



G. TONINI
G. BONINSEGNA s.c.s.
Centro Residenziale
per Disabili

Relazione sulla gestione al bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024

Coop. Soc. ONLUS “G. TONINI – G. BONINSEGNA” scs

Via Foro Boario, 4 C-D-E, – 25124 Brescia

Registro Imprese e Codice Fiscale 00832170179

REA n. 212494

Albo Società Cooperative n. A142610

Signori Soci,

quale organo preposto all'amministrazione della Cooperativa Sociale "G. Tonini - G. Boninsegna", assolviamo al nostro dovere illustrandoVi e proponendoVi quanto accaduto in merito alla gestione ordinaria, finanziaria e straordinaria, dopo aver evidenziato i principali eventi che hanno caratterizzato il settore.

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, che sottoponiamo alla Vostra approvazione, è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, e si chiude con una perdita di esercizio pari a € 1.221.037.

Il 2024 è stato un anno di svolta nella storia della Cooperativa, segnato dall'avvio dell'importante intervento di ristrutturazione integrale della sede storica di via Buttafuoco, un investimento strategico per garantire alla nostra Cooperativa una struttura più moderna, sicura, efficiente e rispettosa delle esigenze degli Ospiti.

Come previsto nel piano economico-finanziario approvato dal Consiglio di Amministrazione e condiviso con gli Istituti di Credito, il risultato economico negativo dell'esercizio è pienamente riconducibile alla fase straordinaria in corso e non a criticità gestionali.

La perdita è infatti determinata da una pluralità di elementi già ampiamente valutati in sede di pianificazione economico-finanziaria, e in particolare:

- l'impatto diretto dei costi non coperti dalle agevolazioni fiscali (Superbonus 110% e Sismabonus), relativi alle opere di completamento e agli interventi migliorativi della sede storica di Via Buttafuoco, a totale carico della Cooperativa;
- il canone di locazione della sede temporanea di via Foro Boario, la cui attivazione si è resa necessaria per garantire la continuità del servizio durante i lavori, evitando l'esposizione degli Ospiti e del personale ai disagi di un cantiere tanto complesso quanto prolungato;
- l'incremento del costo del personale, dovuto al rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale delle Cooperative Sociali, che ha previsto aumenti generalizzati e nuovi istituti retributivi;
- l'effetto tecnico contabile derivante dalla svalutazione e dagli ammortamenti sui beni della vecchia sede, che hanno un impatto esclusivamente contabile ma significativo sul risultato economico.

In questo scenario di trasformazione straordinaria, la Cooperativa ha mantenuto un presidio costante sulla gestione ordinaria, proseguendo nell'erogazione dei propri servizi con impegno, attenzione e senso di responsabilità. L'esercizio 2024 segna dunque un passaggio strategico e consapevole, nel quale la temporanea penalizzazione economica è da considerarsi parte integrante di un progetto di rilancio strutturale, destinato a generare valore nel medio e lungo termine.

PRINCIPALI EVENTI DELL'ESERCIZIO

Nel corso dell'esercizio 2024, l'attività della Cooperativa è stata caratterizzata da un costante presidio della gestione ordinaria e da una significativa intensificazione degli interventi straordinari, strettamente connessi al progetto di ristrutturazione della sede storica.

A seguire si illustrano, in forma sintetica ma puntuale, le principali attività che hanno caratterizzato l'operatività della Cooperativa nel corso dell'anno: da un lato, le attività ordinarie che rappresentano il cuore della missione della RSD e riflettono la quotidiana attenzione alla qualità della vita degli Ospiti; dall'altro, gli interventi straordinari legati al progetto di ristrutturazione della sede storica, che hanno richiesto un imponente impegno gestionale e professionale, con effetti rilevanti non solo sull'andamento economico dell'esercizio 2024, ma anche sulla sostenibilità dei bilanci futuri.

Attività ordinarie:

Durante l'anno è stato assicurato il regolare svolgimento dei servizi e delle attività istituzionali della Cooperativa che, come riportato nel documento "Piano di lavoro annuale" approvato dal Consiglio di Amministrazione, hanno lo scopo di

- favorire il benessere fisico, emozionale e materiale;
- garantire la partecipazione, le relazioni interpersonali e l'inclusione sociale;
- sostenere l'autonomia, lo sviluppo personale e l'autodeterminazione.

Nel corso del 2024 è stato assicurato il regolare svolgimento delle attività istituzionali previste dal "Piano di lavoro annuale", approvato dal Consiglio di Amministrazione. Tali attività sono state orientate a promuovere il benessere fisico, emotivo e materiale degli Ospiti, favorire la loro partecipazione alla vita della comunità, sostenere le relazioni interpersonali e valorizzare l'autonomia, lo sviluppo personale e l'autodeterminazione.

Le iniziative si sono sviluppate lungo cinque direttrici principali, a partire da quelle più strettamente legate alla stimolazione cognitiva, sensoriale e motoria. In quest'ambito, educatori e operatori hanno accompagnato gli Ospiti in numerose proposte, tra cui il laboratorio "Spazio alle nostre idee", mirato al mantenimento delle capacità residue, e le attività quotidiane di "Stimolazione Basale" e idromassaggio. Sono inoltre state offerte esperienze immersive e multisensoriali, sia attraverso proiezioni che mediante l'utilizzo della stanza multisensoriale, dove si è svolto anche il progetto "Mami Voice", pensato per generare benessere attraverso la musica e la relazione.

Ampio spazio è stato dedicato anche all'intrattenimento in piccoli gruppi, con l'obiettivo di rafforzare le relazioni tra pari in contesti informali. In questa direzione si collocano le iniziative "Aggiungi un posto a tavola", con pranzi e cene conviviali all'esterno della residenza, il laboratorio di cucina con preparazione e condivisione di semplici ricette, e il laboratorio di estetica, orientato alla cura della persona e al rilassamento. Le passeggiate organizzate all'esterno, che hanno coinvolto anche Ospiti con deambulazione assistita o in carrozzina, hanno rappresentato un'ulteriore opportunità di benessere e apertura verso il territorio.

Le attività animative, pensate per stimolare la partecipazione alla vita comunitaria e il piacere dello stare insieme, hanno incluso momenti informali come il "Bar del sorriso", iniziative quotidiane proposte all'interno delle residenze, laboratori musicali in piccoli gruppi e il progetto "Eventualmente", dedicato all'organizzazione di compleanni e feste a tema.

Anche le attività sportive hanno avuto un ruolo significativo nel promuovere salute, socializzazione e dinamismo. Tra queste si segnalano la frequentazione della bocciofila di Castenedolo, i percorsi di ippoterapia presso il maneggio di Bagnolo, la scuola di calcetto presso l'impianto sportivo "A. Vicini" di San Polo, l'attività di palestra in via Milano e la piscina.

Infine, numerose sono state le occasioni di socializzazione esterna. Gli Ospiti hanno partecipato ad attività presso l'Oratorio Santo Spirito e all'interno del laboratorio creativo "Il giardino incantato" all'Oratorio di San Polo. Non sono mancate gite e visite a eventi con finalità culturali, ricreative o inclusive, così come accompagnamenti presso le famiglie, sia per visite a parenti e amici sia per momenti commemorativi. Altre uscite sul territorio sono state finalizzate a piccoli acquisti o all'allestimento di feste. Un ruolo speciale è stato svolto anche dal laboratorio creativo-socializzante presso Cascina Riscatto e dalle iniziative "A casa è festa", pensate per vivere in modo significativo le principali ricorrenze. A queste esperienze si aggiunge la presenza mensile dei volontari dell'associazione "Claun Lago d'Iseo", che hanno portato gioia e leggerezza in residenza.

Accanto alle attività programmate su base settimanale, la Cooperativa ha proposto anche una serie di momenti straordinari, organizzati con cadenza periodica, che hanno contribuito ad arricchire la vita comunitaria e a consolidare il senso di appartenenza. Tra questi si segnalano i pic-nic all'aria aperta,

le gite nei parchi cittadini, le giornate nei parchi acquatici e le feste organizzate in residenza in occasione di ricorrenze ed eventi particolari.

Tutte le attività – sia quelle strutturate in calendario sia quelle legate a eventi speciali – hanno riscontrato un’ampia adesione da parte degli Ospiti, accompagnata da un elevato livello di partecipazione attiva e apprezzamento.

Alcuni dati sintetici aiutano a restituire la dimensione dell’impegno e dell’efficacia delle proposte:

- è stata garantita un’offerta di attività programmata anche per gli Ospiti più fragili, con percorsi dedicati e personalizzati;
- 16 Ospiti, pari al 22% del totale, partecipano regolarmente a oltre 10 attività a settimana;
- 9 delle 27 attività complessive prevedono il coinvolgimento di almeno 15 Ospiti ciascuna.

Attività straordinarie

Tra gli interventi straordinari più rilevanti realizzati nel corso del 2024 si segnalano:

- A seguito dell’espletamento di una procedura comparativa tra due general contractor, il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa ha identificato in A2A il partner con cui realizzare l’intervento di ristrutturazione della sede storica di via Buttafuoco. La contrattualizzazione con A2A Calore e Servizi, per l’appalto integrato dell’intervento, è stata formalizzata nel mese di gennaio 2025.
- Il coordinamento della progettazione, attuato attraverso tavoli tecnici interni ed esterni, ha avuto l’obiettivo di garantire coerenza tra le soluzioni tecniche e le effettive esigenze della Cooperativa. Il processo è stato particolarmente articolato, in quanto si è ritenuto fondamentale coinvolgere direttamente le risorse umane che operano quotidianamente a contatto con gli Ospiti, in quanto più consapevoli delle necessità strutturali reali. In particolare, sono stati coinvolti medici, infermieri, educatori professionali, coordinatori degli OSS, l’ufficio amministrativo e, con particolare continuità, il Risk Manager.
- La gestione del trasloco nella sede temporanea di via Foro Boario (maggio–giugno). La prima parte dell’anno è stata dedicata alla ricerca di una struttura idonea ad accogliere gli Ospiti durante il periodo di ristrutturazione della sede storica. Individuata la sede di via Foro Boario, è stato formalizzato un contratto di locazione “in deroga” della durata di 18 mesi, rinnovabili di ulteriori 6. Il trasferimento dell’intera unità d’offerta si è rivelato particolarmente impegnativo e ha richiesto il coinvolgimento di tutto il personale della Cooperativa. La massima attenzione è stata posta al benessere degli Ospiti, inizialmente fonte di grande preoccupazione per la capacità di adattamento ai nuovi ambienti. L’Equipe Multidisciplinare, insieme alla Psicologa e agli Educatori, ha pianificato il trasferimento nei minimi dettagli, conseguendo un risultato pienamente soddisfacente.
- L’ottenimento dell’accreditamento della nuova sede (giugno) e il superamento, senza rilievi, della visita di vigilanza dell’ATS (novembre).
- L’ottenimento della certificazione ISO 9001:2015 (novembre).
- L’istruzione di una procedura comparativa per individuare il partner bancario più adeguato a sostenere la Cooperativa nell’operazione di mutuo ipotecario, finalizzato al finanziamento della parte di intervento di ristrutturazione non coperta dal beneficio fiscale del Superbonus 110%.
- La promozione dell’evento “Concerto Bandafaber” per promuovere l’attività della RSD.

- L'avvio del progetto per la realizzazione del Centro Formativo, con attivazione dell'iter per il riconoscimento presso Regione Lombardia. Avviato già nel 2023, il progetto ha registrato importanti sviluppi nel corso del 2024 e prosegue nel 2025 con l'ottenimento di una nuova certificazione necessaria all'accreditamento regionale. L'obiettivo è l'accreditamento della Cooperativa come ente formativo, al fine di organizzare corsi OSS e ASA all'interno della struttura stessa, diventando un hub territoriale di riferimento anche per altre realtà, e formando personale altamente qualificato per rispondere ai bisogni degli Ospiti.
- La candidatura in ATS Brescia per partecipare al percorso per la definizione di un modello innovativo per l'assistenza del disabile affetto da cerebrolesioni con gravi disturbi comportamentali, ai sensi della DGR 3720 del 30.12.2024 di Regione Lombardia, Capitolo 5.2.5.

INFORMAZIONI DI CARATTERE FINANZIARIO E NON FINANZIARIO

In osservanza della normativa vigente, si riportano e si illustrano di seguito le informazioni di natura finanziaria, economica e patrimoniale e le informazioni non finanziarie, ritenute maggiormente significative per la nostra realtà cooperativa e più fedelmente rappresentative delle nostre performances aziendali, al fine di un'analisi retrospettiva della situazione della cooperativa e dell'andamento e del risultato della gestione, e con lo scopo di consentire una migliore comprensione e intelligibilità del bilancio.

Le informazioni comprendono:

- ***stato patrimoniale e conto economico riclassificati e comparati;***
- ***indicatori di risultato di carattere finanziario, economico e patrimoniale;***
- ***indicatori di risultato non finanziari.***

Al fine di garantire una più corretta informativa, le suddette elaborazioni sono redatte con riferimento agli ultimi 2 esercizi della società.

Come da statuto, scopo della cooperativa è prestare servizi di carattere socio-sanitario, socio-assistenziale ed educativo, orientati in via prioritaria alla risposta ai bisogni di persone disabili e con ritardi di apprendimento o che si trovino comunque in condizioni di disabilità.

La cooperativa esercita le attività descritte senza scopo di lucro, ponendosi come finalità il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini. Il relativo scopo mutualistico consiste nella prestazione di servizi alle migliori condizioni economiche e qualitative.

La cooperativa inoltre è cooperativa a mutualità prevalente, cioè eroga i servizi in prevalenza ai soci. Tra i costi imputati a conto economico compare principalmente il costo relativo alla erogazione del servizio residenziale a favore degli ospiti.

Gli scambi mutualistici con i soci coinvolgono voci patrimoniali attive e passive che determinano una flessibilità degli assets finanziari superiore rispetto a quella sinteticamente ricavabile dai tradizionali indici di equilibrio finanziario applicabili alla generalità delle imprese non mutualistiche, con conseguenze sui potenziali indici migliorative rispetto alle elaborazioni "standard". Tuttavia, nella elaborazione degli indici non si è tenuto conto delle peculiarità mutualistiche; ciò al fine di fornire le indicazioni richieste dal Codice civile attraverso indici raffrontabili con le altre società sulla base di voci il più possibile omogenee.

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

ATTIVO PATRIMONIALE					
	31/12/24	31/12/23	DIFFERENZE EURO	DIFFERENZE %	VOCI ATTIVO PATRIMONIALE CEE
ATTIVO FISSO (Af)	€ 7.681.100	€ 8.497.035	-€ 815.935	-9,60%	
Immobilizzazioni immateriali + Risconti attivi oltre 12 mesi	€ 2.867	€ 9.270	€ (6.403)	-69,07%	BI + Risc. oltre 12 m
Immobilizzazioni materiali	€ 5.511.107	€ 6.315.670	-€ 804.563	-12,74%	BII
Immobilizzazioni finanziarie + Ratei attivi oltre 12 mesi	€ 2.167.126	€ 2.172.095	-€ 4.969	-0,23%	(BIII al netto di BIII entro 12 m) + CII oltre 12 m+ Ratei oltre 12 m
ATTIVO CORRENTE (Ac)	€ 2.278.275	€ 2.630.494	-€ 352.219	-13,39%	
Magazzino + Risconti attivi entro 12 mesi	€ 81.605	€ 67.842	€ 13.763	20,29%	CI + Risc. entro 12 m
Liquidità differite	€ 769.100	€ 1.128.795	-€ 359.695	-31,87%	A+BIII entro 12 m+CII al netto di CII oltre 12 m+ CIII+ Ratei entro 12 m
Liquidità immediate	€ 1.427.570	€ 1.433.857	-€ 6.287	-0,44%	CIV
CAPITALE INVESTITO (Af+Ac)	€ 9.959.375	€ 11.127.529	-€ 1.168.154	-10,50%	

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO					VOCI PASSIVO PATRIMONIALE CEE
	31/12/24	31/12/23	DIFFERENZE EURO	DIFFERENZE %	
MEZZI PROPRI (MP)	€ 8.563.643	€ 9.800.104	-€ 1.236.461	-12,62%	
Capitale sociale	€ 5.215	€ 5.448	-€ 233	-4,28%	AI
Riserve	€ 9.779.465	€ 9.501.634	€ 277.831	2,92%	A al netto di AI e AIX
Risultato di esercizio	-€ 1.221.037	€ 293.022	-€ 1.514.059	-516,70%	AIX
PASSIVITA' CONSOLIDATE (Pmi)	€ 203.527	€ 250.436	-€ 46.909	-18,73%	
Fondi per rischi e oneri	€ 0	€ 36.922	-€ 36.922	-100,00%	B
Trattamento di fine rapporto	€ 203.527	€ 213.514	-€ 9.987	-4,68%	C
Debiti verso banche oltre 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D oltre 12 m
Altri debiti oltre 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D oltre 12 m
Ratei e Risconti passivi oltre 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	E oltre 12 m
PASSIVITA' CORRENTI (Pc)	€ 1.192.205	€ 1.076.989	€ 115.216	10,70%	
Debiti verso banche entro 12 mesi	€ 35	€ 42	-€ 7	-16,67%	D entro 12 m
Debiti verso fornitori entro 12 mesi	€ 331.075	€ 301.712	€ 29.363	9,73%	D entro 12 m
Debiti rappresentati da titoli di credito entro 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D entro 12 m
Debiti verso imprese controllate entro 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D entro 12 m
Debiti tributari entro 12 mesi	€ 93.633	€ 81.282	€ 12.351	15,20%	D entro 12 m
Debiti verso istituti di prev. e di sicur. soc. entro 12 mesi	€ 124.264	€ 117.227	€ 7.037	6,00%	D entro 12 m
Debiti verso altri entro 12 mesi	€ 471.076	€ 404.101	€ 66.975	16,57%	D entro 12 m
Ratei e Risconti passivi entro 12 mesi	€ 172.122	€ 172.625	-€ 503	-0,29%	E entro 12 m
CAPITALE DI FINANZIAMENTO (MP+Pmi+Pc)	€ 9.959.375	€ 11.127.529	-€ 1.168.154	-10,50%	

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

AGGREGATI	31/12/2024	31/12/2023	DIFFERENZE EURO	DIFFERENZE %	VOCI CONTO ECONOMICO
Ricavi delle vendite	€ 4.845.154	€ 4.779.554	€ 65.600	1,37%	A1
Produzione Interna	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	A2+A3+A4
VALORE DELLA PRODUZIONE OPERATIVA	€ 4.845.154	€ 4.779.554	€ 65.600	1,37%	A (al netto di A5)
Costi esterni operativi	€ 2.848.117	€ 1.760.416	€ 1.087.701	61,79%	B6+B7+B8+B11
VALORE AGGIUNTO	€ 1.997.037	€ 3.019.138	-€ 1.022.101	-33,85%	A-(B6+B7+B8+B11)
Costi del personale	€ 2.959.414	€ 2.710.215	€ 249.199	9,19%	B9
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	-€ 962.377	€ 308.923	-€ 1.271.300	-411,53%	[A-(B6+B7+B8+B9+B11)]
Ammortamenti e accantonamenti	€ 156.855	€ 232.491	-€ 75.636	-32,53%	B10+B12+B13
RISULTATO OPERATIVO	-€ 1.119.232	€ 76.432	-€ 1.195.664	-1564,35%	(A1+A2+A3+A4)-(B6+B7+B8+B9+B10+B11+B12+B13)
Risultato dell'area accessoria	-€ 160.861	€ 150.414	-€ 311.275	-206,95%	A5-B14
Risultato dell'area finanziaria (al netto degli oneri finanziari)	€ 63.033	€ 66.365	-€ 3.332	-5,02%	C(al netto di C17)+D
EBIT NORMALIZZATO	-€ 1.217.060	€ 293.211	-€ 1.510.271	-515,08%	A-B+/-C(al netto di C17)+/-D
Risultato dell'area straordinaria	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	E20-E21
EBIT INTEGRALE	-€ 1.217.060	€ 293.211	-€ 1.510.271	-515,08%	A-B+/-C(al netto di C17)+/-D+/-E
Oneri finanziari	€ 417	€ 189	€ 228	120,63%	C17
RISULTATO LORDO	-€ 1.217.477	€ 293.022	-€ 1.510.499	-515,49%	A-B+/-C+/-D+/-E
Imposte sul reddito	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	22
RISULTATO NETTO	-€ 1.217.477	€ 293.022	-€ 1.510.499	-515,49%	23

INDICATORI DI FINANZIAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI	
	31/12/2024
Margine primario di struttura (MP-AF)	€ 882.543
Quoziente primario di struttura (MP/AF)	1,11
Margine secondario di struttura (MP+Pml- AF)	€ 1.086.070
Quoziente secondario di struttura (MP+ Pml)/AF	1,14

31/12/2023
€ 1.303.069
1,15
€ 1.553.505
1,18

DELTA	DELTA %
-€ 420.526	-32,27%
-0,04	-3,33%
-€ 467.435	-30,09%
-0,04	-3,50%

INDICI SULLA STRUTTURA DEI FINANZIAMENTI	
	31/12/2024
Quoziente di indebitamento complessivo (PC+Pml)/MP	0,16
Quoziente di indebitamento finanziario	0,00

31/12/2023
0,14
0,00

DELTA	DELTA %
€ 0,03	20,33%
-€ 0,00	-4,63%

INDICI DI REDDITIVITA'	
	31/12/2024
ROE netto	-14,22%
ROE lordo	-14,22%
ROI	-11,24%
ROS	-23,10%

31/12/2023
2,99%
2,99%
0,69%
1,60%

DELTA
-17,21%
-17,21%
-11,92%
-0,25

INDICATORI DI SOLVIBILITA'	
	31/12/2024
Margine di disponibilità (AC-PC)	€ 1.086.070
Quoziente di disponibilità (AC/PC)	1,91
Margine di tesoreria (LD+LI)-PC	€ 1.004.465
Quoziente di tesoreria (LD+LI)/PC	1,84

31/12/2023
€ 1.553.505
2,44
€ 1.485.663
2,38

DELTA	DELTA %
-€ 467.435	-30,09%
-0,53	-21,76%
-€ 481.198	-32,39%
-0,54	-22,57%

DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI RISCHI E INCERTEZZE CUI LA COOPERATIVA È ESPOSTA

Nel corso del 2024 la Cooperativa ha proseguito nel rafforzamento del proprio sistema di presidio dei rischi aziendali, attraverso un'organizzazione interna sempre più orientata alla prevenzione e alla gestione delle criticità. La figura del Risk Manager, introdotta formalmente nell'organigramma già nel 2023, è oggi incaricata del monitoraggio sistematico delle principali aree di rischio, in raccordo con il consulente per l'Internal Audit e con l'Organismo di Vigilanza.

In questo ambito sono stati attuati piani di verifica mirati che hanno riguardato diversi settori, tra cui: la revisione del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D.lgs. 231/2001, l'applicazione della nuova normativa in materia di Whistleblowing, nonché controlli sul ciclo attivo e passivo e sulla salute e sicurezza nei luoghi di lavoro. Le verifiche svolte non hanno evidenziato criticità rilevanti.

È inoltre in corso un lavoro strutturato di mappatura documentale dei requisiti di appropriatezza e vigilanza, sia gestionali che strutturali, richiesti dalle autorità sanitarie. L'obiettivo è realizzare simulazioni periodiche di audit interni al fine di garantire un presidio continuativo degli standard normativi. In tale contesto, si conferma come uno dei principali rischi aziendali sia quello di compliance normativa, potenzialmente correlato a sanzioni da parte degli enti esterni di controllo.

Per quanto riguarda il rischio di sostenibilità organizzativa, si segnala che al 31 dicembre 2024 i posti accreditati e disponibili (n. 74) risultano pienamente coperti. L'attività di inserimento degli Ospiti prosegue secondo criteri di selezione responsabile, che tengano conto delle indicazioni del Servizio Sanitario, delle condizioni cliniche degli utenti e dell'equilibrio generale della struttura, in modo da evitare impatti negativi sull'andamento dei servizi.

Permane, anche nel 2024, una situazione critica nell'intero settore sociosanitario relativa al reperimento di personale qualificato, in particolare nei profili sanitari e sociosanitari. La Cooperativa ha aderito formalmente al tavolo di rete tra gli enti bresciani che si occupano di disabilità, partecipando attivamente ai lavori per l'individuazione di soluzioni strutturali e condivise. In parallelo, è proseguito l'impegno per ottenere l'accreditamento regionale come ente formativo, con l'obiettivo di avviare, a partire dai prossimi anni, corsi OSS e ASA interni alla Cooperativa, utili a costruire un bacino stabile di figure professionali formate secondo i valori e le esigenze del servizio. Si tratta di un investimento strategico che potrà produrre effetti positivi nel medio periodo, ma che non è in grado di risolvere le difficoltà nell'immediato.

Tra i principali fattori di rischio si conferma anche quello connesso all'evoluzione dei costi del personale, in particolare per effetto dell'entrata in vigore del nuovo Contratto Collettivo Nazionale delle Cooperative Sociali, che ha comportato un impatto significativo già nel bilancio 2024. Nonostante le ricadute economiche, l'aumento dell'organico – in particolare nel personale di reparto – si è reso necessario per garantire un livello adeguato di assistenza. L'obiettivo per i prossimi anni è orientato a razionalizzare il personale indiretto, potenziare quello diretto e avviare percorsi di formazione specifica, interventi di valorizzazione e rafforzamento delle competenze, al fine di migliorare la qualità complessiva dei servizi.

Sul fronte dei rischi connessi alle forniture energetiche, si segnala la necessità di un'attenta attività di monitoraggio sui contratti in essere. In ogni caso, nell'ambito dell'investimento per la ristrutturazione della sede storica di via Buttafuoco, è stato previsto un importante impianto fotovoltaico che consentirà di mitigare gli effetti di eventuali oscillazioni dei prezzi dell'energia elettrica. Inoltre, la nuova struttura sarà alimentata esclusivamente a energia elettrica, senza l'utilizzo del gas, fonte storicamente più esposta a variazioni di mercato, rendendo così il profilo energetico della Cooperativa più sostenibile e meno vulnerabile rispetto al passato.

INFORMAZIONI ATTINENTI ALL'AMBIENTE

Con riferimento alle informazioni attinenti all'ambiente, si segnala che la cooperativa ha da sempre operato nel rispetto delle specifiche disposizioni previste in materia e relative al settore merceologico di appartenenza, nel costante obiettivo di limitare al massimo l'impatto dell'attività svolta sull'ambiente in termini di consumi, di produzione e di gestione di rifiuti e/o di emissioni. L'attività effettivamente svolta dalla cooperativa, erogazione di servizio residenziale per disabili, è comunque oggettivamente caratterizzata da un basso impatto ambientale.

INFORMAZIONI ATTINENTI IL PERSONALE

Le condizioni applicate nell'ambito dei rapporti di lavoro subordinato sono in linea con quanto previsto dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro delle cooperative sociali, integrate dalle condizioni e dagli accordi locali ed aziendali. Il trattamento economico dei rapporti di lavoro diversi da quello subordinato è rapportato alla quantità e qualità di lavoro prestato, secondo quanto stabilito dalle disposizioni di legge, dalle tabelle professionali, dagli accordi collettivi ove previsti, dagli usi e consuetudini, laddove esistenti, tenuto conto dei costi diretti e indiretti sostenuti dalla cooperativa.

Al 31/12/2024 la Cooperativa ha in essere 88 contratti di lavoro. Nel corso dell'anno ci sono state 5 dimissioni e 9 assunzioni.

Nel 2024 è stato avviato il processo di digitalizzazione del comparto R.U. con l'introduzione della piattaforma "HR Infinity" di Zucchetti per la gestione delle presenze e della turistica; sono stati rivisti i turni dei nuclei sanitari e maschili, al fine di potenziare la presenza notturna (passando da 4 a 6 operatori) e di meglio presidiare l'orario 6.30-8.30 del mattino con l'individuazione di una figura referente sempre presente anche in questa fascia.

Sono state erogate 1.038 ore di formazione che hanno interessato 73 dipendenti (di cui 70 operatori su 74 totali) al fine di rafforzare le competenze specifiche. Nel dettaglio, 346 ore hanno riguardato formazione in ambito relazione, specifica sulle cosiddette "soft skills".

La cooperativa si è avvalsa stabilmente delle prestazioni professionali di 4 medici, di un medico del lavoro e di altri professionisti interpellati "a chiamata" sulla base delle valutazioni dell'Equipe Multidisciplinare.

L'assistenza infermieristica è stata garantita dalla cooperativa Bresciassiste.

Nel 2024 i servizi ausiliari erano appaltati alla ditta Genesi Srl per la ristorazione, ditta GLS Srl per il servizio di lavanderia e guardaroba, Cooperativa Andropolis per le pulizie. Il trasferimento nella nuova struttura ha richiesto una revisione dei contratti per adeguare i servizi alla nuova struttura (soprattutto per il servizio di pulizie, trattandosi di aree più estese).

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

In ragione della natura dell'attività caratteristica della cooperativa non si effettuano attività di ricerca e sviluppo.

TUTELA DELLA SALUTE E SICUREZZA SUL LUOGO DI LAVORO

La Cooperativa ottempera agli obblighi previsti dal D. Lgs. 9 aprile 2008 n. 81 e successive modifiche e integrazioni, in materia di tutela della salute e della sicurezza nei luoghi di lavoro.

Nel 2023 è stata assunta la decisione di conferire la “delega di funzioni del Datore di Lavoro” ai sensi dell'art. 16 del D.Lgs. 81/2008 al dipendente Dott. Michele Tameni, già Risk Manager della Cooperativa. Tale scelta si inserisce nel più ampio processo di rafforzamento dell'assetto manageriale interno, avviato con l'introduzione della figura del Direttore Generale.

Nel 2024, in relazione al trasferimento della sede operativa presso la sede temporanea di via Foro Boario, sono stati eseguiti i seguenti adempimenti:

- aggiornamento della Valutazione del Rischio Incendio;
- presentazione della SCIA antincendio ai Vigili del Fuoco ai fini del rilascio del Certificato di Prevenzione Incendi (CPI);
- aggiornamento del Documento di Valutazione dei Rischi (DVR) con riferimento ai rischi correlati alla nuova sede.

Con l'occasione, è stata inoltre aggiornata la valutazione degli altri rischi, con particolare attenzione a quelli risultanti più significativi dall'analisi del registro infortuni, ovvero il rischio di aggressione e il rischio da movimentazione manuale dei carichi.

Dalle attività di valutazione, nonché dalle osservazioni emerse in sede di riunione periodica tra Datore di Lavoro, RSPP, RLS e Medico Competente, è scaturita l'esigenza di approfondire ulteriormente anche il rischio posturale e il rischio da stress lavoro-correlato. Tali ambiti di intervento sono stati inseriti nel Piano di Miglioramento e costituiranno oggetto di specifici sviluppi nel corso del 2025.

IL SISTEMA DI QUALITÀ

Nel corso dell'esercizio 2024 la Cooperativa ha ulteriormente consolidato il proprio Sistema di Gestione per la Qualità secondo la norma UNI EN ISO 9001:2015, già ottenuto nel novembre 2023 per l'ambito di attività “Progettazione ed erogazione di servizi residenziali di assistenza, sostegno, riabilitazione, accoglienza e socializzazione” (IAF 38).

L'impianto organizzativo e procedurale è stato pienamente attivato e reso operativo in tutte le sue componenti, contribuendo al rafforzamento della cultura della qualità e alla formalizzazione dei processi già in uso, in un'ottica di miglioramento continuo. A conferma della validità del sistema implementato, si segnala che nel mese di novembre 2024 si è svolta con esito pienamente positivo la prima visita ispettiva annuale di mantenimento, condotta dall'organismo di certificazione, senza alcun rilievo o osservazione.

In parallelo, è stato avviato – in sinergia con il consulente esterno e con il medesimo ente certificatore – il percorso di estensione della certificazione all'ambito IAF 37 ("Istruzione"), propedeutico all'accREDITamento della Cooperativa come ente formativo riconosciuto da Regione Lombardia. Tale progettualità, già delineata negli anni precedenti, è entrata nel vivo nel 2024 e rappresenta un investimento strategico per qualificare l'offerta formativa interna e contribuire attivamente alla formazione di operatori ASA e OSS, anche in risposta alla grave carenza di personale che interessa il settore sociosanitario.

All'interno di questo percorso, la Cooperativa sta investendo in modo significativo anche nel rafforzamento del ruolo del Risk Manager interno, al fine di sviluppare e presidiare, in modo autonomo e continuativo, tutte le competenze professionali necessarie al mantenimento del sistema qualità negli anni a venire, senza dipendere in via esclusiva da supporti consulenziali esterni.

PROCEDURA DI AMMISSIONE DEI SOCI

In ossequio all'art. 2528 C.C. l'ammissione dei soci rispetta la procedura e le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale.

Nel 2024 il CDA ha deliberato la cancellazione di 3 soci fruitori per decesso.

Al 31/12/2024 la base sociale è così composta:

<i>Indicatori Sociali Medi</i>	<i>2024</i>
1. Base Sociale	
Soci lavoratori ordinari	0
Soci Fruitori	64
Soci Volontari	2
Soci Sovventori	0
3. Composizione CDA	
Soci Fruitori	6
Soci Volontari	0
Soci Sovventori	0
Non Soci	1
4. Composizione Collegio Sindacale	
Soci	0
Non Soci	3

CRITERI SEGUITI NELLA GESTIONE SOCIALE PER IL CONSEGUIMENTO DELLO SCOPO MUTUALISTICO

In ottemperanza a quanto previsto dall'art 2 della legge 59/92 l'esposizione dei criteri adottati dal Consiglio di Amministrazione per il conseguimento dell'oggetto sociale è conforme con lo scopo mutualistico della Cooperativa.

La cooperativa ha espletato la sua attività nell'erogazione dei servizi che caratterizzano la gestione tipica. Di seguito sono esposti i risultati contabili delle gestioni ordinaria e finanziaria.

Il bilancio d'esercizio presenta una differenza tra valore e costi della produzione pari a € 226.846 risultato che, considerati i proventi e oneri finanziari di € 66.176 assume un segno positivo pari a € 293.022.

In relazione ai ricavi per le prestazioni si evidenzia:

Le rette 2024 sono di:

- € 78,00 al giorno più IVA al 4 o 5%, utenza tipica
- € 45,00 più IVA al 4%, utenza ex IDR

Le entrate da fondo sanitario erogato da Regione Lombardia ammontano ad € 3.032.477,00.

Le entrate da rette centro RSD ammontano ad € 1.306.343,00.

Le entrate da Rette EX IRD ammontano ad € 189.589,00.

Le entrate a corrispettivi per servizi socio-sanitari ammontano ad € 281.453,00.

Utenza Tipica						
RSD 2024	classe Sidi	N. Giornate rendicontate	Quota F.do Sanitario (senza iva)	Totale fondo sanitario (senza iva)	retta	Totale retta
	1	3.666	124,21 €	455.350,19 €		
	1 ICA	9.422	131,73 €	1.241.160,06 €		
	2	1098	95,64 €	105.012,72 €		
	2ICA	2196	103,16 €	226.539,36 €		
	4 ICA	364	67,35 €	24.515,40 €		
		16.746		2.052.577,73 €	78,00 €	1.306.343,00 €
rsd 2023		16.616		1.912.042,67	78,00 €	1.297.296,00 €
Utenza EX-IDR						
EX-IDR2024	classe Sidi	N. Giornate rendicontate	Quota F.do Sanitario (senza iva)	Totale fondo sanitario (senza iva)	retta	Totale retta
		10.223	120,00 €	1.226.760,00 €		
				1.221.240,00 €	45,00 €	471.042,00 €
EX-IDR2023		10.177		1.221.240,00 €	45,00 €	469.184,00 €

Fra gli altri ricavi della gestione ordinaria compaiono:

- altri ricavi sanitari per € 35.292 relativi al parziale recupero del costo della reperibilità medica, condivisa con la RSD Seppilli (in gestione ad ASST Spedali Civili) e con la RSD Arvedi (gestita da Fondazione Sospiro);
- contributi c/impianti per € 15.323;
- contributi per oblazioni per € 228.439;
- plusvalenze patrimoniali € 20.615
- fitti attivi € 11.931 per i terreni di proprietà a Orzinuovi;
- rimborsi vari per € 11.534.

In relazione ai costi della gestione ordinaria si evidenziano i seguenti eventi:

1. Costi del personale:

- il totale del costo del personale dipendente ammonta ad € 2.959.414, di cui € 2.187.323 per salari e stipendi, € 612.918 per oneri sociali, € 152.673. per TFR e € 6.500 per Cooperazione Salute;
- il costo delle prestazioni mediche è di € 201.655
- il servizio infermieristico, strutturato con la presenza degli infermieri h24 per 365 giorni più una coordinatrice al mattino dal lunedì al venerdì, ha un costo nel 2024 di € 324.692.

2. Costi per acquisti materiali:

- approvvigionamento di farmaci e materiale sanitario € 120.563;
- costi di pulizia ambienti ed igiene per la persona € 16.597.

3. Costi per servizi:

- il canone per il servizio della lavanderia e guardaroba è pari a € 147.900 annui;
- il costo annuale della mensa è di € 326.340;
- le spese per utenze (acqua, gas, energia elettrica) ammontano ad € 243.810, con un aumento del 66,16% rispetto all'anno precedente.
- spese per manutenzioni per € 111.159 con un incremento del 129.71%;
- spese per consulenze amministrative-fiscali e legali per € 82.608 (competenze OdV, Assocoop, revisione, MOGC, Collegio sindacale);
- spese per consulenza e redazione paghe e ricerca di personale € 20.064.

4. Accantonamenti e oneri diversi di gestione:

Per l'esercizio 2024 non è stato operato l'accantonamento a fondo svalutazione crediti. Sono stati sostenuti costi per imposte IMU per € 67.091, riferiti alle proprietà immobiliari della cooperativa.

La gestione finanziaria dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 evidenzia un risultato positivo di € 62.616 determinato principalmente da:

- € 55.477 interessi attivi sui titoli BTP in portafoglio e € 890 interessi attivi su conti correnti;
- Il portafoglio titoli al 31/12/2024 è di € 2.125.812, composto interamente da Buoni del Tesoro poliennali, con scadenze fino al 2072.

DATI SULLE AZIONI PROPRIE E SULLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ CONTROLLANTI

La cooperativa non detiene azioni proprie o partecipazioni in società controllanti.

INFORMAZIONI INERENTI GLI STRUMENTI FINANZIARI

La cooperativa al 31/12/2024 non ha in essere rapporti inerenti strumenti finanziari.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 1, C.125 E SEGUENTI, L. 124/2017

Nel prospetto che segue si riepilogano le informazioni richieste dalla disposizione intitolata, in relazione agli obblighi di pubblicità e trasparenza, tenuto conto delle indicazioni fornite dalla Circolare del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n. 2 del 11/01/2019.

RAGIONE SOCIALE	IMPORTO INCASSATO	DATA INCASSO	DESCRIZIONE CAUSALE DI PAGAMENTO	FATT.N.	DATA FATTURA
Agenzia Nazionale per Attrazione	5.303,09 €	16/01/2024	contributo incremento costo energia enti terzo settore		
ATS BRESCIA	247.064,76 €	26/01/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	1B	24/01/2024
ATS BRESCIA	247.064,76 €	19/02/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	15B	01/02/2024
ATS BRESCIA	247.064,76 €	08/04/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	30B	18/03/2024
ATS BRESCIA	247.064,76 €	19/04/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	34B	05/04/2024
ATS BRESCIA	247.064,76 €	16/05/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	59B	07/05/2024
ATS BRESCIA	256.736,19 €	15/07/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	65B	19/06/2024
ATS BRESCIA	256.736,19 €	15/07/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	67B	01/07/2024
ATS BRESCIA	256.736,19 €	12/08/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	86B	02/08/2024
ATS BRESCIA	256.736,19 €	05/09/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	91B	30/08/2024
ATS BRESCIA	170.486,48 €	10/09/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA S.DO 2023	84B	05/07/2024
ATS BRESCIA	256.736,19 €	16/10/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	105B	01/10/2024
ATS BRESCIA	256.736,19 €	15/11/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	122B	04/11/2024
ATS BRESCIA	256.736,19 €	17/12/2024	EROGAZIONE PRESTAZ. IN RSD- QUOTA SANITARIA	129B	03/12/2024
	3.202.963,61 €				
ATS BRESCIA	13.050,00 €	07/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	25B	21/02/2024
ATS BRESCIA	1.395,00 €	07/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	26B	21/02/2024
ATS BRESCIA	1.395,00 €	30/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	33B	05/04/2024
ATS BRESCIA	1.305,00 €	30/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	28B	18/03/2024
ATS BRESCIA	1.350,00 €	23/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	56B	02/05/2024
ATS BRESCIA	1.395,00 €	28/06/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	61B	03/06/2024
ATS BRESCIA	1.350,00 €	18/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	68B	01/07/2024
ATS BRESCIA	1.395,00 €	26/08/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	87B	02/08/2024
ATS BRESCIA	1.395,00 €	05/12/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	120B	07/10/2024

RAGIONE SOCIALE	IMPORTO INCASSATO	DATA INCASSO	DESCRIZIONE CAUSALE DI PAGAMENTO	FATT.N.	DATA FATTURA
ATS BRESCIA	1.350,00 €	05/12/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	121B	07/10/2024
ATS BRESCIA	1.395,00 €	19/12/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	123B	04/11/2024
	26.775,00 €				
ATS BRESCIA	4.847,36 €	10/01/2024	CONTRIBUTO DPI DISP.MEDICALI 2022		
	4.847,36 €				
ATS VAL PADANA	2.560,97 €	19/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	127B	06/12/2023
ATS VAL PADANA	2.560,97 €	12/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	8B	30/01/2024
ATS VAL PADANA	2.598,19 €	06/06/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	58B	02/05/2024
ATS VAL PADANA	2.598,19 €	28/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	100B	26/09/2024
ATS VAL PADANA	2.598,19 €	04/12/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	127B	08/11/2024
	12.916,51 €				
ASST SPEDALI CIVILI	1.968,00 €	27/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	116B	06/12/2023
ASST SPEDALI CIVILI	1.968,00 €	27/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	128B	06/12/2023
ASST SPEDALI CIVILI	1.782,86 €	27/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	129B	06/12/2023
ASST SPEDALI CIVILI	1.828,57 €	27/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	130B	06/12/2023
ASST SPEDALI CIVILI	1.782,86 €	27/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	131B	06/12/2023
ASST SPEDALI CIVILI	2.112,00 €	08/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	12B	30/01/2024
ASST SPEDALI CIVILI	3.840,00 €	23/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	32B	21/03/2024
ASST SPEDALI CIVILI	1.968,00 €	14/06/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	53B	22/04/2024
ASST SPEDALI CIVILI	1.920,00 €	19/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	60B	30/05/2024
ASST SPEDALI CIVILI	1.920,00 €	22/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	96B	02/09/2024
ASST SPEDALI CIVILI	1.920,00 €	22/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI RSD - REPERIBILITA' MEDICA	97B	05/09/2024
	23.010,29 €				
COMUNE DI ADRO	7.117,50 €	12/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	102B	20/11/2023
COMUNE DI ADRO	7.117,50 €	15/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	23B	14/02/2024
COMUNE DI ADRO	7.117,50 €	16/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	50B	08/04/2024
COMUNE DI ADRO	7.117,50 €	25/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	79B	01/07/2024
COMUNE DI ADRO	7.117,50 €	04/11/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	108B	01/10/2024
	35.587,50 €				
COMUNE BASSANO BRESCIANO	4.109,91 €	26/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	133B	31/12/2023
COMUNE BASSANO BRESCIANO	4.109,91 €	03/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	46B	08/04/2024
COMUNE BASSANO BRESCIANO	4.109,91 €	12/09/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	76B	01/07/2024
COMUNE BASSANO BRESCIANO	4.109,91 €	18/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	110B	01/10/2024
	16.439,64 €				
COMUNE DI BRESCIA	28.392,00 €	11/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	17B	02/02/2024
COMUNE DI BRESCIA	28.392,00 €	06/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	36B	05/04/2024

RAGIONE SOCIALE	IMPORTO INCASSATO	DATA INCASSO	DESCRIZIONE CAUSALE DI PAGAMENTO	FATT.N.	DATA FATTURA
COMUNE DI BRESCIA	28.470,00 €	25/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	69B	01/07/2024
COMUNE DI BRESCIA	28.704,00 €	23/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	119B	02/10/2024
	113.958,00 €				
COMUNE DI BRESCIA	9.888,89 €	29/01/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	9.888,89 €	22/02/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	9.888,89 €	19/03/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	9.888,89 €	12/04/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	9.888,89 €	15/05/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	9.888,89 €	20/06/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	8.133,47 €	19/07/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	8.163,47 €	02/09/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	8.163,47 €	16/09/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	8.198,46 €	24/10/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	8.198,46 €	19/11/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI BRESCIA	8.198,46 €	10/12/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
	108.389,13 €				
COMUNE DI CALUSCO D'ADDA	644,70 €	19/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	13B	30/01/2024
COMUNE DI CALUSCO D'ADDA	655,95 €	04/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	24B	14/02/2024
COMUNE DI CALUSCO D'ADDA	655,95 €	02/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	52B	08/04/2024
COMUNE DI CALUSCO D'ADDA	655,95 €	10/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	92B	01/09/2024
COMUNE DI CALUSCO D'ADDA	655,95 €	14/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	109B	01/10/2024
	3.268,50 €				
COMUNE DI CALVISANO	5.108,16 €	18/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	132B	31/12/2023
COMUNE DI CALVISANO	5.120,19 €	24/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	49B	08/04/2024
COMUNE DI CALVISANO	5.120,19 €	12/08/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	78B	01/07/2024
COMUNE DI CALVISANO	5.120,19 €	20/11/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	101B	30/09/2024
	20.468,73 €				
COMUNE DI CASTELMELLA	4.326,93 €	22/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	134B	31/12/2023
COMUNE DI CASTELMELLA	4.807,68 €	21/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	20B	14/02/2024
	9.134,61 €				
COMUNE DI CONCESIO	2.691,00 €	23/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	123B	06/12/2023
COMUNE DI CONCESIO	2.691,00 €	06/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	6B	26/01/2024
	5.382,00 €				
COMUNE DI FLERO	3.560,61 €	17/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	135B	31/12/2023
COMUNE DI FLERO	3.560,60 €	19/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	44B	05/04/2024
COMUNE DI FLERO	3.560,61 €	10/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	75B	01/07/2024
COMUNE DI FLERO	3.560,61 €	04/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	102B	30/09/2024
	14.242,43 €				
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	3.316,32 €	19/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	112B	20/11/2023

RAGIONE SOCIALE	IMPORTO INCASSATO	DATA INCASSO	DESCRIZIONE CAUSALE DI PAGAMENTO	FATT.N.	DATA FATTURA
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	3.316,32 €	23/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	11/B	30/01/2024
	6.632,64 €				
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	2.615,25 €	08/04/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	871,75 €	06/05/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	871,75 €	06/06/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	871,75 €	05/07/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	871,75 €	01/08/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	871,75 €	05/09/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	871,75 €	04/10/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	871,75 €	06/11/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
COMUNE DI GARDONE VAL TROMPIA	871,75 €	11/12/2024	CONTRIBUTI RETTE PER SERVIZI RESIDENZIALI		
	9.589,25 €				
COMUNE GORGONZOLA	7.098,00 €	08/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	19B	14/02/2024
COMUNE GORGONZOLA	7.098,00 €	24/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	39B	05/04/2024
COMUNE GORGONZOLA	7.176,00 €	29/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	71B	01/07/2024
COMUNE GORGONZOLA	7.176,00 €	29/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	115B	01/10/2024
COMUNE GORGONZOLA	28.548,00 €				
COMUNE DI LUMEZZANE	1.462,57 €	01/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	140B	31/12/2023
COMUNE DI LUMEZZANE	1.511,34 €	05/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	141B	31/12/2023
COMUNE DI LUMEZZANE	2.925,14 €	28/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	18B	02/02/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.511,25 €	15/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	37B	05/04/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.462,50 €	15/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	38B	05/04/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.511,25 €	25/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	64B	05/06/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.462,50 €	25/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	73B	01/07/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.511,25 €	02/09/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	89B	02/08/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.511,25 €	10/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	98B	20/09/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.462,50 €	11/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	111B	01/10/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.511,25 €	20/11/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	126B	05/11/2024
COMUNE DI LUMEZZANE	1.462,50 €	09/12/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	131B	03/12/2024
	19.305,30 €				
COMUNE DI MILANO	15.674,45 €	28/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	3B	26/01/2024
COMUNE DI MILANO	15.674,45 €	28/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	4B	26/01/2024
	525,60 €	28/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	5B	26/01/2024
COMUNE DI MILANO	15.387,89 €	10/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	31B	21/03/2024
COMUNE DI MILANO	15.674,45 €	29/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	57B	02/05/2024
COMUNE DI MILANO	16.674,45 €	31/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	82B	01/07/2024
COMUNE DI MILANO	15.961,01 €	17/09/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	95B	01/09/2024

RAGIONE SOCIALE	IMPORTO INCASSATO	DATA INCASSO	DESCRIZIONE CAUSALE DI PAGAMENTO	FATT.N.	DATA FATTURA
COMUNE DI MILANO	15.674,45 €	21/11/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	124B	04/11/2024
	111.246,75 €				
COMUNE DI NAVE	1.521,78 €	06/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	47B	08/04/2024
	1.521,78 €				
COMUNE DI OFFLAGA	3.229,20 €	27/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	10B	30/01/2024
	3.229,20 €				
COMUNE DI OME	7.098,00 €	26/04/204	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	41B	05/04/2024
COMUNE DI OME	7.117,50 €	17/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	70B	01/07/2024
COMUNE DI OME	7.176,00 €	14/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	112B	01/10/2024
	21.391,50 €				
COMUNE DI PISOONE	7.117,50 €	01/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	101B	20/11/2023
COMUNE DI PISOONE	7.117,50 €	22/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	22B	14/02/2024
COMUNE DI PISOONE	7.117,50 €	07/06/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	48B	08/04/2024
COMUNE DI PISOONE	7.117,50 €	23/09/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	77B	01/07/2024
COMUNE DI PISOONE	7.117,50 €	19/12/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	116B	01/10/2024
	35.587,50 €				
COMUNE DI PROVAGLIO	1.714,26 €	19/06/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	63B	03/06/2024
COMUNE DI PROVAGLIO	1.714,26 €	30/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	81B	01/07/2024
COMUNE DI PROVAGLIO	1.714,26 €	15/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	113B	01/10/2024
	5.142,78 €				
COMUNE DI ROVATO	1.751,33 €	08/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	136B	31/12/2023
COMUNE DI ROVATO	5.058,99 €	16/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	29B	18/03/2024
COMUNE DI ROVATO	5.097,99 €	10/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	45B	08/04/2024
COMUNE DI ROVATO	5.097,99 €	26/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	80B	01/07/2024
COMUNE DI ROVATO	1.712,33 €	23/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	107B	01/10/2024
COMUNE DI ROVATO	1.751,33 €	23/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	104B	01/10/2024
COMUNE DI ROVATO	1.751,33 €	23/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	106B	01/10/2024
	22.221,29 €				
COMUNE DI SABBIO CHIESE	7.117,50 €	28/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	73B	13/07/2023
COMUNE DI SABBIO CHIESE	7.117,50 €	20/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	110B	20/11/2023
COMUNE DI SABBIO CHIESE	7.117,50 €	10/06/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	9B	30/01/2024
COMUNE DI SABBIO CHIESE	7.098,00 €	19/08/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	40B	05/04/2024
COMUNE DI SABBIO CHIESE	7.117,50 €	06/12/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	72B	01/07/2024
	35.568,00 €				
COMUNE DI TOSCOLANO	2.418,00 €	25/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	137B	31/12/2023
COMUNE DI TOSCOLANO	2.418,00 €	26/02/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	16B	01/02/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.219,44 €	09/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	27B	18/03/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.372,50 €	24/04/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	35B	05/04/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.295,97 €	20/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	55B	02/05/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.418,00 €	07/06/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	62B	03/06/2024

RAGIONE SOCIALE	IMPORTO INCASSATO	DATA INCASSO	DESCRIZIONE CAUSALE DI PAGAMENTO	FATT.N.	DATA FATTURA
COMUNE DI TOSCOLANO	2.340,00 €	09/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	66B	01/07/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.418,00 €	13/08/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	88B	02/08/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.418,00 €	11/09/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	93B	01/09/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.340,00 €	08/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	103B	30/09/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.418,00 €	12/11/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	125B	04/11/2024
COMUNE DI TOSCOLANO	2.340,00 €	13/12/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	128B	03/12/2024
	28.415,91 €				
COMUNE DI TRAVAGLIATO	7.117,50 €	08/03/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	21B	14/02/2024
COMUNE DI TRAVAGLIATO	7.117,50 €	08/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	43B	05/04/2024
COMUNE DI TRAVAGLIATO	7.117,50 €	19/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	74B	01/07/2024
COMUNE DI TRAVAGLIATO	7.195,50 €	23/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	117B	01/10/2024
	28.548,00 €				
COMUNE VILLA CARCINA	1.406,09 €	31/01/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	7B	26/01/2024
COMUNE VILLA CARCINA	875,28 €	23/05/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	51B	08/04/2024
COMUNE VILLA CARCINA	689,83 €	29/07/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	83B	01/07/2024
COMUNE VILLA CARCINA	734,83 €	15/10/2024	EROGAZIONI PRESTAZIONI IN RSD- RETTE	118B	01/10/2024
	3.706,03 €				
Unione regionale CCIAA	6.400,00 €	28/06/2024	bando formazione continua		
Unione regionale CCIAA	5.600,00 €	28/06/2024	bando formazione continua		
	12.000,00 €				

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Si rimanda a quanto esplicitato nella Nota Integrativa.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La piena occupazione dei 74 posti letto accreditati, da tempo stabilmente garantita all'interno della RSD, rappresenta un elemento di solidità gestionale e costituisce la base su cui si fonda l'equilibrio della gestione ordinaria.

L'intervento di ristrutturazione della sede storica, attualmente in corso, determinerà nel breve-medio periodo un impatto significativo sulla situazione economica della Cooperativa. In particolare, per i prossimi quattro esercizi si prevede una gestione in perdita, scenario già puntualmente previsto nel Business Plan approvato dal Consiglio di Amministrazione e condiviso con l'Istituto di Credito che ha concesso il mutuo a copertura della quota dell'investimento non rientrante nel Superbonus 110%.

La situazione patrimoniale della Cooperativa è solida e consente di affrontare con serenità questa fase transitoria, legata a un investimento strategico destinato a produrre benefici duraturi.

Ad ogni buon conto, si tratta di uno squilibrio temporaneo e attentamente monitorato, destinato a rientrare una volta completati i lavori e avviata la nuova sede a pieno regime.

REVISIONE CONTABILE E CERTIFICAZIONE DI BILANCIO

La cooperativa si trova nelle condizioni richiamate dagli artt. 15 della L. n. 59/1992 e 11 del D. Lgs. n. 220/2002, ovvero è sottoposta all'obbligo della certificazione di bilancio, operato da BDO Italia S.p.A., che effettua altresì il servizio di revisione legale ai sensi dell'art. 14 D. Lgs. 39/2010.

*** * ***

Egregi Soci,

In chiusura della parte informativa della presente Relazione, confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi maturati nel corso del 2024.

L'esercizio si chiude con una perdita pari a € 1.221.037,00, determinata da fattori straordinari legati all'importante investimento in corso e pienamente coerente con le proiezioni contenute nel piano economico-finanziario pluriennale presentato agli Istituti di Credito. Il piano prevede, infatti, che anche i prossimi esercizi possano registrare risultati economici negativi, dovuti ai costi transitori connessi alla sede provvisoria, agli investimenti non coperti dal Superbonus e al progressivo assorbimento degli ammortamenti.

Pur in questo scenario di trasformazione, la situazione patrimoniale della Cooperativa si conferma solida, con un patrimonio netto superiore a 5 milioni di euro, a testimonianza della capacità dell'organizzazione di sostenere con equilibrio e visione strategica questa fase di rilancio. L'intervento in corso non è finalizzato all'aumento della capienza, ma all'innalzamento strutturale della qualità del servizio, al miglioramento della sostenibilità energetica e alla valorizzazione di un patrimonio immobiliare storico.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, comprensivo dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico e della Nota Integrativa, prendendo atto della perdita maturata e deliberandone la copertura secondo quanto previsto dalla normativa vigente e dallo Statuto sociale.

Brescia, 14 aprile 2025.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

***Il Presidente
Stefano Salvoni***