

# C.RE.S.S. CONS.REG.SER.SOC.ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31/12/2024

Dati anagrafici	
Denominazione	C.RE.S.S. CONS.REG.SER.SOC.ONLUS
Sede	SALITA NUOVA N.S. DEL MONTE 3/C 16143 GENOVA (GE)
Capitale sociale	268.900
Capitale sociale interamente versato	si
Codice CCIAA	GE
Partita IVA	02886440102
Codice fiscale	02886440102
Numero REA	302485
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	A135876

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata		
Parte da richiamare		12.550
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)		12.550
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	37.102	11.239
2) costi di sviluppo		

3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili		
5) avviamento		
6) immobilizzazioni in corso e acconti		
7) altre	14.372	
Totale immobilizzazioni immateriali	51.474	11.239
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati		
2) impianti e macchinario	950	
3) attrezzature industriali e commerciali	10.085	728
4) altri beni	3.934	6.337
5) immobilizzazioni in corso e acconti		
Totale immobilizzazioni materiali	14.969	7.065
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
a) imprese controllate		
b) imprese collegate		
c) imprese controllanti		
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
d-bis) altre imprese	157.801	157.801
Totale partecipazioni	157.801	157.801
<b>2) crediti</b>		
<b>a) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese controllate		
<b>b) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese collegate		
<b>c) verso controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso controllanti		
<b>d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso altri		
Totale crediti		
3) altri titoli		
4) strumenti finanziari derivati attivi		
Totale immobilizzazioni finanziarie	157.801	157.801
Totale immobilizzazioni (B)	224.244	176.105
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo		
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		
3) lavori in corso su ordinazione		
4) prodotti finiti e merci		
5) acconti		
Totale rimanenze		
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		

esigibili entro l'esercizio successivo	5.597.337	7.157.801
esigibili oltre l'esercizio successivo		
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>5.597.337</b>	<b>7.157.801</b>
<b>2) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>		
<b>3) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>		
<b>4) verso controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
<b>Totale crediti verso controllanti</b>		
<b>5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
<b>Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	669.588	398.763
esigibili oltre l'esercizio successivo		
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>669.588</b>	<b>398.763</b>
5-ter) imposte anticipate		
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	162.094	23.625
esigibili oltre l'esercizio successivo		
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>162.094</b>	<b>23.625</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>6.429.019</b>	<b>7.580.189</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
1) partecipazioni in imprese controllate		
2) partecipazioni in imprese collegate		
3) partecipazioni in imprese controllanti		
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
4) altre partecipazioni	4.042	4.042
5) strumenti finanziari derivati attivi		
6) altri titoli		
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>4.042</b>	<b>4.042</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	433.795	772.122
2) assegni		
3) danaro e valori in cassa	2.109	144
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>435.904</b>	<b>772.266</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>6.868.965</b>	<b>8.356.497</b>
D) Ratei e risconti	5.892	1.591
<b>Totale attivo</b>	<b>7.099.101</b>	<b>8.546.743</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	268.900	355.600
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni		
III - Riserve di rivalutazione		
IV - Riserva legale	38.936	38.936
V - Riserve statutarie		
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>		
Riserva straordinaria		
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile		
Riserva azioni (quote) della società controllante		
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni		

Versamenti in conto aumento di capitale		
Versamenti in conto futuro aumento di capitale		
Versamenti in conto capitale	224.000	
Versamenti a copertura perdite		
Riserva da riduzione capitale sociale		
Riserva avanzo di fusione		
Riserva per utili su cambi non realizzati		
Riserva da conguaglio utili in corso		
Varie altre riserve	128.211	128.211
Totale altre riserve	352.211	128.211
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(3.362.334)	
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.717.036	(3.362.334)
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	14.749	(2.839.587)
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) per imposte, anche differite		
3) strumenti finanziari derivati passivi		
4) altri	810.001	3.428.988
Totale fondi per rischi ed oneri	810.001	3.428.988
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	114.665	70.195
<b>D) Debiti</b>		
<b>1) obbligazioni</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale obbligazioni		
<b>2) obbligazioni convertibili</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale obbligazioni convertibili		
<b>3) debiti verso soci per finanziamenti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso soci per finanziamenti		
<b>4) debiti verso banche</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		401.287
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso banche		401.287
<b>5) debiti verso altri finanziatori</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso altri finanziatori		
<b>6) acconti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale acconti		
<b>7) debiti verso fornitori</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.755.936	7.087.626
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso fornitori	5.755.936	7.087.626
<b>8) debiti rappresentati da titoli di credito</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti rappresentati da titoli di credito		
<b>9) debiti verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		

Totale debiti verso imprese controllate		
<b>10) debiti verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso imprese collegate		
<b>11) debiti verso controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso controllanti		
<b>11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
<b>12) debiti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	14.810	32.825
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti tributari	14.810	32.825
<b>13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	35.655	23.776
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	35.655	23.776
<b>14) altri debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	353.285	336.563
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale altri debiti	353.285	336.563
Totale debiti	6.159.686	7.882.077
E) Ratei e risconti		5.070
Totale passivo	7.099.101	8.546.743

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	23.225.406	22.886.927
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		
altri	2.896.281	769.312
Totale altri ricavi e proventi	2.896.281	769.312
Totale valore della produzione	26.121.687	23.656.239
<b>B) Costi della produzione</b>		
7) per servizi	22.147.003	22.449.272
8) per godimento di beni di terzi	248.742	571.234
<b>9) per il personale</b>		
a) salari e stipendi	708.455	327.024
b) oneri sociali	206.057	77.153
c) trattamento di fine rapporto	51.043	19.410
Totale costi per il personale	965.555	423.587
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.907	1.249
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	3.290	2.156
Totale ammortamenti e svalutazioni	12.197	3.405
13) altri accantonamenti		3.398.988
14) oneri diversi di gestione	32.225	164.809
Totale costi della produzione	23.405.722	27.011.295
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.715.965	(3.355.056)
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
<b>d) proventi diversi dai precedenti</b>		
altri	32.387	43.913
Totale proventi diversi dai precedenti	32.387	43.913

Totale altri proventi finanziari	32.387	43.913
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	23.513	27.151
Totale interessi e altri oneri finanziari	23.513	27.151
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	8.874	16.762
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.724.839	(3.338.294)
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	7.803	24.040
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	7.803	24.040
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.717.036	(3.362.334)

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.717.036	(3.362.334)
Imposte sul reddito	7.803	24.040
Interessi passivi/(attivi)	(8.874)	(16.762)
(Dividendi)		
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	2.715.965	(3.355.056)
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	51.043	19.410
Ammortamenti delle immobilizzazioni	12.197	3.405
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie		
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari		
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	63.240	22.815
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.779.205	(3.332.241)
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	1.560.464	(732.789)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(1.331.690)	367.482
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(4.301)	(1.530)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(5.070)	5.070
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(361.841)	63.073
Totale variazioni del capitale circolante netto	(142.438)	(298.694)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.636.767	(3.630.935)
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	8.874	16.762
(Imposte sul reddito pagate)	(44.670)	(3.410)
Dividendi incassati		
(Utilizzo dei fondi)	(2.625.560)	3.354.944
Altri incassi/(pagamenti)		
Totale altre rettifiche	(2.661.356)	3.368.296
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(24.589)	(262.639)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(11.194)	(6.780)
Disinvestimenti		
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(49.142)	(12.488)
Disinvestimenti		
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)		

Disinvestimenti		
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)		
Disinvestimenti		
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(60.336)	(19.268)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(401.287)	150.187
Accensione finanziamenti		
(Rimborso finanziamenti)		
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	149.850	(13.056)
(Rimborso di capitale)		
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(251.437)	137.131
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(336.362)	(144.776)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	772.122	916.715
Assegni		
Danaro e valori in cassa	144	327
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	772.266	917.042
Di cui non liberamente utilizzabili		
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	433.795	772.122
Assegni		
Danaro e valori in cassa	2.109	144
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	435.904	772.266
Di cui non liberamente utilizzabili		

## Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2024

### Nota integrativa, parte iniziale

#### Premessa

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile di esercizio pari a euro 2.717.036,36. Per quanto riguarda ogni altra informazione relativa alla situazione economico-finanziaria della Società, si rimanda alla relazione sulla gestione.

Inoltre, in base a quanto disposto dall'art. 2545 del c.c., si precisa che gli amministratori del Consorzio hanno operato al meglio per il conseguimento degli scopi sociali previsti dallo Statuto, tenendo conto delle compatibilità economiche - patrimoniali e finanziarie della Società, nonchè del mercato. In questo contesto, l'obiettivo primario è stato quello di coniugare le funzioni di interesse generale della comunità alla promozione umana e alla integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio-sanitari ed educativi nel pieno rispetto dell'art. 1 e seguenti della Legge 381/91, con lo scopo mutualistico della società cooperativa e quindi con la tutela e la promozione

dell'interesse dei Soci.

Nella presente nota si porta inoltre a conoscenza che la Società ha posto in essere gli adempimenti previsti dal D.Lgs. 196/03 in materia di tutela dei dati personali (cd "privacy").

Ai sensi dell'Art.2427 c.c. Comma 1 n. 22 bis e 22 ter, si evidenziano rapporti con società correlate a normali condizioni di mercato.

### **Attività svolte**

La Società, svolge la propria attività nel settore Socio-sanitario, educativo.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Si rimanda alla Relazione sulla gestione

### **Principi di redazione**

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

Si precisa inoltre che:

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

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

In seguito alle novità emanate dall'OIC in particolare per quanto afferisce la nuova versione dell'**OIC 15**, sul trattamento delle dilazioni di pagamento con scadenza **oltre 12 mesi**, la società ha effettuato la verifica e non sono risultati importi rilevanti

Il bilancio è redatto in forma ordinaria in quanto, per due esercizi consecutivi, sono stati superati due dei limiti previsti dall'art. 2435 bis, 1° comma del Codice Civile.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

Nella nota integrativa i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile, distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche.

## **Criteri di valutazione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.c.)

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti:

### **Immobilizzazioni**

#### **Immateriali**

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di manutenzione aventi natura "incrementativa" sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzazione degli stessi.

#### **Materiali**

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

## **Crediti**

Sono esposti al netto di svalutazioni e altre rettifiche per ridurli al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

## **Debiti**

Sono passività di natura determinata ed esistenza certa.

## **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

## **Partecipazioni**

Le partecipazioni iscritte nell'attivo circolante, non costituenti un investimento duraturo, sono valutate al valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

## **Fondo TFR**

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

## **Imposte sul reddito**

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

gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

Si precisa che la Società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione parziale dalle imposte dirette a norma dell'art.12 L.904/77.

L'Irap corrente è determinata esclusivamente con riferimento alla Società e non alle attività dei Soci consorziati.

## **Riconoscimento ricavi**

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

## **Mutualità prevalente**

Il Consorzio è una Società Cooperativa a mutualità prevalente di diritto in quanto ONLUS ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice Civile.

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che il Consorzio in quanto sociale non è tenuto al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del c.c., così come stabilisce l'art. 111

- septies delle disposizioni per fatturazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

Detta norma infatti prevede che le Coop Sociali e loro Consorzi, che rispettino le norme di cui alla legge n. 381/1991, sono considerate Coop a Mutualità prevalente.

All' uopo si precisa, comunque, che il Consorzio:

ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi.

Ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art.2514 del C.c.

- è iscritto nella categoria Cooperative Sociali dell'Albo delle cooperative,

- è iscritto presso Albo regionale delle Cooperative Sociali.

- si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa delle cooperative socie.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del Codice Civile:

Costi per Servizi	Euro	22.147.003
Di cui da /verso i Soci	Euro	19.672.540
Percentuale di mutualità		88,83%

## **Nota integrativa, attivo**

### **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	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	18.468						18.781	37.249
Rivalutazioni								
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.229						18.781	26.010
Svalutazioni								
Valore di bilancio	11.239							11.239
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizioni	34.770						14.372	49.142
Riclassifiche (del valore di bilancio)								
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)								
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio								
Ammortamento dell'esercizio	8.907							8.907
Svalutazioni effettuate nell'esercizio								
Altre variazioni								
Totale variazioni	25.863						14.372	40.235
<b>Valore di fine esercizio</b>								
Costo	50.365						36.027	86.392
Rivalutazioni								
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.263						21.655	34.918
Svalutazioni								
Valore di bilancio	37.102						14.372	51.474

## Immobilizzazioni materiali

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo			19.439	61.169	80.608
Ammortamenti (Fondo ammortamento)			18.711	54.832	73.543
Valore di bilancio			728	6.337	7.065
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	3.290	950	9.357	(2.403)	11.194
Ammortamento dell'esercizio	3.290				3.290
Totale variazioni		950	9.357	(2.403)	7.904
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo		950	29.682	61.169	91.801
Ammortamenti (Fondo ammortamento)			19.597	57.235	76.832
Valore di bilancio		950	10.085	3.934	14.969

## Operazioni di locazione finanziaria

Il Consorzio non ha in essere contratti di leasing finanziario.

## Immobilizzazioni finanziarie

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

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Omissis	18.000	18.000
Omissis	1.000	1.000
Omissis	156.801	156.801
Omissis	(18.000)	(18.000)
<b>Totali</b>	<b>157.801</b>	<b>157.801</b>

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Non si ritiene significativa la ripartizione dei crediti per area geografica in quanto il Consorzio operava unicamente in area nazionale.

## Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Il Consorzio non evidenzia posizioni di credito relative ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

## Attivo circolante

### 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	7.157.801	(1.560.464)	5.597.337	5.597.337
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	398.763	270.825	669.588	669.588
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	23.625	138.469	162.094	162.094
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>7.580.189</b>	<b>(1.151.170)</b>	<b>6.429.019</b>	<b>6.429.019</b>

I crediti tributari di ammontare rilevante 31/12/2024 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Omissis	227.540
Omissis	17.044
Omissis	425.004
<b>Totale</b>	<b>669.588</b>

I crediti v/altri di ammontare rilevante al 31/12/2024 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Omissis	151.799

Omissis	10.275
omissis	20
<b>Totale</b>	<b>162.094</b>

L'adeguamento del valore nominale dei crediti v/ clienti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio:

Saldo 2023	Incrementi	Decrementi	Saldo 2024
127.455			127.455

Il Consorzio non presenta crediti di durata superiore a cinque anni

## Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
4.042	4.042	

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate			
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate			
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti			
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
Altre partecipazioni non immobilizzate	4.042		4.042
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati			
Altri titoli non immobilizzati			
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>4.042</b>		<b>4.042</b>

Descrizione	31/12/2023	31/12/2024
Omissis	130	130
Omissis	1.291	1.291
Omissis	516	516
Omissis	300	300

Omissis	1.000	1.000
Omissis	750	750
Omissis	55	55
<b>TOTALI</b>	<b>4.042</b>	<b>4.042</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
435.904	772.266	(336.362)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	772.122	(338.327)	433.795
Denaro e altri valori in cassa	144	1.965	2.109
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>772.266</b>	<b>(336.362)</b>	<b>435.904</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

## Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

Si precisa che non sussistono risconti di durata superiore a 5 anni.

	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	1.591	1.591
Variazione nell'esercizio	4.301	4.301
Valore di fine esercizio	5.892	5.892

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

## 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 di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	355.600		(86.700)					268.900
Riserva legale	38.936							38.936
Varie altre riserve	128.211							128.211
Totale altre riserve	128.211		224.000					352.211
Utili (perdite) portati a nuovo			(3.362.334)					(3.362.334)
Utile (perdita) dell'esercizio	(3.362.334)		3.362.334				2.717.036	2.717.036
Totale patrimonio netto	(2.839.587)		137.300				2.717.036	14.749

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	268.900		B			
Riserva da soprapprezzo delle azioni						
Riserve di rivalutazione						
Riserva legale	38.936		B			
Riserve statutarie						
<b>Altre riserve</b>						

Riserva straordinaria						
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile						
Riserva azioni o quote della società controllante						
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni						
Versamenti in conto aumento di capitale						
Versamenti in conto futuro aumento di capitale						
Versamenti in conto capitale	224.000					
Versamenti a copertura perdite						
Riserva da riduzione capitale sociale						
Riserva avanzo di fusione						
Riserva per utili su cambi non realizzati						
Riserva da conguaglio utili in corso						
Varie altre riserve	128.211					
Totale altre riserve	352.211					
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi						
Utili portati a nuovo	(3.362.334)					
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio						
Totale	(2.702.287)					
Quota non distribuibile						
Residua quota distribuibile						

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

Il Capitale Sociale è composto da n. 10.756 quote del Valore nominale di Euro 25.

I Soci del Consorzio sono 7 e tutte Persone Giuridiche.

La Società ha opportunamente adeguato i requisiti mutualistici ai sensi delle nuove disposizioni normative, optando per il regime della mutualità prevalente ed adottando i requisiti di cui all'art. 2514 del codice civile.

Tutte le riserve sono da considerarsi indivisibili ed indisponibili, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, le somme accantonate a riserva sono regolate ai sensi e per gli effetti dell'art. 12 L. 904/77.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
114.665	70.195	44.470

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	70.195
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	51.043
Utilizzo nell'esercizio	6.573
Altre variazioni	
Totale variazioni	44.470
<b>Valore di fine esercizio</b>	114.665

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

## Debiti

### 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
Omissis	401.287	(401.287)		
Omissis	7.087.626	(1.331.690)	5.755.936	5.755.936
Omissis	32.825	(18.015)	14.810	14.810
Omissis	23.776	11.879	35.655	35.655

Omissis	336.563	16.722	353.285	353.285
Totale debiti	7.882.077	(1.722.391)	6.159.686	6.159.686

La voce **Debiti tributari** comprende:

Descrizione	Importo
Omissis	528
Omissis	59
Omissis	13.416
Omissis	807
<b>Totali</b>	<b>14.810</b>

La voce **Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale** comprende:

Descrizione	Importo
Omissis	33.459
Omissis	2.062
Omissis	134
<b>Totali</b>	<b>35.655</b>

La voce **"Altri debiti"** comprende:

Descrizione	Importo
Omissis	57.604
Omissis	(7.831)
Omissis	666
Omissis	241.014
Omissis	60.540

Omissis	1.292
<b>Totali</b>	<b>353.285</b>

Si precisa che non sussistono debiti di durata superiore a 5 anni.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Alla data del 31 dicembre 2024 il Consorzio non evidenzia debiti nei confronti dei soci per finanziamenti ricevuti.

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
	5.070	(5.070)

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

## Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto degli sconti e degli abbuoni.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

## Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
26.121.687	23.656.239	2.465.448

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	23.225.406	22.886.927	338.479
Altri ricavi e proventi	2.896.281	769.312	2.126.969
<b>Totale</b>	<b>26.121.687</b>	<b>23.656.239</b>	<b>2.465.448</b>

Omissis

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
23.405.722	27.011.295	(3.605.573)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Omissis	22.147.003	22.449.272	(302.269)
Omissis	248.742	571.234	(322.492)
Omissis	708.455	327.024	381.431
Omissis	206.057	77.153	128.904
Omissis	51.043	19.410	31.633
Omissis	8.907	1.249	7.658
Omissis	3.290	2.156	1.134
Omissis			
Omissis		3.398.988	(3.398.988)
Omissis	32.225	164.809	(132.584)
<b>Totale</b>	<b>23.405.722</b>	<b>27.011.295</b>	<b>(3.605.573)</b>

### Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

### Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I dipendenti in forza nell'anno 2024 sono n. 39 di cui 34 donne e 5 uomini.

### Godimento di beni di terzi

La voce che costituisce questo conto, è inerente al costo sostenuto per gli affitti delle Strutture Residenziali nei servizi a favore anziani e disabili.

## Proventi e oneri finanziari

### Altri proventi finanziari

Omissis	31.006
Omissis	1.381
<b>Totale</b>	<b>32.387</b>

## Composizione dei proventi da partecipazione

Il Consorzio non ha conseguito, nel corso dell'esercizio, proventi da partecipazione.

## Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Gli interessi e gli altri oneri finanziari sono così ripartibili:

### Interessi e altri oneri finanziari

(articolo 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

Interessi passivi altri finanziamenti	23.513
<b>Totali</b>	<b>23.513</b>

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

Omissis

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
7.803	24.040	(16.237)

Imposte	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	7.803	24.040	(16.237)
Omissis		17.044	(17.044)
Omissis	7.803	6.996	807
<b>Totale</b>	<b>7.803</b>	<b>24.040</b>	<b>(16.237)</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Il Consorzio non evidenzia imposte differite e anticipate.

## Nota integrativa, altre informazioni

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

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti al Collegio Sindacale e agli Amministratori (articolo 2427, primo comma, n. 16, C.c.).

#### QUALIFICA

Omissis

Omissis

#### COMPENSI

Omissis

Omissis

### Categorie di azioni emesse dalla società

Non sono presenti azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, warrants, opzioni e titoli o valori simili emessi dal Consorzio.

### Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Il Consorzio ha prestato nei confronti delle cooperative/enti terzi associate garanzie, come specificato:

#### GARANZIE CONTO TERZI 31/12/2024

	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO O 31/12/2024 BANCA DI ITALIA
Omissis	4.273	4.273
Omissis	3.776	3.776

Omissis	65.414	65.414
Omissis	65.227	12.066
Omissis	109.773	8.439

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

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

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

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

La società ha posto in essere operazioni con parti correlate a normali condizioni di mercato".

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

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

Si rimanda alla Relazione sulla gestione.

### **Conversione dei valori in moneta estera**

(OIC n. 26, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)

Il Consorzio non ha contabilizzato operazioni espresse in origine in valute diverse dall'euro.

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

La società non ha emesso strumenti finanziari.

La società non ha strumenti finanziari derivati.

## **Informazioni relative alle cooperative**

### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c. : si rimanda alla parte iniziale della nota integrativa.

### **Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile**

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2545 C.c. : si rimanda a quanto già relazionato dagli Amministratori nei principi di redazione.

### **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di destinare l'Utile di Esercizio di Euro 2.717.036,36 così come segue:

- 30% a riserva legale indivisibile pari a Euro 815.110,91
- 3% a fondo mutualistico pari a Euro 24.453,33
- il residuo, pari a Euro 1.877.472,12 a copertura parziale perdite pregresse

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

**COPIA SU SUPPORTO INFORMATICO CONFORME ALL'ORIGINALE DOCUMENTO SU SUPPORTO  
CARTACEO AI SENSI  
DEGLI ARTT. 38 E 47 DEL DPR 445/2000 CHE SI TRASMETTE AD USO REGISTRO IMPRESE.**