
Acconti	1.000	1.000
Debiti verso fornitori	243.435	243.435
Debiti tributari	47.708	47.708
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	132.238	132.238
Altri debiti	617.988	617.988
Debiti	7.310.771	7.310.771

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	197.233	60.957	258.190
Risconti passivi	88.542	(80.519)	8.023
Totale ratei e risconti passivi	285.775	(19.563)	266.212

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 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
6.187.390	6.037.267	150.123

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	5.416.649	5.375.052	41.597
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	770.741	662.215	108.526
Totale	6.187.390	6.037.267	150.123

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

RICAVI DELLE PRESTAZIONI DI SERVIZI	2025	2024
ALTRI RICAVI DELLE VENDITE	19.396,19	0,00
RICAVI PREST. SANIT. RSA PRIVATA	15.832,50	37.025,10
RICAVI PRESTAZ.SANITARIE R.S.A	0,00	758.277,85
RICAVI PRESTAZ.MEDICO/INFERM.	2.285,76	5.491,76
RICAVI PRESTAZ.SANITARIE RSSA	0,00	661.084,04
RICAVI PRESTAZ.CD UTENTI PRIV	130.033,46	83.610,52
RICAVI PRESTAZ.CD UTENTI CONV.	94.371,15	70.194,46
RICAVI PRESTAZ.FISIOTERAPICHE	9.690,00	11.096,00
RICAVI PER TRASPORTI	0,00	1.600,08
RICAVI PR. SERVIZI CD QUOTA SANI	45.363,13	23.512,32
RICAVI PREST. FISIO DOMICILIARI	0,00	380,00
RICAVI PER SERVIZI ALLA PERSONA	336.402,92	126.623,72
RICAVI CONTRIB.COMUNI RSSA	50.995,00	48.954,49
RICAVI PREST. SANIT. RSA 4/2019	1.960.561,80	829.447,11
RICAVI CONTRIB.ISTIT.CD	0,00	19.861,77
RICAVI CONTRIB.ASLRSA	491,68	1.204.538,70
RICAVI CONTRIB.ASLCDI	239.878,75	227.139,87
RICAVI PREST. IDROKINESITERAPIA	4.196,74	1.922,14
RICAVI X CONTRIB.ASLRSSA	2.408.586,72	1.258.092,73
RICAVI X CONTRIBUTI COMUNIRSA	0,00	6.198,88

RICAVI DELLE PRESTAZIONI DI SERVIZI	2025	2024
RICAVI PREST.SANIT.RSA PRIV. (Q.	20.792,50	0,00
RICAVI PREST.ALB.RSA PRIV	30.399,58	0,00
RICAVI CONTRIB.ISTIT. C.D.	47.371,16	0,00

ALTRI RICAVI A PROVENTI	2025	2024
RIMBORSO DANNI ASSIC.	0	3.100,00
RICAVI BAR	0	10.848,19
ABBUONI/ARROT. ATTIVI IMP.	313,98	125,22
SOPRAVVVENIENZE ORDINARIE ATTIVE	557.616,31	511.903,19
CANONI ATT.AFFITTO RAMO AZIENDA	3.000,00	1.853,43
ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	109.612,59	2.238,58
RICAVI ENERGIA PRODOTTA	7.629,89	4.766,86
RICAVI COSTI RIADDEBITATI	48.657,99	26.742,17
RICAVI VENDITA MAT.SANITARIO	649,04	554,80
RICAVI PER BOLLO VIRTUALE	2,00	82,00
DONAZIONI	0	100.000,00
RIV.DI TIT.ISC.NEL A.C. NO PART	43.259,35	0

Si precisa che nel 2025 alcuni ricavi sono stati riclassificati riaccorpendo alcuni conti.

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	5.416.649
Totale	5.416.649

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
5.728.897	5.804.812	(75.915)

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	274.264	298.901	(24.637)
Servizi	830.587	832.557	(1.970)
Godimento di beni di terzi	9.081	9.827	(746)
Salari e stipendi	2.428.562	2.307.430	121.132
Oneri sociali	518.866	458.663	60.203
Trattamento di fine rapporto	194.194	188.820	5.374
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	44.187	41.740	2.447
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.472	4.419	53
Ammortamento immobilizzazioni materiali	393.563	512.174	(118.611)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	399.697	502.662	(102.965)
Variazione rimanenze materie prime	3.280	(3.965)	7.245
Accantonamento per rischi	270.000	532.756	(262.756)
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	358.144	118.828	239.316
Totale	5.728.897	5.804.812	(75.915)

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..

	2025	2024
MATERIE DI CONSUMO C/ACQUISTI	30.531,28	34.598,68
MATERIE DI CONSUMO PISCINA	815,58	1.267,18
DERRATE ALIMENTARI	174.304,17	183.700,53
MEDICINE	1.302,67	1.875,86
MATERIALE SANITARIO	1.897,56	3.206,82
PANNOLONI	18.028,56	18.259,24
MATERIALE DI PULIZIA	31.097,42	31.029,99
CANCELLERIA	1.857,96	1.409,19
CARBURANTI E LUBRIFICANTI	1.699,46	1.283,41
INDUMENTI DI LAVORO	806,90	3.924,83

	2025	2024
ALTRI ACQ.DIRETT.AFFER.ATTIVITA'	0,00	63,00
MAT.MANUT.NON STRETT.CORR.AI RIC	11.710,60	17.084,83
MATERIALE MANUTENZIONE PISCINA	212,20	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, ...

	2025	2024
ENERGIA ELETTRICA	134.632,11	123.765,65
GAS RISCALDAMENTO	36.138,17	43.607,46
ACQUA	38.122,84	22.283,00
MANUTENZIONE PISCINA	209,17	17.301,92
MANUTENZIONI E RIPARAZIONI	39.304,10	39.257,97
PEDAGGI AUTOSTRADALI	93,16	376,36
ASSICURAZIONI R.C.A. STRUTTURA	12.800,00	12.800,00
ASSICURAZ.R.C.A. AUTOMEZZI	999,66	584,18
COMPENSO AMMINISTRATORI	121.791,36	123.227,52
COMPENSI SINDACI-PROFESSIONISTI	11.896,50	7.893,87
COMPENSI COLLABORATORI OCCASIONA	0,00	275,00
CONTRIB.INAIL AMM.COCOCO SPA-SRL	148,71	0,00
RIMB.PIE'LISTA ATTIN.ATT.CO.CO.	0,00	2.448,40
SPESE PER ANALISI,PROVE E LABOR.	1.075,80	406,90
PUBBLICITA'	1.339,69	6.421,99
SPESE LEGALI	16.604,04	7.089,21
SPESE TELEFONICHE	6.098,77	6.150,66
SPESE CELLULARI	988,97	963,18
SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	20,75	496,39
SPESE DI RAPPRESENTANZA DEDUCIB.	239,71	251,49
PASTI E SOGGIORNI	2.384,79	2.079,80
SPESE PER VIAGGI	0,00	1.323,26
RICERCA,ADDESTRAM.E FORMAZIONE	0,00	1.767,63
SERVIZIO SMALTIMENTO RIFIUTI	5.897,11	9.507,53
ONERI BANCARI	4.108,55	2.584,73
FORMALITA' AMMINISTRATIVE	786,64	674,66
TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	22.780,29	23.333,67
SPESE SERVIZIO ALLA PERSONA	1.256,42	8.601,80
ASSICURAZIONI DIVERSE	2.426,98	2.080,70
ASSICUR. SANITARIA SOCI	7.038,33	0,00
SPESE NOTARILI	2.790,06	0,00

SPESE PER LAVANDERIA ESTERNA	39.802,75	40.873,82
COSTI PER SERVIZI VARI	13.743,65	21.673,97
COSTI PER CAMPIONAMENTO PISCINA	1.599,29	0,00
CONSULENZE ACQUAFISIO	0,00	1.910,34
CONSULENZE PROFESSIONALI	286.257,60	284.007,91
COMP.TFM AMMINISTRATORI	10.742,59	10.720,07
COMPENSI REVISORI	6.468,68	5.816,26

8. godimento di beni di terzi

	2024	2023
LIC. D'USO SOFTWARE DI ESERCIZIO	9.081,00	9.827,10

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.

	2025	2024
RETRIBUZIONI SOCI LAVORATORI	2.225.841,85	2.115.688,49
FERIE MATURATE E NON GODUTE	202.720,14	191.741,47
ONERI SOCIALI INPS	501.977,62	442.662,22
ONERI SOCIALI INAIL	16.888,80	16.001,01
TFR	194.194,49	188.819,55
PREMI DIPENDENTI	44.187,00	41.740,00

10.a. ammortamento immobilizzazioni immateriali

	2025	2024
AMM.TO LIC.USO SOFT.A TEMP.IND.	424,04	370,96
AMM.TO ALT.COS.AD UT.PLUR.DA AMM	4.047,70	4.047,70

10.b. ammortamento immobilizzazioni materiali

	2025	2024
AMM.TO ORD.FABB.IND.LI E COM.	258.447,19	258.435,71
AMM.TO ORD.IMP.GEN.	119.090,86	238.534,93
AMM.TO ORD. IMP. SPEC.	3.314,20	3.405,59
AMM.TO ORD.ATT.IND.LI E COMM.	5.461,12	4.960,11
AMM.TO CESPITI INF.516,46	3.571,59	2.944,97
AMM.TO ORD.MAC.ELETTROM.UF.	2.118,99	2.188,80

AMM.TO ORD.ARREDAMENTO	1.559,38	1.703,49
------------------------	----------	----------

10.d svalutazione crediti

	2025	2024
ACC.TO P/RISCHI SU CRED.V/CLIENT	399.696,89	502.661,66

12. accantonamento rischi

	2025	2024
ACC.TO AL F.DO RIS.P/CONTR.LEG.	0,00	27.969,94
ACC.TO AD ALTRI FONDI RISCHI	270.000,00	504.786,38

Proventi e oneri finanziariRipartizione 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	217.197
Altri	7.280
Totale	224.477

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari					51.231	51.231
Interessi fornitori						
Interessi medio credito					165.966	165.966
Sconti o oneri finanziari						
Interessi su finanziamenti					7.280	7.280

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Ammortamento disaggio di emissione obbligazioni						
Altri oneri su operazioni finanziarie						
Accantonamento al fondo rischi su cambi						
Arrotondamento						
Totale					224.477	224.477

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 97,81%

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	3.240.164,50
Totale costo del lavoro	3.312.810,35
Quota incidenza	97,81 %

Ai sensi dell'art. 2427 n. 17 del Codice Civile, il Capitale sociale al 31/12/2025 risulta così composto:

<u>Specie</u>	<u>n.quote</u>	<u>Valore nominale unitario</u>	<u>Valore nominale complessivo</u>
Quote soci	98	500	49.000
Quote soci volontari	2	500	1.000
Quote socio sovventore	1	500.000	500.000

Nel corso del 2025 il capitale sociale ha subito le seguenti modifiche:

	<u>n.quote</u>	<u>Valore nominale unitario</u>	<u>Valore nominale complessivo</u>
	97 lavorat.	500	48.500

	<u>n.quote</u>	<u>Valore nominale unitario</u>	<u>Valore nominale complessivo</u>
01.01.2025	2 volontari	500	1.000
	1 sovventore	500.000	500.000
Dimissioni soci	11 lavorat.	500	5.500
Entrata soci	12 lavorat.	500	6.000
Totale soci	98 lavorat.	500	49.000
	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	14
Psicologa	2
Educatrici	6
Fisioterapisti	3
OSS	54
Servizi generali	3
Lavanderia	2
Cucina	4
Manutenzione	3
Reception	1
Uff.Amministrativi	5

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	121.791	11.897

Il collegio sindacale ha anche funzione di revisore legale.

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

Nessun fatto di rilievo avvenuto dopo la chiusura dell'esercizio.

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

Nel corso dell'esercizio, la Cooperativa ha ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di cui alla l. 124/2017, art. 1, comma 25.

La seguente Tabella riporta i dati inerenti i soggetti eroganti, ammontare e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

ASL Taranto	2.380.613,12 euro
Comune di Ginosa	33.785,52 euro
Comune di Grottaglie	7.500,19 euro
Comune di Martina Franca	14.303,37 euro
Comune di Catellaneta	9.298,32euro
Comune di Taranto	17.361,46 euro

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Cda propone di destinare l'utile di esercizio 2025 pari a euro 246.190,77 così come segue:

-Riserva Legale 30%	euro 73.857,23
-Fondo mutualistico 3%	euro 7.385,72
-Riserva indivisibile	euro 164.947,82

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.10935

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.