

R.S.A. MONSIGNOR OLINTO FEDI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31/12/2023

Dati anagrafici	
Denominazione	R.S.A. MONSIGNOR OLINTO FEDI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE
Sede	VIA O. FEDI 34 50058 SIGNA (FI)
Capitale sociale	102.415
Capitale sociale interamente versato	si
Codice CCIAA	FI
Partita IVA	02078730484
Codice fiscale	02078730484
Numero REA	383946
Forma giuridica	
Settore di attività prevalente (ATECO)	Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili (87.30.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	

	31/12/2023	31/12/2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	93.105	159.554
II - Immobilizzazioni materiali	1.012.415	1.062.391
III - Immobilizzazioni finanziarie		
Totale immobilizzazioni (B)	1.105.520	1.221.945
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	7.945	10.307
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	228.092	286.269
esigibili oltre l'esercizio successivo	53.513	139.604
imposte anticipate		
Totale crediti	281.605	425.873
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
IV - Disponibilità liquide	304.519	232.331
Totale attivo circolante (C)	594.069	668.511
D) Ratei e risconti	9.373	12.447
Totale attivo	1.708.962	1.902.903
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	102.415	102.891
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni		
III - Riserve di rivalutazione		
IV - Riserva legale	306.538	306.538
V - Riserve statutarie		
VI - Altre riserve	578.087	768.265
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(114.936)	(190.177)
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	872.104	987.517
B) Fondi per rischi e oneri	44.000	65.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	373.412	427.967
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	297.825	276.317
esigibili oltre l'esercizio successivo	52.774	68.363
Totale debiti	350.599	344.680
E) Ratei e risconti	68.847	77.739
Totale passivo	1.708.962	1.902.903

	31/12/2023	31/12/2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.530.520	1.481.922
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	14.321	18.784
altri	8.534	1.580
Totale altri ricavi e proventi	22.855	20.364
Totale valore della produzione	1.553.375	1.502.286
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	129.161	148.332
7) per servizi	302.303	282.496
8) per godimento di beni di terzi	30.757	27.784
9) per il personale		
a) salari e stipendi	751.743	761.491
b) oneri sociali	207.664	209.581
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	61.690	92.425
c) trattamento di fine rapporto	61.690	92.425
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi		
Totale costi per il personale	1.021.097	1.063.497
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	138.004	129.122
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	70.708	58.686
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	67.296	70.436
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	138.004	129.122
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.361	8.589
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	35.554	25.110
Totale costi della produzione	1.659.237	1.684.930
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(105.862)	(182.644)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		

Totale proventi da partecipazioni		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi diversi dai precedenti		
Totale altri proventi finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	9.074	7.533
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.074	7.533
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(9.074)	(7.533)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(114.936)	(190.177)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		

imposte correnti		
imposte relative a esercizi precedenti		
imposte differite e anticipate		
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(114.936)	(190.177)

	31/12/2023	31/12/2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(114.936)	(190.177)
Imposte sul reddito		
Interessi passivi/(attivi)	9.074	7.533
(Dividendi)		
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(105.862)	(182.644)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	58.093	75.268
Ammortamenti delle immobilizzazioni	138.004	129.122
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie		
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	1.464	
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	197.561	204.390
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	91.699	21.746
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	2.362	8.589
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	138.249	30.549
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	25.188	12.936
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	3.074	270
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(8.892)	5.455
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	12.472	3.638
Totale variazioni del capitale circolante netto	172.453	61.437
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	264.152	83.183
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(9.074)	(7.533)
(Imposte sul reddito pagate)		2.609
Dividendi incassati		
(Utilizzo dei fondi)	(135.112)	(33.928)
Altri incassi/(pagamenti)		
Totale altre rettifiche	(144.186)	(38.852)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	119.966	44.331
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(17.319)	(6.611)

Disinvestimenti		
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(4.259)	(1.650)
Disinvestimenti		
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)		
Disinvestimenti		
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)		
Disinvestimenti		
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(21.578)	(8.261)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(13.149)	13.149
Accensione finanziamenti		
(Rimborso finanziamenti)	(12.575)	(55.562)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(477)	195
(Rimborso di capitale)		
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(26.201)	(42.218)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	72.187	(6.148)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	231.482	237.053
Assegni		
Danaro e valori in cassa	848	1.427
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	232.331	238.480
Di cui non liberamente utilizzabili		
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	304.085	231.482
Assegni		
Danaro e valori in cassa	434	848
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	304.519	232.331
Di cui non liberamente utilizzabili		

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2023

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Signori Soci

Il bilancio chiuso al 31.12.2023 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile così come modificati dal D.Lgs. 17.01.2003 n.6, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali.

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423 ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- gli elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale sono stati evidenziati.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La cooperativa è iscritta all'Albo delle cooperative a mutualità prevalente istituito presso la Camera di Commercio di Firenze al numero A142878.

La cooperativa si è stata iscritta al RUNTS nel 2022.

La cooperativa è associata alla Confcooperative della Provincia di Firenze.

La società gestisce una Casa di Accoglienza per anziani prestando assistenza infermieristica e riabilitativa, con l'ausilio di personale dipendente e con la collaborazione di professionisti esterni.

Lo scopo sociale, che consiste nella gestione della Casa di Accoglienza, viene conseguito con la collaborazione gratuita del Consiglio di Amministrazione che opera non soltanto nell'ambito amministrativo ma anche manualmente e praticamente nella struttura, ed inoltre con l'operato dei soci che prestano la loro opera, alcuni da dipendenti, altri in modo volontario e gratuito per far sì che le persone ricoverate siano assistite e garantite in tutti i loro bisogni in modo da trascorrere gli ultimi anni della loro esistenza nel miglior modo possibile (art. 2 della legge 59 del 31/01/1992).

Fra i principi di redazione la valutazione delle voci è stata effettuata seguendo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, senza dover ritenere necessario dover ricorrere alla facoltà di deroga al disposto dell'art. 2423-bis, co. 1, n. 1, del c.c., prevista dall'art. 7 del D.L. 08/04/2020 n. 23.

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile.

B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- Le **altre immobilizzazioni** immateriali includono principalmente:

- oneri relativi alla realizzazione del sistema di qualità, ammortizzati in 5 anni,

- spese effettuate su beni di terzi ammortizzati in funzione della durata presunta di utilizzo, come da tabella seguente:

lavori antecedenti la stipula del contratto scritto di comodato precisamente l'anno 1998 aliquota del 3% ;

lavori effettuati negli anni della costruzione dei nuovi locali e conseguente ristrutturazione dei vecchi relativi al 2004 l'aliquota è variata dal 5,62% all'8,22%;

lavori effettuati negli anni della costruzione dei nuovi locali e conseguente ristrutturazione dei vecchi relativi al 2005 l'aliquota è variata dal 5,62% all'9,22%;

lavori effettuati negli anni della costruzione dei nuovi locali e conseguente ristrutturazione dei vecchi relativi al 2006 e 2007 aliquota è variata dal 6,24% al 9,52%

lavori ristrutturazione del tetto e dell'imbiancatura di tutti i locali del vecchio edificio effettuati nell'anno 2015 aliquota del 11,11%, per l'anno 2016 aliquota del 12,5%, per l'anno 2018 e 2019 del 15,15%, sono rimasti invariati rispetto all'anno precedente.

Si è proceduto a variare il piano di ammortamento in quanto è scaduto il contratto di comodato fra la Parrocchia di San Mauro e la cooperativa e è stato predisposto un nuovo contratto per la durata di 2 anni, per cui è emersa la necessità di ricalcolare le quote della ristrutturazione con conclusione entro i prossimi due anni.

B) II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nel costo dei beni è stata imputata la quota di interessi passivi di prefinanziamento, pagati fino al 31/12/2004, per la costruzione della struttura nuova destinata al ricovero di anziani.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene, che coincidono con le aliquote ordinarie previste dalla legislazione fiscale (tabella allegata al D.M. 31.12.1988, aggiornato con modificazione con D.M. 17.11.1992), e per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti sono

ridotte del 50 per cento in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Le **aliquote di ammortamento** utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Fabbricati	aliquota del 3,00%
Impianti, macchinario	aliquota del 8,00%
Attrezzature industriali e commerciali	aliquota del 25,00%
Altri beni:	
Macchine elettrocontabili	aliquota del 12,00%
Mobili e arredi	aliquota del 10,00%
Impianto fotovoltaico	aliquota del 04,00%

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) II - Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo.

C) IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Ratei e risconti attivi e passivi (art. 2427, nn. 1, 4 e 7)

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio temporale.

Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di

lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Costi e Ricavi

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

Imposte

L'onere per imposte sul reddito, di competenza dell'esercizio, è determinato in base alla normativa vigente. Non sono imputate imposte nell'esercizio 2023.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c..)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

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

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

In applicazione del principio di rilevanza sono stati derogati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

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

Criteri di valutazione applicati

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), sta completando la revisione per il potenziamento dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e dell'organigramma adeguato

alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

La valutazione della continuità aziendale è stata effettuata in un'ottica forward looking verificando la prospettiva di funzionamento dell'azienda almeno nei dodici mesi successivi servendosi delle previsioni di budget costruito su base mensile.

BUDGET

Per il 2024 i Ricavi sono stati preventivati considerando gli aumenti e gli indennizzi deliberati dalla Giunta Regionale Toscana a € 57,60 al giorno da 55,00 ed un tasso di assenza del 6%, ed una occupazione del diurno al 60% e sono stimati in € 1.520.000.

Il costo dei dipendenti sono stimati in € 955.000, in quanto non sono più conteggiati i dipendenti della cucina e conseguentemente sono totalmente eliminati anche i costi per le materie prime e per le attrezzature della cucina stessa.

Vengono stimati in € 170.000,00 i costi per l'appalto della cucina.

Gli ammortamenti vengono stimati in € 122.700 per il 2024.

il piano di BUDGET MENSILE è riportato nella Relazione Sulla Gestione.

PFN/MOL

Esprime in quanti anni teoricamente l'azienda sarebbe in grado di ripagare i debiti finanziari se utilizzasse la totalità dei sui flussi operativi "potenziali" (il Mol) per tale finalità. Un indice uguale a 3 ad esempio, indica che se l'azienda utilizzasse la totalità del suo margine operativo lordo per il ripagamento degli attuali debiti finanziari al netto della casa, occorrerebbero circa tre anni per azzerarli completamente.

L'indice è molto utilizzato dalle banche italiane come monitoraggio del rischio finanziario dell'impresa e quindi esprime la rischiosità finanziaria per la nostra società.

Chiave di lettura-Significato

PFN/MOL > 5-Situazione molto rischiosa

3 < PFN/MOL < 5-Situazione rischiosa e da migliorare

PFN/MOL < 3-Situazione ottima

	-2023	-2024
PFN/MOL	-2,077	-1,875

Dall'indice si rileva una che le difficoltà dell'anno precedente sono superate.

TESORERIA A 12 MESI

Con l'introduzione del nuovo Codice sulla Crisi di impresa, il legislatore ha imposto agli amministratori delle società l'obbligo di adottare un adeguato assetto organizzativo, anche al fine di prevenire tempestivamente l'insorgenza della crisi. Al fine di poter intercettare rapidamente eventuali segnali di crisi il legislatore suggerisce di adottare un

approccio “forward-looking e cash flow oriented”, che non guarda agli andamenti storici, ma che si concentra sui dati prospettici futuri.

Dal punto di vista finanziario la questione si pone sulla capacità di prevedere la sostenibilità degli impegni finanziari delle imprese nei prossimi mesi.

L’art. 2 lett. a) del Codice della Crisi definisce stato di crisi la “inadeguatezza delle disponibilità liquide attuali e dei flussi di cassa prospettici a far fronte regolarmente alle obbligazioni esistenti ed a quelle previste”.

La crisi è quindi correlata al rischio di insolvenza finanziaria, e i fondati indizi che devono lasciare intendere la presenza di uno stato di crisi sono, ai sensi dell’art. 13 c.1:

- la non sostenibilità del debito nei successivi sei mesi;
- il pregiudizio alla continuità aziendale nell’esercizio in corso;
- la presenza di reiterati e significativi ritardi nei pagamenti.

Sulla scorta di queste indicazioni gli amministratori hanno costituito un budget di cassa, per stimare i flussi finanziari attesi dalla gestione per i prossimi 12 mesi, in modo da capire se l’azienda è grado di far fronte ai propri impegni finanziari (già assunti o pianificati) o, diversamente, se debba attivarsi con delle azioni correttive.

Dal piano di tesoreria a 12 mesi (riportato nella relazione sulla gestione), si evidenzia che, pur abbassandosi la liquidità, l’azienda non andrà in sofferenza finanziaria.

Debt Service Coverage Ratio (DSCR)

Debt Service Coverage Ratio è un indice finanziario prospettico, rilevante sia per le imprese, nell’ottica della riforma della crisi d’impresa e dell’insolvenza, sia per le banche per verificare la sostenibilità del debito.

Il Debt Service Coverage Ratio (DSCR) rappresenta l’ammontare necessario a pagare gli interessi e le rate capitale dei finanziamenti alle imprese.

il DSCR verifica quanto il flusso finanziario generato copra il servizio del debito. L’indicatore deve essere superiore ad 1; quanto più è elevato, quanto più l’impresa è solida.

Il DSCR può infatti assumere valori superiori uguali o inferiori all’unità:

- superiore all’unità (DSCR>1): nel caso in cui il cash flow operativo generato ecceda gli impegni finanziari a servizio del debito
- uguale all’unità (DSCR=1): il cash flow operativo generato viene totalmente assorbito dagli impegni finanziari a servizio del debito
- inferiore all’unità (DSCR<1): nel caso in cui il cash flow operativo generato risulti inferiore agli impegni finanziari a servizio del debito nel periodo considerato, evidenziando situazioni di tensione finanziaria con possibili difficoltà nel rimborso del debito.

	2023	2024
DSCR	1,77	2,34

Nel corso del 2023 il DSCR è stato migliore di quanto preventivato.

Dall’anno successivo è previsto che il DSCR sia sempre molto buono.

Il prospetto completo è riportato nella Relazione sulla Gestione.

Utilizzo degli indici settoriali elaborati dal CNDCEC

		Oneri Finanziari/Ricavi	Patrimonio Netto /Debiti Totali	Attività a Breve /Passività a Breve	Cash Flow / Attivo	Indebitamento Previdenziale e Tributario/Attivo
Indicatori Settore	PQRS) Servizi alle Persone	2,70%	2,30%	69,80%	0,50%	14,60%
Indicatori RSA	2023	-0,6%	843,7%	1,90%	2,00%	1,83%
	2024	-0,3%	2566,2%	2,25%	6,50%	-1,37%

Gli indicatori rientrano ampiamente nei range di regolarità previsti dagli indici settoriali elaborati dal Consiglio Nazionale dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.

TEST PRATICO PER LA SOSTENIBILITA' DEI DEBITI

Per velocizzare e standardizzare è stato istituito all'interno della piattaforma unica nazionale della composizione negoziata, un programma informatico che elabora i dati necessari per accertare la sostenibilità del debito.

La valutazione dello stato di salute dell'azienda avviene rapportando l'entità del debito che deve essere ristrutturato con i flussi finanziari liberi che possono essere posti annualmente al suo servizio.

Dal test, riportato nella relazione sulla gestione, la nostra società non presenta rischi.

Verifica del MARGINE OPERATIVO LORDO

Il MOL, noto anche come EBITDA, è un indicatore di redditività che evidenzia il reddito di un'azienda basato sulla sua gestione operativa; quindi, senza considerare gli interessi (gestione finanziaria), le imposte (gestione fiscale) il deprezzamento di beni e gli ammortamenti Molto utilizzato da analisti esterni perché

- 1) Approssima il cash flow operativo
- 2) Non è influenzato dai costi non monetari
- 3) Non risente di politiche monetarie (no ammortamenti, no svalutazioni)

Mentre nell'esercizio 2023 la società presenta, dopo un risultato negativo per il 2022, un MOL positivo, nel 2024, seguendo le indicazioni del budget predisposto, il MOL dovrebbe migliorare ancora di più.

La riclassificazione è riportata nella Relazione sulla Gestione.

Nota integrativa, attivo

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Immobilizzazioni

Il totale delle immobilizzazioni è diminuito rispetto all'anno precedente passando da euro 1.221.945 ad euro 1.105.520.

Movimenti delle immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	159.554	2.472.576		2.632.130
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		1.410.185		1.410.185
Svalutazioni				
Valore di bilancio	159.554	1.062.391		1.221.945
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	4.259	17.320		21.579
Riclassifiche (del valore di bilancio)				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)				
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	70.708	67.296		138.004
Svalutazioni effettuate nell'esercizio				
Altre variazioni				
Totale variazioni	(66.449)	(49.976)		(116.425)
Valore di fine esercizio				
Costo	93.105	2.489.756		2.582.861
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		1.477.341		1.477.341
Svalutazioni				
Valore di bilancio	93.105	1.012.415		1.105.520

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
93.105	159.554	(66.449)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo			1.562				157.992	159.554
Rivalutazioni								
Ammortamenti (Fondo ammortamento)								
Svalutazioni								
Valore di bilancio			1.562				157.992	159.554
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni			3.700				559	4.259
Riclassifiche (del valore di bilancio)								
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)								
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio								
Ammortamento dell'esercizio			1.191				69.517	70.708
Svalutazioni effettuate nell'esercizio								
Altre variazioni								
Totale variazioni			2.509				(68.958)	(66.449)
Valore di fine esercizio								
Costo			4.071				89.034	93.105
Rivalutazioni								
Ammortamenti (Fondo ammortamento)								
Svalutazioni								
Valore di bilancio			4.071				89.034	93.105

Il valore residuo delle altre immobilizzazioni è riferito ai lavori di ristrutturazione della parte utilizzata in comodato gratuito. L'incremento è dovuto all'implementazione sul software ABC WEB.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.012.415	1.062.391	(49.976)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.661.196	401.515	172.858	237.007		2.472.576
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	854.910	183.462	165.149	206.664		1.410.185
Svalutazioni						
Valore di bilancio	806.286	218.053	7.709	30.343		1.062.391
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	(5.781)	11.430	9.871	1.799		17.319
Riclassifiche (del valore di bilancio)						
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)						
Rivalutazioni effettuate						

nell'esercizio						
Ammortamento dell'esercizio	44.668	9.056	5.316	8.256		67.296
Svalutazioni effettuate nell'esercizio						
Altre variazioni						
Totale variazioni	(50.449)	2.374	4.555	(6.457)		(49.976)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.661.196	407.165	182.728	238.667		2.489.756
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	905.359	186.738	170.464	214.781		1.477.342
Svalutazioni						
Valore di bilancio	755.837	220.427	12.264	23.886		1.012.415

L'incremento delle immobilizzazioni è dovuto all'acquisto di nuovi climatizzatori, di parti di arredamento, un defibrillatore, un estintore nuovo, una lavatrice, due televisori, due caldaie, una asciugatrice, un impianto TIM e due cellulari.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
7.945	10.307	(2.362)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	10.307	(2.362)	7.945
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			
Lavori in corso su ordinazione			
Prodotti finiti e merci			
Acconti			
Totale rimanenze	10.307	(2.362)	7.945

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
281.605	425.873	(144.268)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	400.289	(138.249)	262.040	210.349	51.690	
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						

iscritti nell'attivo circolante						
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	15.629	(549)	15.080	15.080		
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	9.955	(5.469)	4.486	2.663	1.823	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	425.873	(144.268)	281.605	228.092	53.513	

I crediti esigibili entro l'esercizio successivo al 31/12/2023 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
CREDITO VERSO CLIENTI	192.065,60
FATTURE DA EMETTERE	18.283,50
ERARIO C/RITENUTE TFR	4.368,17
ERARIO CONTO IVA	10.594,00
ERARIO C/CREDITO SU INVESTIMENTI	118,00
CREDITO V/FORNITORI	2.662,78

I crediti verso clienti sono:

AZIENDA U.S.L. TOSCANA CENTRO	EURO 170.884,91
SOCIETA' DELLA SALUTE	EURO 18.395,67
COMUNE DI FIRENZE	EURO 2.785,02

Le fatture da emettere consistono in rette di competenza e i relativi rimborsi spese delle quali ancora non è stata emessa la ricevuta e che verranno incassate nei primi mesi del 2024.

I CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

Sono stati inseriti tra i crediti scadenti oltre l'esercizio successivo 3 posizioni di ospiti per un

controvalore totale di 51.690,44 euro.

La prima, dell'importo di 7.273,44 euro, relativa ad un ospite già deceduto, per il quale è stata definita in tribunale, ottenendo un decreto ingiuntivo e un accordo con il parente che ci STA rimborsando il credito in quote mensili di 400 euro. Nel corso del 2023 il rimborso ottenuto è stato di 4.300 euro.

La seconda, dell'importo di 29.393,94 euro, relativa ad un ospite ancora presente in struttura per il quale rimane a carico un decreto ingiuntivo a cui sta seguendo un'esecuzione immobiliare, per la quale si è associata l'Agenzia delle Entrate. Il Tribunale ha nominato un Amministratore di Sostegno che garantisce il versamento della pensione in conto alle rette per cui il credito non aumenta e le stesse vengono regolarmente versate. L'importo si riferisce alle rette maturate dal 2013 al 2016. A seguito delle nostre azioni legali siamo pervenuti ad una procedura esecutiva immobiliare sulla quota del 50% di una proprietà sulla quale però sussistono dei vincoli con poche possibilità di recupero anche solo parzialmente. Nel 2023 siamo riusciti comunque a incassare 5.944 euro.

Per la terza posizione di euro 15.023,06 trattasi di un ospite oramai deceduto, al quale nel 2020 era deceduta improvvisamente l'unica figlia ed il nipote erede purtroppo non si è fatto carico della nonna. Il caso è stato passato all'Avv. Ciari il quale ha predisposto un decreto ingiuntivo, nei confronti del nipote ed è stato avviato richiesto un procedimento di esecuzione immobiliare che ancora non è stato sentenziato dal G.E. Il recupero si ritiene che si possa realizzare anche solo parzialmente in quanto sono comparsi nel frattempo altri creditori.

Nel corso del corrente anno abbiamo chiuso una posizione di un ospite deceduto nel dicembre 2021 per un ammontare di €. 59.491. A seguito di una transazione non siamo riusciti a recuperare più di \$ 25.000 realizzando purtroppo una perdita di 33.949 euro che abbiamo compensato con il Fondo Rischi su Crediti.

Siamo riusciti a recuperare anche una posizione in contenzioso che nell'anno precedente aveva portato ad un credito di Euro 11.744,47 relativo ad un ospite presente in struttura, inviatoci dai servizi sociali di Scandicci con Amministratore di Sostegno nominato

Infine abbiamo chiuso anche un'altra posizione presente nell'anno precedente di euro 960,33 rinunciando ad azioni legali e portando la somma a perdita su crediti.

Per la cifra di euro 1.823,02 si tratta di crediti per cauzioni.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
304.519	232.331	72.188

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	231.482	72.603	304.085
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	848	(414)	434
Totale disponibilità liquide	232.331	72.188	304.519

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio, denaro in cassa per euro 433,54 e depositi nei conti correnti euro 304.085,09.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
9.373	12.447	(3.074)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Il risconti si riferiscono a costi per polizze assicurative, contributo revisione cooperative, canoni di manutenzione, smaltimento rifiuti, noleggi, pagati anticipatamente che hanno scadenze nel corso del 2024 per euro 9.372,88.

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	1.537	10.910	12.447
Variazione nell'esercizio	(1.537)	(1.537)	(3.074)

Valore di fine esercizio		9.373	9.373
--------------------------	--	-------	-------

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
872.104	987.517	(115.413)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	102.891				476			102.415
Riserva da soprapprezzo delle azioni								
Riserve di rivalutazione								
Riserva legale	306.538							306.538
Riserve statutarie								
Riserva straordinaria								
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile								
Riserva								

azioni o quote della società controllante								
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni								
Versamenti in conto aumento di capitale								
Versamenti in conto futuro aumento di capitale								
Versamenti in conto capitale								
Versamenti a copertura perdite								
Riserva da riduzione capitale sociale								
Riserva avanzo di fusione								
Riserva per utili su cambi non realizzati								
Riserva da conguaglio utili in corso								
Varie altre riserve	768.265		(1)		190.177			578.087
Totale altre riserve	768.265		(1)		190.177			578.087
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi								
Utili (perdite) portati a nuovo								
Utile (perdita) dell'esercizio	(190.177)			190.177			(114.936)	(114.936)
Perdita ripianata nell'esercizio								
Riserva								

negativa per azioni proprie in portafoglio								
Totale patrimonio netto	987.517		(1)	190.177	190.653		(114.936)	872.104

	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
Capitale sociale	102.415	102.891
Riserva legale	306.538	306.538
Altre Riserve	578.087	768.265
Utili (perdite) di esercizi precedenti		
Utili (perdita) dell'esercizio	(114.936)	(190.177)
Totale patrimonio netto	872.104	987.517
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020, 2021 e 2022 (residuo)		
Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione		

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	102.415	RISERVA DI CAPITALE	B	102.415		
Riserva da soprapprezzo delle azioni			A,B,C,D			
Riserve di			A,B			

rivalutazione						
Riserva legale	306.538	RISERVA AVANZO ESERCIZIO	A,B	306.537		
Riserve statutarie			A,B,C,D			
Altre riserve						
Riserva straordinaria			A,B,C,D			
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile			A,B,C,D			
Riserva azioni o quote della società controllante			A,B,C,D			
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni			A,B,C,D			
Versamenti in conto aumento di capitale			A,B,C,D			
Versamenti in conto futuro aumento di capitale			A,B,C,D			
Versamenti in conto capitale			A,B,C,D			
Versamenti a copertura perdite			A,B,C,D			
Riserva da riduzione capitale sociale			A,B,C,D			
Riserva avanzo di fusione			A,B,C,D			
Riserva per utili su cambi non realizzati			A,B,C,D			
Riserva da conguaglio utili in corso			A,B,C,D			
Varie altre riserve	578.087			578.088	333.688	
Totale altre riserve	578.087			578.088	333.688	
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi			A,B,C,D			
Utili portati a nuovo			A,B,C,D			
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio			A,B,C,D			
Totale	987.040			987.040	333.688	
Quota non distribuibile						
Residua quota distribuibile				987.040		

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

La riserva indivisibile è stata ridotta per la copertura della perdita di esercizio 2022 di euro 190.177,00.

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
44.000	65.000	(21.000)

Il fondo è stato utilizzato per assorbire la perdita sulla posizione definita stragiudizialmente di un ospite, come riportato nella descrizione dei crediti in contenzioso e a seguito delle rilevazioni del nostro legale abbiamo ritenuto di effettuare un ulteriore accantonamento fino alla copertura quasi totale di due posizioni ancora a rischio.

Il fondo non ha avuto incrementi.

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio				65.000	65.000
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio				12.949	12.949
Utilizzo nell'esercizio				33.949	33.949
Altre variazioni					
Totale variazioni				(21.000)	(21.000)
Valore di fine esercizio				44.000	44.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
---------------------	---------------------	------------

373.412	427.967	(54.555)
---------	---------	----------

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	427.967
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	45.144
Utilizzo nell'esercizio	101.163
Altre variazioni	1.464
Totale variazioni	(54.555)
Valore di fine esercizio	373.412

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
350.599	344.680	5.919

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni

Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti						
Debiti verso banche	128.498	(25.724)	102.774	50.000	52.774	
Debiti verso altri finanziatori						
Acconti						
Debiti verso fornitori	89.051	25.188	114.239	114.239		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	28.785	3.170	31.955	31.955		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	33.605	(2.584)	31.021	31.021		
Altri debiti	64.741	5.868	70.609	70.609		
Totale debiti	344.680	5.919	350.599	297.825	52.774	

I debiti più rilevanti al 31/12/2023 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
MUTUI E FINANZIAMENTI BANCARI	102.773,55
DEBITO VERSO FORNITORI E FATTURE DA RICEVERE	114.589,46
DEBITI V/DIPENDENTI	63.042,05
DEBITI PER RITENUTE	31.955,17
DEBITI INPS	28.694,00

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2023, pari a Euro 102.773,55, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

Si tratta di debiti sorti nella Regione Toscana.

Le fatture da ricevere consistono in fatture ancora da pervenire alla data del 31/12/2023 ma di competenza di questo anno per euro 51.510,70.

I debiti elencati successivamente sono riferiti alla presenza di lavoratori dipendenti e verranno liquidati entro i primi mesi dell'anno 2024.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Ammontare
Debiti di durata residua superiore a cinque anni	
Debiti assistiti da garanzie reali	
Debiti assistiti da ipoteche	52.774
Debiti assistiti da pegni	
Debiti assistiti da privilegi speciali	
Totale debiti assistiti da garanzie reali	52.774
Debiti non assistiti da garanzie reali	297.825
Totale	350.599

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
68.847	77.739	(8.892)

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	77.739		77.739
Variazione nell'esercizio	(8.892)		(8.892)
Valore di fine esercizio	68.847		68.847

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.553.375	1.502.286	51.089

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.530.520	1.481.922	48.598
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	22.855	20.364	2.491
Totale	1.553.375	1.502.286	51.089

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	1.517.053
Altre	13.467
Totale	1.530.520

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.659.237	1.684.930	(25.693)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	129.161	148.332	(19.171)
Servizi	302.303	282.496	19.807
Godimento di beni di terzi	30.757	27.784	2.973
Salari e stipendi	751.743	761.491	(9.748)
Oneri sociali	207.664	209.581	(1.917)
Trattamento di fine rapporto	61.690	92.425	(30.735)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale			
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	70.708	58.686	12.022
Ammortamento immobilizzazioni materiali	67.296	70.436	(3.140)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	2.361	8.589	(6.228)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	35.554	25.110	10.444
Totale	1.659.237	1.684.930	(25.693)

Costi per il personale

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

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

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

Voce di ricavo	Importo	Natura
----------------	---------	--------

SOPRAVVENIENZE ATTIVE	3.890	RIMBORSO ASSICURAZIONE
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	3.014	DEBITO VERSO EREDE PRESCRITTO
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	1.042	OSPITI RIZZITELLO E VAZZANI
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	536	NOTE RETTIFICA INPS
Totale	8.482	

Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Non ci sono costi di entità o incidenza eccezionale.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

	Dirigenti	Quadri	Impiegati	Operai	Altri dipendenti	Totale Dipendenti
Numero medio		2	6	26		34

r

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi		1.858
Anticipazioni		
Crediti		
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate		

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Il 2024 finalmente dopo quattro anni di grande precarietà per via dell'emergenza sanitaria, è iniziato con il consolidamento delle presenze di ospiti al centro diurno e una maggior spinta di rinnovato entusiasmo per la ripartenza ed il futuro della nostra RSA.

Regione Toscana, ha confermato il piccolo aumento della quota sanitaria che per noi è vitale, 1,60€ al giorno anziché 12€ come richiesto dai gestori delle RSA Toscane.

12€ è la cifra calcolata per far fronte alle spese dei tempi odierni e quindi per garantire la sussistenza della struttura.

SOCIETA' COOPERATIVA A MUTUALITA' PREVALENTE

La società è iscritta tra le cooperative a mutualità prevalente di diritto. La società pur avvalendosi di personale anche non socio possiede tutte le caratteristiche per essere inquadrata tra le cooperative a mutualità prevalente.

Si riportano nel dettaglio il costo sostenuto per i soci lavoratori e per il personale non socio:

COSTI DEL PERSONALE SOCI	547.973,58 (A)
COSTI DEL PERSONALE NON SOCI	473.123,98 (B)
TOTALE	1.021.097,56 (C)

Percentuale di prevalenza 53,67% (D)

RICAVI DA SOCI	(E)
RICAVI DA NON SOCI	757.530,48(F)
TOTALE	757.530,48 (G)

Percentuale di prevalenza 0% (H)

$$((C*D)+(G*H))/(C+G) = 547.973,58/1.778.628,04 = 0,31 \quad 31,00\%$$

Nell'anno precedente tale percentuale era pari al 24%.

Informazioni ex art. 1, comma 125-bis, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Durante l'anno 2023 si sono ricevuti contributi da enti pubblici :

ASL TOSCANA CENTRO	EURO 665.054,77
SOCIETA' DELLA SALUTE	EURO 65.823,22
COMUNE DI FIRENZE	EURO 23.723,00
GSE	EURO 11.161,84
STATO 5 PER MILLE	EURO -----

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

In riferimento alla perdita di esercizio il consiglio di amministrazione propone di coprirlo con riduzione della riserva indivisibile.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2023 e la proposta di copertura della perdite esercizio sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Signa, 14 marzo 2024

L'ORGANO AMMINISTRATIVO

Presidente: Bini Maurizio "firmato"

Dichiarazione di conformità del bilancio

Io sottoscritto Bini Maurizio amministratore della società dichiaro che il presente documento informatico è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri della società.

Imposta di bollo assolta sin dall'origine in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Firenze –Autorizzazione n. 10882/2001/T2 del 13/03/2001, emanata dall'Agenzia delle entrate – direzione regionale della Toscana.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese.