Reg. Imp. 01658320245
Rea 175617

IL NUOVO PONTE SOC. COOP. SOCIALE ONLUS

ALBO SOC. COOP. N° A142755
Sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto

Sede in STRADA SCUOLE ANCONETTA 12 - 36100 VICENZA (VI)
Capitale sociale Euro 4.466,86 versato per € 4.441,04

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2023

Signori Soci,

Questo è il primo esercizio sociale per il quale la nostra Cooperativa va a redigere il bilancio di esercizio in forma ordinaria.
Premesso poi che trattasi di una Società cooperativa si procede ad evidenziare a norma di legge quanto segue:

E' opportuno premettere che la Cooperativa si è statutariamente dichiarata "cooperativa a mutualità prevalente" con riferimento alla cosiddetta "riforma del diritto societario", D.Lgs. n. 6/2003.
La cooperativa è sociale di "tipo A" così come definito dalla legge 8 novembre 1991, n. 381.
Conseguentemente, nel corso dell'esercizio 2005, la Società è stata iscritta all'Albo delle Società Cooperative nella sezione cooperative a mutualità prevalente di cui agli art. 2512 e seg. (di diritto) ed in particolare nella **categoria cooperative sociali.**
Tale iscrizione prevede che le cooperative sociali siano iscrivibili anche in una seconda categoria e la nostra cooperativa, avendo i requisiti previsti dalla legge, è stata iscritta anche nella **categoria attività esercitata produzione e lavoro-gestione servizi (tipo a)**.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività con particolare riguardo alla natura mutualistica della società

A norma delle disposizioni del Codice Civile (art. 2545) che richiamano ed assorbono quelle previste dall'art. 2 della Legge 31.01.1992 n. 59, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico:

A. ATTIVITÀ SVOLTE

Il Nuovo Ponte Società Cooperativa Sociale – ONLUS si impegna costantemente nell'innovazione sistematica della propria offerta, facendovi convergere le risorse opportune, in linea con le dinamiche della domanda di servizio. La Cooperativa pone inoltre la massima attenzione alla valorizzazione delle risorse umane, vero e proprio capitale, grazie al quale concretizza e sviluppa la propria attività operativa.

In particolare, cura e cerca di valorizzare:

- la centralità della persona, garantita attraverso la cura dei processi partecipativi interni, l'attenzione alla crescita professionale, al clima e all'ambiente di lavoro;
- la territorialità, intesa come radicamento nel territorio in cui si opera, e il ruolo del volontariato, come componente vitale della cooperativa, sia per l'apporto di contributi concreti e culturali che come testimonianza di collegamento con il tessuto sociale.

Sul piano del consolidamento dei servizi alla persona, la Cooperativa:

- ha proseguito nella costruzione di un approccio capace di porre la persona con disabilità al centro del proprio progetto di vita, con una particolare attenzione agli aspetti che riguardano il benessere e la salute dell'individuo;
- ha strutturato molteplici percorsi formativi, rivolti a tutte le categorie sociali, nella consapevolezza che proprio la formazione può essere strumento fondamentale per condividere l'assunzione di responsabilità e una più concreta capacità di progettazione del futuro, a servizio dell'utenza;
- ha concretizzato l'apertura di un terzo Gruppo Appartamento per 5 persone disabili, a servizio del territorio.

B. SITUAZIONE AZIENDALE

Dopo due anni condizionati dall'emergenza sanitaria determinata dalla diffusione pandemica COVID-19, che ha imposto di adottare ogni possibile sistema di contenimento dei casi di contagio, ma di mantenere nel contempo procedure idonee a permettere comunque l'erogazione dei servizi socio-sanitari, il 2023 ha visto una situazione economica europea fortemente condizionata dal conflitto russo–ucraino, cui a fine anno si è aggiunto anche il nascente conflitto ebraico-palestinese. Quanto sopra ha comportato ancora la necessità per la Cooperativa di prestare la massima attenzione alle scelte aziendali da attuare, sia internamente che esternamente, per mantenere e, se possibile, migliorare la posizione economico sociale.

L'esercizio in esame, nonostante le difficoltà contingenti, si è chiuso in crescita rispetto all'anno precedente con un utile pari a euro 310.182,00. I principali fattori che hanno portato al raggiungimento di questo risultato positivo sono stati rispettivamente:

a. dal lato dei Ricavi, si sono registrati tre principali incrementi, prestazioni di Servizi agli Utenti (+ 27.000), interessi attivi su investimenti a basso rischio (+ 40.000), sovvenzioni pubbliche ed elargizioni private (+ 28.000); al netto delle rimanenze di magazzino, i ricavi sono stati pari a euro 3.774.201,00, rispetto ai 3.670.500,00 del 2022, con un incremento del 2,83%.
b. dal lato dei Costi, oltre alla diminuzione generale delle Utenze Energetiche (-32.000), la costante attenzione interna al contenimento dei costi ha comportato una riduzione delle manutenzioni sugli immobili (-13.000) e delle spese per materiale igienico-sanitario (-9.000).

Nell'anno appena trascorso, il rapporto contrattuale con l'Azienda ULSS 8 Berica è proseguito attraverso le Convenzioni già in essere per la gestione dei Servizi Residenziali e Semiresidenziali. In particolare:

- l'accordo contrattuale del Servizio Residenziale, inizialmente firmato per il periodo dal 01/01/2018 al 31/12/2018, è stato prorogato fino al 31/12/2023 ed è in fase di rinnovo.
- l'accordo contrattuale per il Servizio Semiresidenziale, anch'esso a valere dal 01/01/2018, risulta attualmente prorogato fino al 30/06/2024.

Gli amministratori, infine, sottolineano che la Cooperativa è stata regolarmente sottoposta a revisione ordinaria da parte della Confederazione Cooperative italiane, la quale ha verificato il mantenimento dei requisiti mutualistici e ha concluso il verbale positivamente, senza l'adozione di alcun provvedimento, e quindi con il rilascio dell'attestato di revisione. L'estratto del relativo verbale è esposto nella sede sociale della Società.

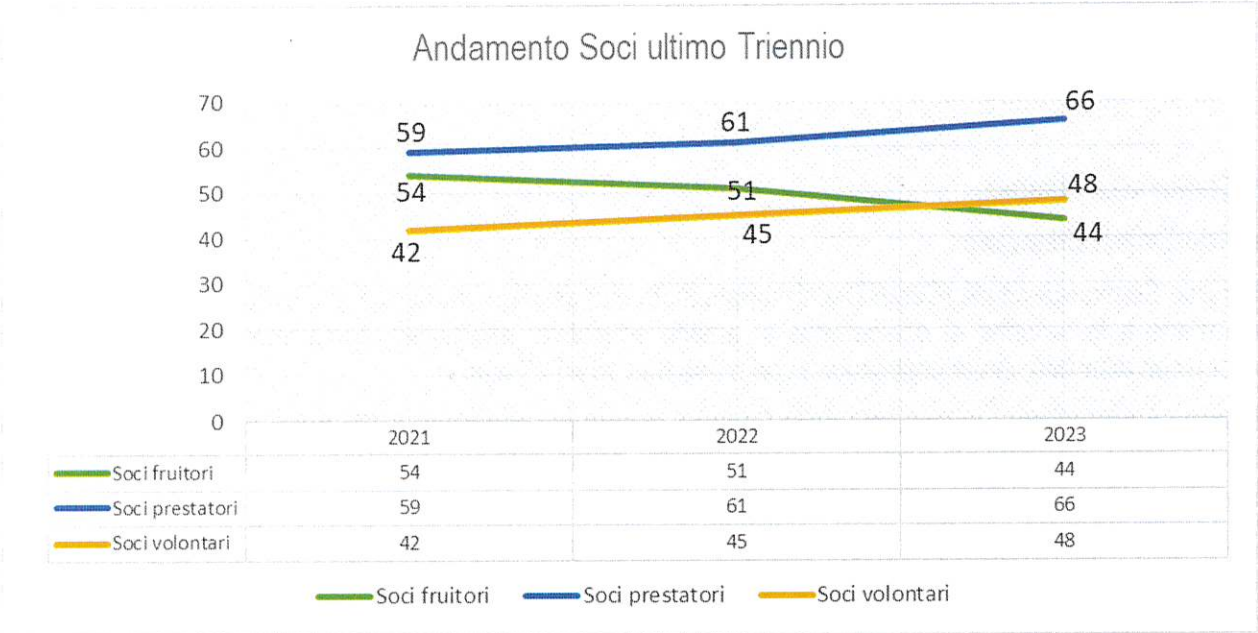
COMPAGINE SOCIALE

- **A norma delle disposizioni del Codice Civile (art. 2528, quinto comma)**, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare i criteri seguiti nel corso del 2023 nei rapporti con gli aspiranti soci:

Il Consiglio di amministrazione, a norma di Legge e di Statuto, ha esaminato entro il termine di sessanta giorni tutte le domande pervenute nel rispetto dei principi cooperativistici, e ha deliberato, di volta in volta, l'ammissione di nuovi soci, tenendo conto delle reali spinte motivazionali e delle competenze di ciascuno.

La base sociale alla data del 31.12.2023 è composta da 158 soci di cui 157 persone fisiche e 1 persona giuridica. Nel corso del 2023 sono state accolte 13 richieste di nuovi soci, persone fisiche; in particolare si tratta di 10 soci prestatori e 3 volontari. Si sono registrate le dimissioni di 12 soci, di cui 7 fruitori e 5 prestatori.

In linea con gli anni precedenti alla pandemia, sono state promosse azioni, iniziative e momenti d'incontro e di coinvolgimento per tutti i soci. In particolare: assemblee dei soci, incontri di servizio/équipe, incontri di formazione, colloqui individuali, incontri con i nuovi soci e con i nuovi assunti.



C. Risorse Umane

Considerato il tipo di servizio erogato, non sorprende che il 74% dei costi sostenuti dalla Cooperativa afferiscano alla Forza Lavoro.

Al 31.12.2023 la Cooperativa contava 93 dipendenti (così come nell'anno precedente), suddivisi per ruolo e genere come riepilogato nella tabella sotto riportata.

Livello CCNL	F2	F1	E2	E1	D2	D1	C2	C1	A2	Totale 2021	Totale 2022	Totale 2023
Femmine	/	/	01	03	20	01	45	/	/	71	71	70
Maschi	/	01	/	01	05	/	13	02	01	20	22	23
Totale	/	01	01	04	25	01	58	02	01	91	93	93

Nel corso del 2023 sono state assunte 13 persone con contratto a tempo determinato, per ragioni di carattere acausale e/o di sostituzione.

Si sono registrate le dimissioni di 14 persone, (7 dimissionari a tempo indeterminato, 3 a tempo determinato e 4 cessazioni per naturale scadenza del contratto)

Sono state effettuate 5 trasformazioni di contratto da tempo determinato a tempo indeterminato, in 4 casi prima della scadenza del contratto.

Sempre nell'anno 2023 hanno collaborato 2 persone con contratto intermittente nei diversi servizi.

Le 93 unità di personale in forza alla Cooperativa al 31.12.2023, sono così suddivise:

- 75 dipendenti con contratto a tempo indeterminato, di cui 66 soci prestatori;
- 13 dipendenti assunti a tempo determinato, per un totale di 18 Dipendenti a tempo determinato (5 presenti dall'anno precedente)

D. SERVIZI ALLA PERSONA

Servizio Semiresidenziale

Il Servizio Semiresidenziale (Centri Diurni) rappresenta una risposta strutturata e al contempo flessibile per la promozione e lo sviluppo di competenze in ambito educativo, riabilitativo, occupazionale, assistenziale di persone con disabilità, in età post-scolare compresa tra i 16 e i 65 anni.

Il Servizio è accreditato e autorizzato dalla Regione Veneto per complessivi 105 posti. Si compone di quattro Unità Operative, dislocate nel territorio vicentino: Centro diurno di Anconetta, Centro diurno di Laghetto, Centro diurno di Camisano e Centro diurno di Povolaro.

Le sedi sono organizzate in più gruppi educativi di piccole dimensioni, composti sulla base di età, bisogni e interessi dell'Utenza. Questa caratteristica ha permesso di finalizzare maggiormente le progettualità rivolte alle persone con disabilità, ampliando e diversificando le collaborazioni con il territorio circostante.

Nel corso del 2023 i singoli Centri Diurni hanno accolto rispettivamente:

- Centro Diurno di Anconetta: 18 persone con disabilità;
- Centro diurno di Laghetto: 25 persone con disabilità (di cui 3 in progetto sperimentale over 65);
- Centro diurno di Camisano: 30 persone con disabilità (di cui 2 in progetto sperimentale over 65);
- Centro diurno di Povolaro: 15 persone con disabilità.

Servizio residenziale

Il servizio Residenziale della Cooperativa Il Nuovo Ponte si compone di tre Comunità Alloggio e tre Gruppi Appartamento per persone con disabilità.

Rappresenta una risposta concreta per tutte quelle persone adulte con disabilità che sono prive del nucleo familiare o per le quali sia impossibile la permanenza all'interno della propria famiglia.

Nel corso del 2023 le singole Comunità Alloggio hanno accolto rispettivamente:

- Comunità Alloggio Il Faro: 8 persone con disabilità accolte in maniera definitiva e 1 posto dedicato alle accoglienze temporanee programmate;
- Comunità Alloggio Il Sentiero: 8 persone con disabilità accolte in maniera definitiva e 1 posto dedicato alle accoglienze temporanee programmate;
- Comunità Alloggio Il Sogno: 8 persone con disabilità accolte in maniera definitiva e 2 posti dedicati alle accoglienze temporanee programmate.

All'interno di ogni sede è presente una equipe professionalmente qualificata di Educatori Professionali e Operatori Socio Sanitari, secondo gli standard previsti dalla Legge Regionale n.22/2002.

Un maggior numero di educatori presenti, rispetto agli standard previsti, ha permesso di approfondire e promuovere strumenti di comunicazione aumentativa e di migliorare l'osservazione e gli interventi rispetto ai comportamenti non funzionali di alcune persone con disabilità residenti.

I Gruppi Appartamento si compongono di tre unità distinte, con 13 posti letto complessivi. Offrono:

- accoglienza e gestione della vita quotidiana orientata alla tutela della persona e allo sviluppo delle abilità personali;
- tempo di permanenza definito sulla base del singolo progetto personalizzato;
- accoglienze temporanee programmate per esperienze di autonomia in contesti protetti;
- inserimento in collaborazione con gli enti pubblici (Ulss, Comuni, etc.) o attraverso contratti privati.

Accoglienze Temporanee Programmate

Nel corso dell'anno 2023 le accoglienze temporanee notturne e diurne sono state 1037, in Convenzione Ulss o in forma privata, suddivise fra le diverse Unità Residenziali.

Area Salute e Benessere

Durante l'anno 2023 sono proseguite le procedure e norme di gestione dell'emergenza Covid – 19 attraverso la stesura di circolari e protocolli in linea con le indicazioni fornite dal Ministero della Salute e dalla Regione del Veneto. Si è provveduto a mantenere chiare le indicazioni sulle norme igieniche in caso di rischio di infezione e di patologie trasmissibili tramite le vie respiratorie. C'è stato un forte calo dei casi dopo la metà dell'anno sia grazie al miglioramento della situazione generale, ma soprattutto grazie alla collaborazione degli operatori con le famiglie che hanno rispettato il più possibili le norme di prevenzione.

E. Azioni e Previsioni per l'anno 2024

Il Nuovo Ponte è orientato a comprendere e soddisfare i bisogni della singola persona con disabilità, per incidere concretamente sulla sua qualità della vita, attraverso una competente professionalità e un'elevata qualità del servizio erogato.

La Cooperativa si pone come stimolo al cambiamento, per la promozione di una cultura sociale che consideri la persona con disabilità in base alle sue risorse e abilità, piuttosto che alle sue limitazioni.

Essere stimolo e punto di riferimento per il territorio esige un'azione orientata ad acquisire una dimensione economica che dia garanzia di continuità. La stabilità si ottiene attraverso un efficace utilizzo degli strumenti di gestione aziendale, la promozione e lo sviluppo dei servizi, la loro diversificazione e una piena occupazione dei posti autorizzati e accreditati. Una solida gestione economica non deve però essere il fine, ma lo strumento per perseguire i veri obiettivi del Nuovo Ponte, cioè la progettazione e la salvaguardia del futuro delle persone con disabilità.

In tale ottica, elementi distintivi del nostro prossimo futuro dovranno essere:

- la revisione e l'aggiornamento dello Statuto sociale e del Regolamento interno;
- l'introduzione di indicatori di qualità assistenziale, la loro rilevazione e monitoraggio;
- il controllo sullo stato di conservazione degli immobili di proprietà e l'ammodernamento delle sedi;
- l'aggiornamento del sistema informatico esistente, nell'ottica di un miglioramento in termini di efficacia ed efficienza nella gestione di impresa.

Gli amministratori infine, sottolineano che la Cooperativa è stata regolarmente sottoposta a revisione ordinaria da parte della Confederazione Cooperative italiane, la quale ha verificato il mantenimento dei requisiti mutualistici e ha concluso il verbale positivamente, senza l'adozione di alcun provvedimento, e quindi con il rilascio dell'attestato di revisione. L'estratto del relativo verbale è esposto nella sede sociale della Società.

A norma delle disposizioni del Codice civile (art. 2545 sexies, secondo comma)

Per l'anno in approvazione il Consiglio di amministrazione ha appostato sul progetto di bilancio sottoposto alla Vostra approvazione a favore di Voi Soci un ristorno complessivo di € 55.000,00.

I medesimi saranno ripartiti ai sensi dell'art. 2545 sexies del C.c. e cioè proporzionalmente alla quantità e qualità degli scambi mutualistici e rientrano nei limiti previsti dalla legge (art. 3, Legge 142/2001 nonché nei limiti della percentuale mutualistica assicurata dai Soci).

Indipendentemente dal fatto che la Cooperativa, essendo "sociale", risulta a mutualità prevalente di diritto, ed alla luce del fatto che quest'anno sono stati proposti ristorni a favore dei Soci lavoratori, il Consiglio di Amministrazione precisa che nell'esercizio oggetto del presente bilancio è comunque soddisfatto il requisito della mutualità prevalente, anche in quanto il rapporto di scambio mutualistico intrattenuto con i soci supera lo scambio con i terzi: infatti i costi delle prestazioni lavorative effettuate dai soci (salari e stipendi, compensi, oneri sociali ecc.), al netto dei ristorni proposti, ammontano a € 1.744.318 e costituiscono il 69,28% dei costi complessivamente sostenuti per prestazioni lavorative, come si desume dal seguente prospetto riassuntivo:

	SOCI	NON SOCI	TOTALE
Salari/stipendi/compensi	1.283.483	573.378	1.856.861
Oneri sociali e assicurativi	349.473	165.635	515.108
Trattamento fine rapporto	111.362	34.535	145.897
Altri costi - Voucher	0	0	0
Totali	1.744.318	773.548	2.517.866
Ristorni ai soci	55.000		55.000
Totale costo del lavoro	1.799.318	773.548	2.572.866

Costo del lavoro dei soci	1.744.318	X	100	=	69,28%
Totale costo del lavoro	2.517.866				

A norma delle disposizioni del Codice Civile (art. 2545 quinquies, secondo comma), si attesta quindi che la Cooperativa è ed è sempre stata "Cooperativa a mutualità prevalente"; di conseguenza non si applicano le disposizioni sopra richiamate, venendo meno la necessità di gestire separatamente le riserve divisibili rispetto ad eventuali riserve indivisibili, riportando la gestione separata in Nota integrativa.

In relazione al D.lgs. 30/06/2003 n. 196 e successive integrazioni e modificazioni "Codice sulla protezione dei dati personali", riguardante le disposizioni in merito alle applicazioni minime di sicurezza che tutti i Titolari dei trattamenti devono adottare, gli amministratori dichiarano di aver posto in essere ogni misura idonea ad evitare di cagionare danno ad altri per effetto del trattamento di dati personali.

Andamento della gestione

Andamento economico generale

Nel corso dell'esercizio 2023 hanno pesato notevolmente le spinte inflazionistiche manifestatesi nel corso dell'esercizio precedente, con conseguente contrazione della domanda interna ed esterna e calo degli investimenti a livello nazionale.

Per quel che concerne il settore di attività in cui è collocata la nostra società, si segnala che il comparto dei servizi alla persona con particolare riguardo all'assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili è stato interessato soprattutto dall'andamento al rialzo dei tassi di interesse sui finanziamenti bancari e dall'andamento dei costi energetici che seppure in diminuzione rispetto al 2022 risultano ancora sensibilmente superiori a quelli registrati nel periodo precedente al COVID.

Per quanto riguarda la dinamica del mercato del lavoro si segnala che il livello occupazionale è sostanzialmente stabile registrando tra l'altro la difficoltà di reperire risorse umane professionali adatte alla particolare attività svolta dalla cooperativa.

Il quadro economico previsionale per l'anno in corso risulta sostanzialmente stabile ancorché influenzato dalla firma del rinnovo del CCNL applicato dalla Cooperativa.

Spicca sotto questo profilo, al di là degli aumenti economici concordati, anche il fatto che verrà riconosciuta a partire dal 1° gennaio 2025 la quattordicesima mensilità pari alla metà della retribuzione in vigore nel mese di corresponsione.

A livello sindacale è già stato aperto un tavolo a livello regionale al fine di giungere ad un conseguente adeguamento anche delle rette da parte degli Enti pubblici

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

Alla luce della particolare attività svolta dalla nostra Cooperativa sociale si ritiene che nulla vi sia da segnalare sul punto.

Comportamento della concorrenza

Si ritiene, anche attraverso incontri di settore intervenuti nell'ultimo periodo, che il comportamento delle altre Cooperative sociali che operano sul territorio sia sostanzialmente omologo a quello tenuto dalla nostra cooperativa.

Si ritiene, tra l'altro che il concetto di concorrenza nel nostro caso sia poco significativo.

Clima sociale, politico e sindacale

Nel corso del 2023 il clima sociale politico e sindacale all'interno della nostra Cooperativa e all'esterno con i nostri stakeholders è stato sereno senza scontri o esasperazioni che avrebbero potuto minarlo.

Andamento della gestione nei settori in cui opera la società

Per quanto riguardo la nostra società, l'esercizio trascorso deve intendersi sostanzialmente positivo tenuto conto che la Cooperativa ha mantenuto stabile il proprio fatturato rispetto al precedente esercizio, rispettando integralmente gli impegni derivanti dalle convenzioni sottoscritte con gli Enti pubblici.

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), ha iniziato ad adottare 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.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Ricavi	3.653.785	3.628.129	3.552.548
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	371.396	304.125	383.623
Margine operativo netto (MON o Ebit)	284.529	215.985	301.240
Utile (perdita) d'esercizio	310.182	201.949	310.067
Attività fisse	1.937.693	1.817.973	1.859.403
Patrimonio netto complessivo	3.067.941	2.763.716	2.570.835
Posizione finanziaria netta	2.480.959	2.109.145	1.776.928

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

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
valore della produzione	3.733.948	3.670.500	3.609.030
margine operativo lordo	371.396	304.125	383.623
Risultato prima delle imposte	339.956	229.239	339.773

Nel corso del 2023, la nostra Cooperativa non ha fatto ricorso agli ammortizzatori sociali previsti dalla Legge. Ha ricevuto un contributo in conto esercizio ricevuto dallo Stato per il quale si rimanda alla Nota integrativa del Bilancio.

Principali dati economici

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

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Ricavi delle vendite	3.653.785	3.628.129	25.656
Produzione interna			
Altri ricavi e proventi (al netto dei componenti straordinari)	52.879	25.901	26.978
Valore della produzione operativa (VP)	**3.706.664**	**3.654.030**	**52.634**
Costi esterni operativi	792.809	838.297	(45.488)
Costo del personale	2.517.866	2.489.857	28.009
Oneri diversi tipici	24.593	21.751	2.842
Costo della produzione operativa	**3.335.268**	**3.349.905**	**(14.637)**
Margine Operativo Lordo (MOL o EBITDA)	**371.396**	**304.125**	**67.271**
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	86.867	88.140	(1.273)
Margine Operativo netto (MON o EBIT)	**284.529**	**215.985**	**68.544**
Risultato dell'area finanziaria	28.401	(3.174)	31.575
Risultato corrente	**312.930**	**212.811**	**100.119**
Rettifiche di valore di attività finanziarie			
Componenti straordinari	27.026	16.428	10.598
Risultato prima delle imposte	**339.956**	**229.239**	**110.717**
Imposte sul reddito	29.774	27.290	2.484
Risultato netto	**310.182**	**201.949**	**108.233**

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.

	31/12/2023	*31/12/2022*	*31/12/2021*
ROE	10,11	7,31	12,06
ROI	54,48	33,50	38,42
ROS	7,79	5,95	8,48

Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	108	216	(108)
Immobilizzazioni materiali nette	1.927.877	1.808.049	119.828
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	9.734	9.760	(26)
Capitale immobilizzato	**1.937.719**	**1.818.025**	**119.694**
Rimanenze di magazzino	15.520	19.569	(4.049)
Crediti verso Clienti	275.878	558.025	(282.147)
Altri crediti	146.870	88.752	58.118
Ratei e risconti attivi	47.670	14.602	33.068
Attività d'esercizio a breve termine	**485.938**	**680.948**	**(195.010)**
Debiti verso fornitori	159.020	176.041	(17.021)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	162.166	179.272	(17.106)
Altri debiti	289.814	255.414	34.400
Ratei e risconti passivi	38.438	6	38.432
Passività d'esercizio a breve termine	**649.438**	**610.733**	**38.705**
Capitale d'esercizio netto	**(163.500)**	**70.215**	**(233.715)**
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	877.237	858.747	18.490
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	365.000	374.922	(9.922)
Passività a medio lungo termine	**1.242.237**	**1.233.669**	**8.568**
Capitale investito	**531.982**	**654.571**	**(122.589)**
Patrimonio netto	(3.067.941)	(2.763.716)	(304.225)
Debiti di natura finanziaria a lungo termine	(33.333)	(100.000)	66.667
Debiti di natura finanziaria a breve termine	2.569.292	2.209.145	360.147
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	**(531.982)**	**(654.571)**	**122.589**

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine).

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

	31/12/2023	*31/12/2022*	*31/12/2021*
Margine primario di struttura	1.130.248	945.743	711.432
Quoziente primario di struttura	1,58	1,52	1,38
Margine secondario di struttura	2.405.818	2.279.412	2.070.726
Quoziente secondario di struttura	2,24	2,25	2,11

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

	31/12/2023	*31/12/2022*	*31/12/2021*
Rotazione delle rimanenze	19	24	27

Rotazione dei crediti	28	56	57
Rotazione dei debiti	74	77	64
indici espressi in giorni			

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2023, era la seguente (in Euro):

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Disponibilità liquide	847.909	1.878.619	(1.030.710)
Altre attività finanziarie correnti (C3)	1.800.000	400.000	1.400.000
Crediti finanziari correnti (B3 II entro 12 mesi)			
Debiti bancari correnti (D4 entro 12 mesi)	78.617	69.474	9.143
Altre passività finanziarie correnti (D, rapporti finanziari entro 12 mesi)	55.000		55.000
Debiti per leasing finanziario correnti			
Indebitamento finanziario corrente netto	**2.514.292**	**2.209.145**	**305.147**
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (D4 oltre 12 mesi)	33.333	100.000	(66.667)
Altre passività finanziarie non correnti (D, rapporti finanziari oltre 12 mesi)			
Debiti per leasing finanziario non correnti			
Indebitamento finanziario non corrente	**(33.333)**	**(100.000)**	**66.667**
Posizione finanziaria netta	**2.480.959**	**2.109.145**	**371.814**

Il margine di tesoreria della società è di seguito evidenziato:

	31/12/2023	*31/12/2022*	*31/12/2021*
Margine di tesoreria	2.387.351	2.259.843	2.046.875

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.

	31/12/2023	*31/12/2022*	*31/12/2021*
Liquidità primaria	4,45	4,32	4,11
Liquidità secondaria	4,47	4,35	4,14
Indebitamento	0,52	0,59	0,63
Tasso di copertura degli immobilizzi	2,05	2,05	1,90

L'indice di liquidità primaria è pari a 4,45. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.
Rispetto all'anno precedente risulta migliorato di uno 0,13.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 4,47. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.
Rispetto all'anno precedente anche questo indice risulta migliorato (di uno 0,12)

L'indice di indebitamento è pari a 0,52. L'ammontare dei debiti è da considerarsi soddisfacente. I mezzi propri sono da ritenersi congrui in relazione all'ammontare dei debiti esistenti.
Rispetto all'anno precedente risulta migliorato di uno 0,07.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 2,05, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.
Rispetto all'anno precedente l'indice è stabile.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento sulla 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.

Ambiente

La Cooperativa non svolge attività industriale e neppure artigianale.
Ad ogni modo nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente per cui la Cooperativa sia stata chiamata in causa.

Personale

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate fortunatamente né morti né infortuni gravi sul lavoro tali da comportare lesioni gravi o gravissime al personale socio e/o non socio iscritto al libro matricola.
Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti (Soci e/o non soci) o ex dipendenti (Soci e/o non soci) e cause di mobbing.
Nel corso dell'esercizio la nostra società ha effettuato ordinariamente gli investimenti necessari per la sicurezza del personale.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	(1)
Impianti e macchinari	808
Attrezzature industriali e commerciali	5.736
Altri beni	63.570

Si prevede di effettuare nel corrente esercizio ulteriori investimenti ritenuti necessari; saranno sostenuti con mezzi propri vista la sufficiente liquidità aziendale a disposizione.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 3 numero 1 si dà atto delle seguenti informative:
La Cooperativa non ha svolto attività di ricerca e sviluppo nel corso dell'esercizio.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consorelle

Non esistono rapporti con imprese classificabile come controllate, collegate, controllanti e consorelle.

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 si precisa che non vi è stato l'utilizzo di strumenti

finanziari rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.
Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'impresa.

Rischio di credito
Si deve ritenere che le attività finanziarie della società abbiano una buona qualità creditizia.
Non risultano ad oggi attività finanziarie ritenute di dubbia ricuperabilità.
I crediti verso clienti sono quasi interamente nei confronti dell'azienda pubblica ULSS n. 8 Berica.

Rischio di liquidità

Si segnala che:
- la società possiede attività finanziarie per le quali esiste un mercato liquido e che sono prontamente vendibili per soddisfare le necessità di liquidità. Trattasi di BTP pluriennali dello Stato nonché di Depositi temporanei presso Banca Etica e ISP;
- esistono disponibili, alla luce della attuale positiva situazione economico finanziaria in cui versa la Cooperativa, strumenti di indebitamento o altre linee di credito per far fronte alle eventuali future esigenze di liquidità;
- esiste una concentrazione di liquidità presso un c.c. ordinario in banca Etica per un importo a fine anno di € 819.361,92.

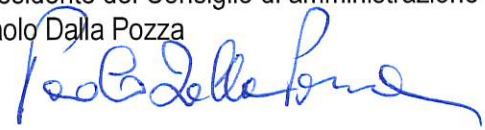
Il rischio liquidità è sostanzialmente remoto.

Rischio di mercato

Il rischio più importante al quale è esposta la nostra Cooperativa, e che potrebbe teoricamente incidere sulla stabilità economica e finanziaria della stessa, è collegato all'eventualità di un mancato rinnovo delle Convenzioni con l'Azienda Ulss 8 Berica, che garantisce in maniera determinante il valore della produzione nel nostro bilancio di esercizio.
È comunque un rischio ritenuto assolutamente remoto, in quanto non è ipotizzabile che la Regione Veneto tolga all'improvviso il servizio socio-sanitario alla popolazione, che ne ha fondamentale bisogno.
Più concreto, ancorché remoto, il rischio di un passaggio da una gestione della "Disabilità" con Convenzioni ad una con Appalti, più economica per il Sistema, ma sicuramente meno efficiente.
Si tratta ovviamente di eventi non prevedibili e che necessiterebbe, per realizzarsi, di una componente decisionale politica che riteniamo ad oggi di poter escludere.

Evoluzione prevedibile della gestione

Si ritiene che la prevedibile evoluzione della gestione sarà sostanzialmente in continuità e stabilità con quanto avvenuto nell'ultimo breve periodo.
Ad ogni modo la Cooperativa si sta dotando di strumenti per la predisposizione di un apposito budget e di un piano aziendale opportunamente rimodulato in ragione della prevedibile evoluzione del mercato in cui la società opera.

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

Presidente del Consiglio di amministrazione
Paolo Dalla Pozza