

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

Sede in SALITA NUOVA N.S. DEL MONTE 3/C -16143 GENOVA (GE) Capitale sociale Euro 21.000 i.v.

**Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2025**

Signori Soci ,

l'esercizio chiuso al 31/12/2025 riporta un risultato positivo pari a Euro 15.080.

A tale risultato si è pervenuti imputando un ammontare di imposte pari a euro 11.425,00 al risultato pre imposte.

**Condizioni operative e sviluppo dell'attività**

Il C.RE.S.S. SCRL Onlus svolge la propria attività nel settore dei servizi sociali e socio sanitari a favore di persone disabili, anziani e psichiatrici , dove opera in qualità di Consorzio a favore delle Coop Consociate dislocate sul territorio ligure. Svolge anche Servizi a gestione diretta nel Comune di Ceva e Pamparato.

Ai sensi dell'art. 2428 si segnala che l'attività viene svolta nella sede di Genova e nelle sedi secondarie di Ceva e Pamparato (CN).

L'analisi della situazione della società, del suo andamento e del suo risultato di gestione è analizzata nei paragrafi che seguono, specificamente dedicati allo scenario di mercato e ai prodotti e servizi offerti, agli investimenti e ai principali indicatori dell'andamento economico e dell'evoluzione della situazione patrimoniale e finanziaria.

**Sedi secondarie**

- La Società si avvale delle seguenti sedi secondarie ubicate a: Savona, La Spezia, Morgeux (AO), Ceva (CN), Pamparato (CN) .

**Andamento della gestione**

**Andamento economico generale**

Nel corso dell'esercizio 2025 hanno pesato notevolmente le tensioni politiche a livello internazionale, con conseguenti problematiche sull'economia del nostro paese.

L'esercizio 2025 si è sviluppato in un contesto economico nazionale caratterizzato da una crescita ancora moderata. Le stime più recenti indicano per l'Italia un incremento del PIL pari a circa lo 0,8%, sostenuto prevalentemente dalla domanda interna e dalla ripresa dei consumi delle famiglie, favorita dal rafforzamento del mercato del lavoro e dal progressivo recupero del potere d'acquisto delle retribuzioni.

Permane tuttavia un quadro di generale cautela, legato all'aumento dei costi operativi, all'andamento ancora debole degli investimenti e alle difficoltà che interessano numerosi settori dei servizi e della cooperazione sociale. La riduzione degli incentivi fiscali in ambito edilizio continua inoltre a incidere sulla dinamica

complessiva degli investimenti, nonostante gli effetti positivi derivanti dall'attuazione degli interventi collegati al PNRR e dalla graduale riduzione dei tassi di interesse.

In tale contesto macroeconomico, il Consorzio ha proseguito la propria attività garantendo continuità gestionale e mantenimento dei servizi erogati, con particolare attenzione al controllo dei costi, agli equilibri economico-finanziari e alla sostenibilità della gestione.

### **Andamento della gestione**

Omissis

### **Comportamento della concorrenza**

Nel corso del 2025 il C.RE.S.S. non ha partecipato a bandi di gara significativi, non si sono quindi avuti momenti attivi di confronto. Permane in vista di partecipazione a future gare di appalto, la preoccupazione sulla concorrenza costituita da realtà aziendali che, se pur costituiti in forma cooperativa, rappresentano invece organizzazioni in grado di minacciare i nostri settori di mercato, per volontà di posizionamento sul territorio ligure .

### **Clima sociale, politico e sindacale**

Il clima politico 2025 ha riscontrato un rallentamento nelle occasioni di confronto con i pubblici decisori, rispetto a questioni importanti, in particolare nel settore socio-sanitario, perché Regione Liguria ha avviato un percorso di riorganizzazione, dismettendo Alisa, con l'obiettivo di centralizzare le ASL del territorio ligure, costituendo ATSL Liguria .

Per quanto concerne le relazioni sindacali, si evidenzia a ogni tavolo di confronto avvenuto, il mantenimento di un clima collaborativo e propositivo da entrambe le parti .

### **Andamento della gestione nei settori in cui opera la società**

Omissis

### **Adeguato assetto organizzativo, contabile, amministrativo (D.Lgs. n. 14/2019)**

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

*oppure*

### **Sintesi del bilancio (dati in Euro)**

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Ricavi	17.366.795	26.121.687	23.656.239
Margine operativo lordo (MOL o Ebitda)	(212.757)	(168.119)	(721.975)
Reddito operativo (MON o Ebit)	24.093	2.715.965	(3.355.056)
Utile (perdita) d'esercizio	15.080	2.717.036	(3.362.334)
Attività fisse	321.497	224.244	176.105
Patrimonio netto complessivo	26.378	14.749	(2.839.587)
Posizione finanziaria netta	94.854	439.946	387.571

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguiti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Valore della produzione	17.366.795	26.121.687	23.656.239
Margine operativo lordo	(212.757)	(168.119)	(721.975)
Risultato prima delle imposte	26.505	2.724.839	(3.338.294)

Nel corso del 2025, la società non ha fatto ricorso agli ammortizzatori sociali

### Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2025	31/12/2024	Variazione
Ricavi netti	17.086.131	23.225.406	(6.139.275)
Costi esterni	16.140.776	22.427.970	(6.287.194)
<b>Valore Aggiunto</b>	<b>945.355</b>	<b>797.436</b>	<b>147.919</b>
Costo del lavoro	1.158.112	965.555	192.557
<b>Margine Operativo Lordo</b>	<b>(212.757)</b>	<b>(168.119)</b>	<b>(44.638)</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	43.814	12.197	31.617
<b>Risultato Operativo</b>	<b>(256.571)</b>	<b>(180.316)</b>	<b>(76.255)</b>
Proventi non caratteristici	280.664	2.896.281	(2.615.617)
Proventi e oneri finanziari	2.412	8.874	(6.462)
<b>Risultato Ordinario</b>	<b>26.505</b>	<b>2.724.839</b>	<b>(2.698.334)</b>
Rivalutazioni e svalutazioni			
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>26.505</b>	<b>2.724.839</b>	<b>(2.698.334)</b>
Imposte sul reddito	11.425	7.803	3.622
<b>Risultato netto</b>	<b>15.080</b>	<b>2.717.036</b>	<b>(2.701.956)</b>

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
ROE netto	1,33	(1,01)	(6,43)
ROE lordo	2,35	(1,01)	(6,39)
ROI	0,004	0,38	(0,39)
ROS	0,0014	0,12	(0,15)

### Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2025	31/12/2024	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	147.566	51.474	96.092
Immobilizzazioni materiali nette	16.130	14.969	1.161

Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie (esclusi crediti immob. entro l'es.; inclusi crediti breve term. oltre l'es.)	157.801	157.801	
<b>Capitale immobilizzato</b>	<b>321.497</b>	<b>224.244</b>	<b>97.253</b>
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	4.310.136	5.597.337	(1.287.201)
Altri crediti	473.594	831.682	(358.088)
Ratei e risconti attivi	6.174	5.892	282
<b>Attività d'esercizio a breve termine</b>	<b>4.789.904</b>	<b>6.434.911</b>	<b>(1.645.007)</b>
Debiti verso fornitori	4.294.102	5.755.936	(1.461.834)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	56.428	50.465	5.963
Altri debiti	401.317	353.285	48.032
Ratei e risconti passivi			
<b>Passività d'esercizio a breve termine</b>	<b>4.751.847</b>	<b>6.159.686</b>	<b>(1.407.839)</b>
<b>Capitale d'esercizio netto</b>	<b>439.374</b>	<b>275.225</b>	<b>164.149</b>
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	148.030	114.665	33.365
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	280.000	810.001	(530.001)
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>428.030</b>	<b>924.666</b>	<b>(496.636)</b>
<b>Capitale investito</b>	<b>332.841</b>	<b>(425.197)</b>	<b>758.038</b>
Patrimonio netto	(26.378)	(14.749)	(11.629)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(255.000)		(255.000)
Posizione finanziaria netta a breve termine	(51.463)	439.946	(491.409)
<b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>(332.841)</b>	<b>425.197</b>	<b>(758.038)</b>

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Margine primario di struttura	(295.119)	(209.495)	(3.015.692)
Quoziente primario di struttura	0,08	0,07	(16,12)
Margine secondario di struttura	387.911	715.171	483.491

Quoziente secondario di struttura	2,21	4,19	3,75
-----------------------------------	------	------	------

I seguenti indici di bilancio (indici di rotazione) completano l'informativa riguardo all'efficienza patrimoniale:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Rotazione delle rimanenze			
Rotazione dei crediti	92	88	114
Rotazione dei debiti	97	94	112
<i>indici espressi in giorni</i>			

### Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2025, era la seguente (in Euro):

	31/12/2025	31/12/2024	Variazione
Depositi bancari	344.594	433.795	(89.201)
Denaro e altri valori in cassa	1.218	2.109	(891)
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>345.812</b>	<b>435.904</b>	<b>(90.092)</b>
<b>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>4.042</b>	<b>4.042</b>	
<b>Posizione finanziaria netta a breve termine</b>	<b>349.854</b>	<b>439.946</b>	<b>(90.092)</b>
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso altri finanziatori (oltre l'esercizio successivo)	255.000		255.000
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a lungo di finanziamenti			
Crediti finanziari			
<b>Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine</b>	<b>(255.000)</b>		<b>(255.000)</b>
<b>Posizione finanziaria netta</b>	<b>94.854</b>	<b>439.946</b>	<b>(345.092)</b>

Come indicato nella nota integrativa la posizione finanziaria netta della società risente degli effetti della ristrutturazione del debito.

Il margine di tesoreria della società è di seguito evidenziato:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Margine di tesoreria	387.911	715.171	483.491

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Liquidità primaria	1,08	1,12	1,06
Liquidità secondaria	1,08	1,12	1,06
Indebitamento	195,42	425,41	(2,80)
Tasso di copertura degli immobilizzi	1,34	0,58	(15,73)

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,08.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 1,08.

L'indice di indebitamento è pari a 195,42.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 1,34, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

### **Informazioni attinenti all'ambiente e al personale**

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento della relazione sulla gestione del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti l'ambiente e al personale.

#### **Personale**

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola .

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola .

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing, per cui la società è stata dichiarata definitivamente .

#### **Ambiente**

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente per cui la società è stata dichiarata colpevole in via definitiva.

Nel corso dell'esercizio alla nostra società non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali.

### **Investimenti**

Nel corso dell'esercizio la Società non ha effettuato investimenti significativi, eccedenti gli ordinari .

### **Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consorelle**

La società non possiede azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti.

### **Rapporti finanziari con le Cooperative Associate, Società partecipate, partecipazioni**

Nel corso dell'esercizio la società ha rinnovato le garanzie conto terzi verso Coop Consorziato, gli Amministratori verificano periodicamente l'informativa centrale rischi, richiesta alla Banca di Italia.

Al Cress in sede di aggiudicazione dei servizi viene richiesta dall' Ente Appaltante fidejussione a garanzia

degli obblighi derivanti dall'appalto. Sono presenti alcuni servizi in cui vengono richieste garanzie specifiche su immobili o mutui bancari richiesti dalle Coop Associate .

### **Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile**

Ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazione in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Più precisamente, gli obiettivi della direzione aziendale, le politiche e i criteri utilizzati per misurare, monitorare e controllare i rischi finanziari sono i seguenti:

#### **Rischio di credito**

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

L'impresa opera solo con clienti fidelizzati e, pertanto, non sono richieste particolari garanzie sui correlati crediti. Per la clientela che richiede dilazioni nei pagamenti, è comunque prassi procedere alla verifica della relativa classe di merito creditizio. Il valore dei crediti viene monitorato costantemente nel corso dell'esercizio in modo tale che l'ammontare esprima sempre il valore di presumibile realizzo.

#### **Rischio di liquidità**

Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala quanto segue.

La società possiede attività finanziarie per le quali non esiste un mercato liquido ma dalle quali sono attesi flussi finanziari che saranno disponibili per soddisfare le necessità di liquidità;

La società possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità;

#### **Rischio di mercato**

Di seguito viene fornita un'analisi di sensitività alla data di bilancio, indicando gli effetti di possibili variazioni sul conto economico in relazione alle variabili rilevanti di rischio, per ciascuna delle seguenti componenti:

- il rischio di tasso: Il Consorzio tiene sempre monitorati i tassi di interesse passivi bancari derivati da anticipi fatture o cessioni di credito

#### **Politiche connesse alle diverse attività di copertura**

La Società ha adottato le seguenti politiche per il controllo dei rischi associati agli strumenti finanziari:

- il grado di utilizzo degli strumenti finanziari

- le politiche e i criteri utilizzati dal management per evitare le eccessive concentrazioni di rischio e ottenere garanzie atte ad attenuare il rischio

- i processi posti in essere dall'impresa per monitorare l'efficienza di tali strategie

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Omissis

## **Evoluzione prevedibile della gestione**

Omissis

### **Informativa delle società cooperative a mutualità prevalente**

I criteri applicati nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c.c.) sono i seguenti:

- Il CRESS è un Consorzio a mutualità prevalente di diritto in quanto ONLUS ed è iscritto nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice Civile
- Ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità, l'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio-sanitari ed educativi
- Ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all' art. 2514 del C.C.
- E' iscritta nella categoria Cooperative Sociali dell'Albo Nazionale delle cooperative,
- E' iscritta presso Albo regionale delle Cooperative Sociali.
- Si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell' attività, delle prestazioni lavorative delle Coop Socie
- La percentuale di mutualità nel 2025 è pari al 91,78%

### **Sistema di gestione della qualità**

La certificazione della qualità è stata conferita dall'ente TUV per ISO 9001:2015 .

### **Privacy - Documento sulla sicurezza**

Ai sensi del GDPR 2016/679, si dà atto che la Società si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali secondo i termini e le modalità indicate. La documentazione è depositata presso la sede sociale e liberamente consultabile .

### **Documento Valutazione Rischi - Documento sulla sicurezza**

Ai sensi del D.LGS 81/08 si dà atto che la Società si è adeguata alle misure in materia di valutazione dei rischi. E' stato redatto apposito DVR aggiornato al 12/03/2026.

### **Termine di convocazione dell'Assemblea**

Ai sensi dell'art. 2364, comma 2, c.c. si precisa che la convocazione dell'Assemblea ordinaria per l'approvazione del Bilancio 2025 è stata indetta entro i 120 giorni successivi alla data di chiusura dell'esercizio sociale .

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Il Presidente  
Paolo Arrica