

COOPERATIVA SOCIALE PROGETTO SOCIALE-SOCIETA' COOPERATIVA

Sede legale: VIA DEGLI ARCONI 73 CANTU' (CO)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI COMO LECCO

C.F. e numero iscrizione: 00803810134

Iscritta al R.E.A . CO 166499

Capitale Sociale sottoscritto € 13.600 Interamente versato

Partita IVA: 00803810134

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2023

Signori Soci, nella nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2023; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del codice civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla società

Mutualità prevalente

La nostra Cooperativa, per tipologia dell'attività svolta, è considerata cooperativa a mutualità prevalente, come previsto dall'articolo 111 septies delle norme attuative dalla Riforma del diritto societario (D.Lgs 17 gennaio 2003, n. 6 - nuova disciplina delle società cooperative - art. 9: norme di attuazione e transitorie) indipendentemente dai requisiti quantitativi definiti dall'art. 2513 del Codice civile e come tale beneficia di agevolazioni fiscali e tributarie. Possiamo comunque affermare che la prevalenza dello scambio mutualistico con i soci di cui all'art. 2512, comma 1, numero 2) e art. 2513, comma 1, lettera b) è totalmente assicurata, ai sensi del punto b) art. 2513 del C.C., dai parametri della forza lavoro:

costo del lavoro: € 4.142.747

- di cui dipendenti € 491.857 pari al 11,87%.
- di cui soci lavoratori € 3.650.890 pari al 88,13%

Fatti di particolare rilievo

Nell'esercizio in esame è perdurata la difficoltà nel reperimento del personale, che risulta ad oggi la criticità maggiore. Tale problematica ha come conseguenza diretta una mancata risposta nelle richieste e nelle erogazioni delle prestazioni delle commesse. È stato quindi necessario incrementare i canali di ricerca che non hanno comunque soddisfatto appieno il bisogno, in quanto il personale reperito non è stato sempre in possesso dei titoli richiesti o di una lunga esperienza sul campo e ha necessitato di accompagnamento e formazione costante. L'inserimento nei servizi e nell'organizzazione necessita sicuramente di cura ed attenzione continua a cui bisogna dedicare del tempo.

L'assenza di personale ha richiesto inoltre una contrattazione costante con gli Enti e in alcuni casi una modifica gestionale ed organizzativa dei servizi erogati.

La problematica, diffusa, è stata oggetto di confronto in ambiti istituzionali e continua ad esserlo.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società

La società ha registrato un aumento del fatturato rispetto all'anno precedente, pari allo 7,61%.

Comportamento della concorrenza

La concorrenza si è mantenuta invariata rispetto agli scorsi anni ed è continuato il lavoro da parte delle Centrali nel controllo del mercato.

Clima sociale, politico e sindacale

Nella nostra cooperativa sono presenti sia soci lavoratori sia dipendenti. La partecipazione alla vita societaria è costantemente favorita e si sta lavorando sull'inserimento di nuovi "dispositivi" che possano mantenere e garantire una visione pluralistica che è sempre stata una nostra caratteristica.

Raggiungimento degli obiettivi societari

Prima di procedere alle dovute considerazioni di natura economico-finanziaria si procede ad una valutazione del raggiungimento degli scopi societari attraverso un'analisi delle attività complessive della cooperativa, impegnata con una significativa presenza sul territorio, a raggiungere cittadini in difficoltà a causa di problematiche connesse a particolari condizioni sociali o psico-fisiche. La Cooperativa mantiene un limitato perimetro geografico rispetto all'erogazione dei suoi servizi e questo conferma la possibilità di caratterizzare la presenza operativa nel segno della collaborazione con altre realtà locali, intensificata, e della conoscenza del territorio.

Le modalità di intervento della cooperativa, per ciascuna delle aree, hanno, infatti, in comune:

- ✓ una particolare attenzione alla persona nella definizione di progetti individuali mirati al benessere;

- ✓ un lavoro costante di rete al fine di intensificare la collaborazione e il coinvolgimento delle realtà locali impegnate nel medesimo ambito.

In questo anno si è intensificato lo sviluppo di nuove collaborazioni con altre realtà del terzo settore con le quali siano condivisibili i valori della Cooperativa

Prendiamo ora in esame in particolare:

- a) utenza raggiunta
- b) presenza e sinergie sul territorio
- c) risorse umane

a. Utenza raggiunta

L'impegno dei soci lavoratori della Cooperativa assume un rilevante valore sociale se consideriamo che nel corso del 2023 siano state raggiunte complessivamente n. 2397 persone, di cui 1344 in rapporto individuale, in servizi di natura ausiliaria-assistenziale o educativa.

b. Presenza operativa e sinergia sul territorio

L'attività sociale della cooperativa anche per il 2023 si è realizzata prevalentemente all'interno dei servizi sociali programmati dagli enti pubblici territoriali. Di fatto la più parte dei servizi gestiti rientrano fra quelli di pubblica utilità previsti dalla normativa nazionale e regionale. Fanno eccezione alcuni servizi gestiti autonomamente rispondendo ad esigenze e sollecitazioni del territorio. Tranne che per il C.D.D. di Seveso, facente parte del territorio dell'ATS Monza e Brianza, la cooperativa agisce sul territorio dell'ATS Insubria. La cooperativa gestisce in proprio da anni n. 2 comunità educative minori, due servizi per malati di Alzheimer, due servizi di Housing sociale, servizi di Assistenza Educativa a favore di privati.

L'anno 2023 è stato inoltre caratterizzato dalla presentazione di proposte in coprogettazione finanziate dai PNRR (Piani nazionali di ripresa e resilienza)

c. Risorse umane

Anche nel corso del 2023 la cooperativa ha potuto realizzare i propri scopi sociali grazie all'impegno e disponibilità dei soci.

La forza lavoro ha contato su un organico medio pari a 198 unità corrispondente a 161 tempi pieni.

La partecipazione dei soci al raggiungimento degli scopi societari si è manifestata attraverso:

- ✓ il lavoro nell'espletamento degli incarichi professionali
- ✓ l'adesione a percorsi formativi
- ✓ l'impegno nelle iniziative per la promozione dei servizi e raccolta fondi
- ✓ la partecipazione agli incontri assembleari
- ✓ la collaborazione, la pubblicizzazione, la divulgazione di iniziative promosse dalla cooperativa

Principali attività gestionali nell'esercizio

Nell'anno 2023 le principali attività gestionali nel rispetto del mandato assembleare sono state:

1. CONSOLIDARE LA GOVERNANCE

- a) il CDA è stato rinnovato nell'assemblea di approvazione del bilancio dello scorso anno e ha visto l'inserimento di n° 2 nuovi consiglieri. Continuo è stato il lavoro sulla formazione dei nuovi Consiglieri e sul rendere maggiormente efficace il lavoro del CDA organo politico della Cooperativa
- b) RICERCA DEL DIRETTORE: nel corso dell'anno 2023 è finalmente giunta a termine la ricerca del nuovo direttore. A ottobre si è dunque inserita la nuova figura che ha cominciato il suo lavoro all'interno dell'organizzazione.

2. POLITICA DI GESTIONE DELLE RISORSE UMANE – VALORIZZAZIONE

- a) È continuata la contrattazione con gli Enti per il mantenimento delle commesse in corso
- b) È stata riposta la massima attenzione al rispetto del CCNL di categoria
- c) Si è lavorato alla selezione e ricerca di personale permanente
- d) È stata costante la partecipazione a diversi tavoli regionali al fine di promuovere confronto e possibili soluzioni alla carenza di personale
- e) Sono state fatte nuove sperimentazioni sui servizi
- f) È stato attuato un tutoraggio permanente
- g) È stata rafforzata la formazione
- h) È stata rinnovata e potenziata la Supervisione favorendo la gestione della stessa con operatori senior
- i) Ci sono stati dei Focus Group al fine di permettere momenti di ascolto rispetto alle aspettative del personale

3. GESTIONE DEI SERVIZI

- a) GARE IN CONTINUITÀ: La maggior parte degli appalti non ha avuto scadenza e si è mantenuto attivo e costante il monitoraggio di nuovi bandi
- b) INCREMENTATA LA COPROGETTAZIONE: Il lavoro di partnership con altri Enti del Terzo Settore è sempre stato favorito e si sono mantenute importanti co-progettazioni e collaborazione con i diversi Enti del Terzo Settore
- c) Si è mantenuta la partecipazione a Bandi finalizzati a:
 - 1. sostenere i servizi in proprio
 - 2. favorire lo sviluppo e l'innovazione su alcuni servizi,
 - 3. promuovere contenuti innovativi e sperimentali
 - 4. promuovere l'analisi dei bisogni
- d) È stata curata la gestione degli appalti in essere in continuità, garantendo le prestazioni richieste
- e) La cooperativa ha partecipato ai tavoli provinciali e regionali di confronto
- f) Sono stati rinforzati i rapporti con gli altri Enti del Terzo Settore attraverso la co-progettazione dei PNRR e di nuovi Bandi
- g) Sono stati rispettati tutti gli impegni fiscali, tributari e contributivi
- h) Si è conclusa con esito positivo e senza alcuna prescrizione l'annuale Revisione Ministeriale.
- i) La cooperativa ha superato il controllo del sistema di gestione per la qualità ISO 9001:2015
- j) È stato mantenuto il monitoraggio costante dei requisiti professionali minimi richiesti in fase di accreditamento.
- k) Per la partecipazione alle gare d'appalto sono stati assicurati i criteri come da mandato assembleare.
- l) Si è continuato il lavoro sulla digitalizzazione dei processi

4. IMPLEMENTO FUNDRAISING E COMUNICAZIONE

- a) FUNDRAISING: si è promossa nel corso dell'anno con diverse iniziative, la Campagna "Accordiamo i ricordi" a Sostegno dei malati di Alzheimer e dei loro familiari. È poi continuato il percorso formativo del gruppo Fundraising al fine di implementare le modalità e i processi comunicativi esterni. Con il Festival del Legno è stato dato infine il via alla nuova Campagna "IRIDE - Guardiamo il futuro negli occhi" a favore dell'autonomia nelle diverse fasi della vita.
- È stata costante nell'anno la formazione del gruppo, con affiancamento all'attività ordinaria

5. PARTECIPAZIONE

- a) Sono state convocate n.3 assemblee ordinarie al fine di informare i soci circa la vita e la gestione della Cooperativa

Andamento generale della gestione

- a) A seguito di progettazione o di rendicontazione sono stati incassati:
 - ✓ Bando Fondazione con i Bambini "Tu sei scuola" - 6.078,80 Euro
 - ✓ Bando Cariplo "Tessere relazioni" - 14.714,25 Euro, di cui una parte verrà apposta nell'esercizio successivo per competenza
 - ✓ Bando Intesa San Paolo - 5.000 Euro
- b) È stata prevista la partecipazione ai seguenti bandi:
 - Bando DGR 7501 – Regione Lombardia – "Nord Sud Ovest Est – Nuovi strumenti di Orientamento esperienziale
 - ✓ Fondo Beneficenza Banca Intesa
 - ✓ Fondazione Prima Spes
 - ✓ Fondazione Teva -Italia
 - ✓ FONCOOP - presentazione di Bandi a sostegno della formazione degli operatori e dei percorsi di supervisione
 - ✓ La buona collaborazione con Enti Pubblici e privati che la Cooperativa ha sempre curato, ha favorito la continuità dei servizi attraverso la fiducia e la stima che gli Enti stessi hanno dimostrato nei confronti della Cooperativa rinnovando i servizi in atto senza procedere a gare di appalto, laddove ne esistesse la legittimità.
- c) Si è mantenuta la collaborazione con la P.A. a livello distrettuale per lo svolgimento di servizi a favore di minori stranieri.
- d) È stata attivata l'iscrizione all'albo dei fornitori dell'Ambito Territoriale di Monza e del comune di Gallarate per il servizio Comunità Educativa Minori
- e) Si è attivato con esito favorevole l'accreditamento di ATS Insubria per l'erogazione di interventi di assistenza scolastica a minori affetti da patologie sensoriali.
- f) La Cooperativa ha fatto regolarmente fronte ad ogni impegno economico e finanziario rispettando ogni scadenza.
- g) Per far fronte ai bisogni di liquidità nel corso dell'anno, si è saltuariamente utilizzato lo strumento dell'anticipo fatture. Verso la fine dell'esercizio, invece, quando la necessità di cassa è aumentata per effetto del pagamento delle tredicesime e dei relativi contributi, si è ricorsi all'accensione di un mutuo del valore globale di €. 400.000,00. Tale strumento finanziario, studiato ed erogato con lo specifico scopo di coprire necessità temporanee, ha la caratteristica di rientro a breve termine.
- h) Sono stati rispettati tutti gli adempimenti previsti in materia di igiene e sicurezza nell'ambiente di lavoro (D.Lgs. 81/08). i.
- i) Anche quest'anno sono stati riscossi i provenienti dal 5 per mille pari ad € 6.828,77 per l'anno 2021, destinati alla copertura dei costi sostenuti per le attività di animazione, acquisto indumenti per gli ospiti della Comunità Educativa Minori Fino Mornasco.
- j) L'adempimento degli obblighi contrattuali e la verifica/ valutazione della qualità dei servizi è stata assicurata dai periodici incontri dei responsabili della Cooperativa con i referenti tecnici degli Enti.
- k) Molteplici sono stati i questionari cui siamo stati chiamati a rispondere, sia da Istituti Nazionali sia territoriali sia di categoria (per es. Lega Coop, ISTAT, Camera di Commercio, Regione, Amministrazione Provinciale, Forum del Terzo Settore, ANCST, Imprenditoria Femminile, etc).
- l) In data 03/10/23 è stata pronunciata la sentenza n. 4003/2020 relativa alla causa civile tra gli Eredi G., il Consorzio Impegno Sociale, Vittoria Assicurazioni, Coop. Soc. Progetto Sociale, A. B., F. D. F. e Generali Italia. Pur non avendo subito in sede penale alcuna condanna, in sede civile il giudizio ci ha visto soccombenti non avendo il giudice ritenute valide le nostre ragioni. Quest'ultimo, quindi, ha ritenuto di attribuire il risarcimento agli eredi G. per il 50% a carico della Progetto Sociale. Tale rimborso è stato interamente sostenuto dalle Assicurazioni Generali le quali hanno inoltre pagato anche le spese legali del nostro difensore. Oltre agli eredi G., il giudice ha condannato la Progetto Sociale anche al ristoro delle spese legali

dei due ex dipendenti chiamati in giudizio dalla Cooperativa, liquidate per ciascuno in €22.457,00 per compensi, oltre 15% per spese forfettarie, i.v.a. e c.p.a. e al pagamento del 50% delle spese di lite sostenute dal Consorzio Impegno Sociale, liquidate in €524,42 per spese anticipate ed €11.516,00 per compensi, oltre 15% per spese forfettarie, i.v.a. e c.p.a.. Per tali spese legali abbiamo usufruito di una ulteriore polizza Generali fino a concorrenza di € 26.000,00 (massimale assicurativo)

Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 5 del codice civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello stato patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	1.541.755	57,25 %	1.418.705	54,61 %	123.050	8,67 %
Liquidità immediate	584.628	21,71 %	495.492	19,07 %	89.136	17,99 %
Disponibilità liquide	584.628	21,71 %	495.492	19,07 %	89.136	17,99 %
Liquidità differite	957.127	35,54 %	923.213	35,54 %	33.914	3,67 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	852.355	31,65 %	851.692	32,79 %	663	0,08 %
Crediti immobilizzati a breve termine						
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	104.772	3,89 %	71.521	2,75 %	33.251	46,49 %
Rimanenze						
IMMOBILIZZAZIONI	1.151.456	42,75 %	1.179.063	45,39 %	(27.607)	(2,34) %
Immobilizzazioni immateriali			928	0,04 %	(928)	(100,00) %

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
Immobilizzazioni materiali	1.150.877	42,73 %	1.177.556	45,33 %	(26.679)	(2,27) %
Immobilizzazioni finanziarie	579	0,02 %	579	0,02 %		
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
TOTALE IMPIEGHI	2.693.211	100,00 %	2.597.768	100,00 %	95.443	3,67 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	2.133.909	79,23 %	2.160.097	83,15 %	(26.188)	(1,21) %
Passività correnti	1.724.559	64,03 %	1.712.637	65,93 %	11.922	0,70 %
Debiti a breve termine	1.682.288	62,46 %	1.696.324	65,30 %	(14.036)	(0,83) %
Ratei e risconti passivi	42.271	1,57 %	16.313	0,63 %	25.958	159,12 %
Passività consolidate	409.350	15,20 %	447.460	17,22 %	(38.110)	(8,52) %
Debiti a m/l termine						
Fondi per rischi e oneri	70.000	2,60 %	70.000	2,69 %		
TFR	339.350	12,60 %	377.460	14,53 %	(38.110)	(10,10) %
CAPITALE PROPRIO	559.302	20,77 %	437.671	16,85 %	121.631	27,79 %
Capitale sociale	13.600	0,50 %	14.300	0,55 %	(700)	(4,90) %
Riserve	423.028	15,71 %	390.293	15,02 %	32.735	8,39 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	122.674	4,55 %	33.078	1,27 %	89.596	270,86 %
Perdita ripianata dell'esercizio						
TOTALE FONTI	2.693.211	100,00 %	2.597.768	100,00 %	95.443	3,67 %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	48,57 %	37,12 %	30,85 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	37,67 %	45,83 %	(17,80) %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	3,82	4,94	(22,67) %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto	1,42	2,00	(29,00) %
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	20,77 %	16,85 %	23,26 %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,34 %	0,26 %	30,77 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	89,40 %	82,84 %	7,92 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (includendo quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo)]	(592.154,00)	(741.392,00)	20,13 %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
Indice di copertura primario			
= [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo)]	0,49	0,37	32,43 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
Margine di struttura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo)]	(182.804,00)	(293.932,00)	37,81 %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo)]	0,84	0,75	12,00 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
Capitale circolante netto			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	(182.804,00)	(293.932,00)	37,81 %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
Margine di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	(182.804,00)	(293.932,00)	37,81 %
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	89,40 %	82,84 %	7,92 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità			

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del conto economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	5.296.956	100,00 %	4.868.003	100,00 %	428.953	8,81 %
- Consumi di materie prime	124.451	2,35 %	109.974	2,26 %	14.477	13,16 %
- Spese generali	748.048	14,12 %	671.393	13,79 %	76.655	11,42 %
VALORE AGGIUNTO	4.424.457	83,53 %	4.086.636	83,95 %	337.821	8,27 %
- Altri ricavi	166.485	3,14 %	100.443	2,06 %	66.042	65,75 %
- Costo del personale	4.142.747	78,21 %	3.978.176	81,72 %	164.571	4,14 %
- Accantonamenti			20.000	0,41 %	(20.000)	(100,00) %
MARGINE OPERATIVO LORDO	115.225	2,18 %	(11.983)	(0,25) %	127.208	1.061,57 %
- Ammortamenti e svalutazioni	62.670	1,18 %	59.019	1,21 %	3.651	6,19 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	52.555	0,99 %	(71.002)	(1,46) %	123.557	174,02 %
+ Altri ricavi	166.485	3,14 %	100.443	2,06 %	66.042	65,75 %
- Oneri diversi di gestione	92.815	1,75 %	22.066	0,45 %	70.749	320,62 %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	126.225	2,38 %	7.375	0,15 %	118.850	1.611,53 %
+ Proventi finanziari	1.849	0,03 %	417	0,01 %	1.432	343,41 %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	128.074	2,42 %	7.792	0,16 %	120.282	1.543,66 %
+ Oneri finanziari	(17.547)	(0,33) %	(12.384)	(0,25) %	(5.163)	(41,69) %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	110.527	2,09 %	(4.592)	(0,09) %	115.119	2.506,95 %

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie						
+ Quota ex area straordinaria	12.147	0,23 %	37.670	0,77 %	(25.523)	(67,75) %
REDUITO ANTE IMPOSTE	122.674	2,32 %	33.078	0,68 %	89.596	270,86 %
- Imposte sul reddito dell'esercizio						
REDUITO NETTO	122.674	2,32 %	33.078	0,68 %	89.596	270,86 %

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
R.O.E.			
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	21,93 %	7,56 %	190,08 %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [[A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria)] - [B) Costi della produzione (quota ordinaria) - B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria) - B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria)] - [B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria)]] / TOT. ATTIVO	1,95 %	(2,73) %	171,43 %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	2,46 %	0,15 %	1.540,00 %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	4,69 %	0,28 %	1.575,00 %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17-bis) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (quota ordinaria)]	128.074,00	7.792,00	1.543,66 %

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17-bis) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività 140.221,00 45.462,00 208,44 % e passività finanziarie			
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del codice civile.

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2428, comma 1 del codice civile si fornisce, di seguito, una descrizione dei principali rischi e incertezze a cui la società è esposta:

Rischio di credito

Si deve ritenere che le attività finanziarie della società abbiano una discreta qualità creditizia.

I crediti sono certi e vantati soprattutto verso Enti locali dalla solvibilità normalmente regolare.

Rischio di liquidità

Il rischio liquidità porta la società a sostenere costi addizionali per fronteggiare i propri impegni di pagamento, garantendo così il rispetto delle scadenze verso i fornitori ed i soci. Fortunatamente la Cooperativa mantiene l'accesso a un'ampia gamma di fonti di finanziamento a costi competitivi, nonostante il quadro di riferimento esterno nel quale permangono irrigidimenti del mercato del credito, ed effettua una costante azione di sollecito di riscossione del credito verso i propri clienti.

Rischio di mercato

Operando all'interno di un ambito locale, non ci sono variabili esterne, quali tassi di cambio o di interesse, che possono influire sull'andamento economico finanziario. Il rischio mercato può invece palesarsi nella maggiore competitività che ha influenzato sul prezzo dei singoli servizi erogati. Tuttavia, con il mantenimento di una linea strategica coerente con elevati livelli qualitativi dei servizi offerti, si ritiene di poter far fronte alle sfide future con fiducia.

Rischio di mancanza personale qualificato

La mancanza di personale qualificato è una criticità riconducibile ad una carenza ormai cronica di operatori in tutto il settore di riferimento. È sempre più necessario quindi prevedere misure di gestione strategica del personale al fine di ridurre al minimo la mancata copertura dei servizi richiesti. Fondamentale è favorire, quindi, una costante e sempre maggiore sinergia con i committenti.

Principali indicatori non finanziari

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2 del codice civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, non si ritiene rilevante l'esposizione di indicatori non finanziari.

Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di impatto ambientale perché non necessarie in relazione all'attività svolta.

Informazioni sulla gestione del personale

Ai fini di una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione si forniscono alcune informazioni inerenti la gestione del personale.

L'attenzione al personale dipendente è sempre stata una priorità della società, che come già riferito, supera ampiamente i limiti per essere dichiarata a mutualità prevalente. I dipendenti oltre ad essere soci, sono anche finanziatori, sintomo di una partecipazione e di una convinzione nell'attività sociale e nella gestione societaria.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato dall'art. 2428, comma 3, punto 1 del codice civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo delle controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice civile si sottolinea che la società non detiene alcun tipo di partecipazione e pertanto non ha in essere alcun tipo di rapporto con imprese controllate, collegate o controllanti

Azioni proprie

La società non ha emesso azioni e non detiene quindi azioni proprie

Azioni/quote della società controllante

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

5) Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.

6) Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6 del Codice civile si segnala che i risultati dei primi mesi dell'esercizio in corso danno segnali di prospettive crescenti. Si considera fondamentale lavorare e incrementare la politica di gestione delle risorse umane e sperimentare azioni che valorizzano il personale. La

Cooperativa manterrà attiva la partecipazione a bandi potenziando la partnership con altri Enti del Terzo Settore in continuità con il mandato precedente essendo le stesse azioni complesse e di sistema quali:

- Rendere maggiormente efficaci ed efficienti i processi organizzativi e gestionali della Cooperativa, valutando l'organizzazione e l'organigramma della Cooperativa
- Individuazione nuova sede Cooperativa
- Definizione Piano strategico partecipato

Inoltre, a partire dal mese di febbraio 2024 è stata applicata la 1° trincea del nuovo CCNL. È previsto un ulteriore incremento che impatterà complessivamente sulla gestione 2024 con un aumento del costo del lavoro pari al 8,34%. Per il 2025 ci sarà poi un ulteriore aumento che alzerà il costo del lavoro del 5,91%.

Sarà Inoltre è previsto il riconoscimento in D2 per il personale attualmente in D1 in possesso di qualifica per l'anno 2025

La trattativa con gli Enti per l'adeguamento delle tariffe è in corso e da quanto possiamo riscontrare, non si arriverà ad un riconoscimento pieno dell'incremento contrattuale.

Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6-bis del codice civile, si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di gestione del rischio finanziario, in quanto ritenuto non rilevante nella sua manifestazione in riferimento alla nostra realtà aziendale.

Sedi secondarie

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del codice civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

Indirizzo	Località
Cantù - Via degli Arconi 71	Sede e Uffici
Cantù - Via Palladio 7	Comunità Minori e CAGIVA
Fino Mornasco - Via de Amicis 15	Comunità Minori

Conclusioni

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano

Vi invitiamo inoltre a destinare il risultato d'esercizio conseguito nella gestione 2023 in conformità con la proposta formulata nella nota integrativa che, con un atteggiamento prudenziale, accantona a riserva di patrimonio netto le risorse finanziarie per far fronte a futuri investimenti volti alla ricerca dell'efficienza gestionale ed organizzativa per migliorare il processo di gestione del personale, ma anche per sostenere gli incrementi contrattuali per il periodo in cui tale costo non può essere completamente ribaltato agli enti committenti.

Vi invitiamo pertanto a destinare l'utile d'esercizio di euro 122.674,00 come segue:

- euro 36.802,20 alla riserva legale;
- euro 3.680,22 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 82.191,58 alla riserva straordinaria.

CANTU', 31/12/2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Monica Casartelli

Il sottoscritto Dott Massignan Enzo ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

Esente imposta di bollo art 17 dlgs 460/97