

KCS CAREGIVER COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	02125100160
Numero Rea	BG 264820
P.I.	02125100160
Capitale Sociale Euro	0 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ATTIVITA' DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER ANZIANI O PERSONE CON DISABILITA' FISICHE (873000)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	si
Denominazione della società capogruppo	KCS CAREGIVER COOP. SOC.
Paese della capogruppo	ITALIA (I)
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A127487

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	719.468	366.029
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	191.039	245.007
5) avviamento	127.783	277.662
6) immobilizzazioni in corso e acconti	1.922.504	1.896.760
7) altre	7.864.199	9.088.001
Totale immobilizzazioni immateriali	10.824.993	11.873.459
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	18.118.380	9.634.432
2) impianti e macchinario	331.641	255.548
3) attrezzature industriali e commerciali	1.049.050	1.146.512
4) altri beni	1.267.938	709.545
5) immobilizzazioni in corso e acconti	67.928	8.963.217
Totale immobilizzazioni materiali	20.834.937	20.709.254
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	6.359.936	7.042.742
b) imprese collegate	2.353.404	2.353.404
d-bis) altre imprese	6.462	6.462
Totale partecipazioni	8.719.802	9.402.608
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	289.757	263.953
esigibili oltre l'esercizio successivo	224.000	230.000
Totale crediti verso altri	513.757	493.953
Totale crediti	513.757	493.953
Totale immobilizzazioni finanziarie	9.233.559	9.896.561
Totale immobilizzazioni (B)	40.893.489	42.479.274
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	58.693.751	61.061.136
Totale crediti verso clienti	58.693.751	61.061.136
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.418.548	2.768.180
Totale crediti verso imprese controllate	2.418.548	2.768.180
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.167.528	1.619.865
esigibili oltre l'esercizio successivo	197.521	-
Totale crediti tributari	1.365.049	1.619.865
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.461.675	5.244.985
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.370.000	5.500.000
Totale crediti verso altri	7.831.675	10.744.985

Totale crediti	70.309.023	76.194.166
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	5.618.452	8.362.498
2) assegni	9.357	-
3) danaro e valori in cassa	32.358	36.155
Totale disponibilità liquide	5.660.167	8.398.653
Totale attivo circolante (C)	75.969.190	84.592.819
D) Ratei e risconti	640.475	869.778
Totale attivo	117.503.154	127.941.871
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	12.777.037	14.968.737
IV - Riserva legale	9.467.726	9.467.726
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	21.721.633 ⁽¹⁾	21.721.631
Totale altre riserve	21.721.633	21.721.631
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(4.554.223)	(4.143.334)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	116.081	(410.889)
Totale patrimonio netto	39.528.254	41.603.871
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	7.172.544	7.133.167
Totale fondi per rischi ed oneri	7.172.544	7.133.167
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.621.372	1.895.127
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.715.291	10.585.621
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.618.331	9.004.960
Totale debiti verso banche	11.333.622	19.590.581
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.754.370	19.202.575
Totale debiti verso fornitori	15.754.370	19.202.575
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.307.943	1.296.385
Totale debiti verso imprese controllate	1.307.943	1.296.385
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.656.472	2.771.111
Totale debiti tributari	2.656.472	2.771.111
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.310.962	5.157.349
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	5.310.962	5.157.349
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.282.458	28.557.208
Totale altri debiti	32.282.458	28.557.208
Totale debiti	68.645.827	76.575.209
E) Ratei e risconti	535.157	734.497
Totale passivo	117.503.154	127.941.871

(1)

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Riserve da acc.to Utili ai sensi art. 12 L. 904/77	21.706.983	21.706.983
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3	

Riserve da azioni non rimborsate	14.648	14.648
----------------------------------	--------	--------

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	197.165.417	190.489.587
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	636.575	1.251.411
altri	1.227.571	2.289.316
Totale altri ricavi e proventi	1.864.146	3.540.727
Totale valore della produzione	199.029.563	194.030.314
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.911.866	11.385.658
7) per servizi	53.073.179	52.134.660
8) per godimento di beni di terzi	5.705.446	5.995.902
9) per il personale		
a) salari e stipendi	89.276.645	85.922.307
b) oneri sociali	25.585.383	24.585.408
c) trattamento di fine rapporto	5.677.497	5.968.261
e) altri costi	76.400	821.267
Totale costi per il personale	120.615.925	117.297.243
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.798.747	1.796.800
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.255.096	1.404.813
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	456.982	237.686
Totale ammortamenti e svalutazioni	3.510.825	3.439.299
12) accantonamenti per rischi	1.287.248	888.548
14) oneri diversi di gestione	2.588.792	2.733.077
Totale costi della produzione	197.693.281	193.874.387
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.336.282	155.927
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	103.341	322.226
altri	207.177	255.254
Totale proventi diversi dai precedenti	310.518	577.480
Totale altri proventi finanziari	310.518	577.480
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	585.275	461.491
Totale interessi e altri oneri finanziari	585.275	461.491
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(274.757)	115.989
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	682.806	386.965
Totale svalutazioni	682.806	386.965
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(682.806)	(386.965)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	378.719	(115.049)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	262.638	295.840
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	262.638	295.840

21) Utile (perdita) dell'esercizio	116.081	(410.889)
------------------------------------	---------	-----------

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	116.081	(410.889)
Imposte sul reddito	262.638	295.840
Interessi passivi/(attivi)	274.757	(115.989)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(30.633)	(2.522)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	622.843	(233.560)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.390.242	1.481.542
Ammortamenti delle immobilizzazioni	3.053.843	3.201.613
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	682.806	386.665
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	8.919.952	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	14.046.843	5.069.820
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	14.669.686	4.836.260
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	2.367.385	(13.705.142)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(3.448.205)	4.004.942
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	229.303	394.112
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(199.340)	446.102
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	7.432.257	3.475.635
Totale variazioni del capitale circolante netto	6.381.400	(5.384.351)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	21.051.086	(548.091)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(274.757)	115.989
(Imposte sul reddito pagate)	(401.355)	(234.682)
(Utilizzo dei fondi)	(1.624.620)	(1.961.847)
Totale altre rettifiche	(2.300.732)	(2.080.540)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	18.750.354	(2.628.631)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(11.100.731)	(7.720.876)
Disinvestimenti	30.633	2.522
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(750.281)	(1.573.137)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(25.804)	(48.231)
Disinvestimenti	6.000	2.550
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(11.840.183)	(9.337.172)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(7.870.330)	5.379.357
Accensione finanziamenti	800.000	5.803.894
(Rimborso finanziamenti)	(386.630)	(74.456)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(2.191.697)	(1.607.051)

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(9.648.657)	9.501.744
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(2.738.486)	(2.464.059)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	8.362.498	10.802.806
Danaro e valori in cassa	36.155	59.906
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	8.398.653	10.862.712
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	5.618.452	8.362.498
Assegni	9.357	-
Danaro e valori in cassa	32.358	36.155
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	5.660.167	8.398.653

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 116.081.

Ai sensi dell'art. 3.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che il Consiglio ha provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, per le obiettive necessità di procedere alla redazione del Bilancio Consolidato.

Attività svolte

La nostra Cooperativa opera nell'ambito della gestione di Strutture Residenziali per anziani, per conto di Istituzioni Pubbliche ed organizzazioni private.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Preliminarmente si informa che il presente Bilancio chiuso al 31/12/2024 è stato redatto secondo corretti principi di continuità nei criteri di valutazione e rappresentazione dei fatti di gestione.

La Cooperativa, in osservanza agli impegni istituzionali assunti verso tutti i Soci con lo Statuto Sociale ed i regolamenti interni, ha proseguito le proprie attività con l'obiettivo di consolidare il patrimonio aziendale, attraverso:

- una attività di rafforzamento e fidelizzazione dei clienti, sia pubblici che privati, al fine di costituire una fonte di lavoro per tutti i Soci,
- la valutazione dell'acquisizione di strutture RSA e la promozione della conclusione di contratti di gestione a lungo termine.

Il fatto di maggior rilievo verificatosi nel corso dell'esercizio è il rinnovo del CCNL cooperative sociali.

In data 26 Gennaio 2024, infatti, è stata sottoscritta l'ipotesi di rinnovo del CCNL cooperative sociali ed in data 5 marzo 2024 è stato sottoscritto il verbale che superava le riserve espresse in merito. Questo ha introdotto importanti modifiche normative e significativi incrementi economici da erogare, progressivamente, in più tranches a partire dal mese di febbraio 2024.

Inoltre, l'anno 2024 ha visto confermato il rallentamento della pubblicazione di gare d'appalto di servizi con lo scopo di procrastinare gli aumenti delle basi d'asta resisi necessari dall'incremento del costo del lavoro sopradescritto. Questo non solo ha limitato la possibilità di nuove acquisizioni ma ha anche posticipato la pubblicazione di alcune gare riguardanti i servizi già gestiti con conseguente ritardo del potenziale rinnovo contrattuale a condizioni migliorative.

Un altro fatto importante da segnalare è l'apertura nel corso dell'anno 2024 di due importanti strutture di proprietà situate a Prato.

Vi sono state, inoltre, alcune cessazioni rilevanti concentrate nella seconda parte dell'anno principalmente dovute alla decisione strategica di non confermare servizi con marginalità divenuta negativa, fattore questo che non ha impedito la crescita del fatturato complessivo che è stata ottenuta grazie anche al contributo di nuove attivazioni.

In ultimo, la saturazione media dei posti letto per le strutture consolidate si è confermata in linea con quella dell'esercizio precedente.

In aderenza ai principi di solidarietà sociale che informano la Vostra Cooperativa, si segnala che nel corso del passato esercizio la KCS caregiver ha operato i seguenti interventi:

- collaborazione con Cooperative Sociali che operano nell'inserimento di persone svantaggiate.

In particolare si segnala che la KCS caregiver ha in corso collaborazione con le seguenti Cooperative:

- OIKOS Cooperativa sociale, alla quale è stato concesso un finanziamento per l'investimento in nuove attrezzature per operare inserimenti lavorativi di ragazzi svantaggiati nell'ambito della manutenzione del verde;
- SBS Special Bergamo Sport, Associazione sportiva che indirizza la propria attività all'avviamento allo sport di ragazzi svantaggiati, con particolare riguardo alla gestione di attività sportive per la riabilitazione psicomotoria di

ragazzi su carrozzina, al quale è stato confermato l'uso di automezzi per permettergli di organizzare l'attività sociale con mezzi idonei.

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 tengono conto delle modifiche apportate all'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, emanato in attuazione della Direttiva 2013/34/UE.

Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono cambiati in modo significativo i principi contabili nazionali OIC.

Inoltre, nella redazione del bilancio si è tenuto conto, laddove richiesto, delle modifiche apportate ai principi contabili con gli emendamenti approvati nel marzo 2024 agli OIC 16/31 (obblighi di smantellamento e ripristino), 25 (secondo pilastro OCSE), 12/15/19 (trattamento degli sconti sui ricavi), oltreché del Documento Interpretativo 11 in tema di "Aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati".

Per i bilanci relativi agli esercizi in corso all'1/1/2024, si rende applicabile il nuovo principio contabile OIC 34, in tema di rilevazione e valutazione dei ricavi e di esposizione delle informazioni da fornire con la nota integrativa.

Il bilancio in commento è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge (crediti e debiti tributari compensati, contributi pubblici iscritti a riduzione del valore dell'immobilizzazione, utili e perdite su cambi indicati alla voce 17-bis del Conto Economico, imposte anticipate e differite incluse nella voce 20 del Conto Economico), sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione, come richiesto dall'art. 2423 ter, sesto comma C.C.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423 C.c. 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 non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto 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.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto 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.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Oltre alle modifiche ai principi contabili sopra richiamate, il bilancio dell'esercizio in corso recepisce le modifiche introdotte lo scorso anno con il documento "Emendamenti ai principi contabili nazionali – Specificità delle società

cooperative” approvato il 9/6/2022 dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) per dettare alcune regole contabili specifiche per il mondo delle cooperative in tema di:

- 1) natura degli strumenti finanziari disciplinati dalla legge 31 gennaio 1992, n. 59 (azioni di socio sovventore e azioni di partecipazione cooperativa);
- 2) svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali (impairment test);
- 3) informativa richiesta nel bilancio per le società cooperative;
- 4) ristorni.

Nel prosieguo della Nota Integrativa verrà data evidenza degli aspetti specifici riguardanti i singoli punti.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

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

I costi di impianto e ampliamento con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale.

I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo pari alla vita utile del ramo d'azienda acquistato.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

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

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	25%
Altri beni	Automezzi 20% Autoveicoli 25% Mobili e arredi 12% Macchine elettroniche 20%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. In apposita sezione della nota integrativa sono fornite le informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario.

Crediti

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del valore di presumibile realizzo.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

Con riferimento ai crediti iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, gli stessi sono iscritti al presumibile valore di realizzo in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 15, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche in ragione della natura dei debiti a più lunga scadenza.

Ratei e risconti

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

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione opportunamente svalutato per tener conto della strutturale perdita di valore

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Fondi per rischi e oneri

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di oneri e costi futuri inerenti l'applicazione del CCNL e la gestione dei rapporti di lavoro.

Fondo TFR

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

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

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Società, essendo Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRES a norma del combinato disposto dell'art. 12 DPR 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/73 (confermato con interpretazione dell'Agenzia delle Entrate nella Ris. 80 del 25/03/2009) e delle leggi speciali in materia, nonché è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia, nella Provincia Autonoma di Bolzano e nella Regione Friuli Venezia-Giulia. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle Regioni: Abruzzo, Campania, Emilia Romagna, Marche, Piemonte e Sardegna, come da apposito prospetto in altra sezione di questa Nota Integrativa.

Riconoscimento ricavi

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

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio

Mutualità prevalente

La KCS caregiver è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A127487 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile. Tuttavia, a rispetto dell'etica sociale e a prova del regime solidaristico e cooperativistico che informa la complessiva gestione sociale della KCS, appresso verranno indicati gli indici che attestano l'effettività della prevalenza mutualistica adottata dalla Cooperativa.

In effetti la cooperativa:

- si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

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

Descrizione costi	Valore	Di cui da soci	%
Costo del lavoro	120.615.925	112.032.670	92,88%

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni agevolative di cui all'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta al settore "Produzione e Lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci ammonta a Euro 82.940.115= pari al 79,42% degli altri costi (con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

Altre informazioni

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

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
10.824.993	11.873.459	(1.048.466)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.011.154	1.016.489	3.380.585	1.896.760	28.850.898	36.155.886
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	645.125	771.482	3.102.923	-	19.762.897	24.282.427
Valore di bilancio	366.029	245.007	277.662	1.896.760	9.088.001	11.873.459
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	417.728	72.374	-	25.744	234.435	750.281
Ammortamento dell'esercizio	64.289	126.342	149.879	-	1.458.237	1.798.747
Totale variazioni	353.439	(53.968)	(149.879)	25.744	(1.223.802)	(1.048.466)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.408.582	1.088.863	3.380.585	1.922.504	29.049.994	36.850.528
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	689.114	897.824	3.252.802	-	21.185.795	26.025.535
Valore di bilancio	719.468	191.039	127.783	1.922.504	7.864.199	10.824.993

Composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 3, C.c.)

Si indica qui di seguito la composizione delle voci costi di impianto e ampliamento e nonché le ragioni della loro iscrizione.

Costi di impianto e ampliamento

Descrizione costi	Valore 31/12/2023	Incremento esercizio	Decremento esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31/12/2024
Impianto e ampliamento	366.029	417.728		64.289	719.468
Totale	366.029	417.728	130.049	64.289	719.468

I costi di impianto e ampliamento sono iscritti in virtù del rapporto causa-effetto tra i costi in questione e i benefici che dagli stessi ci si attende.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
20.834.937	20.709.254	125.683

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	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	13.845.648	2.451.507	8.658.258	4.662.247	8.963.217	38.580.877
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.211.216	2.195.959	7.511.746	3.952.702	-	17.871.623
Valore di bilancio	9.634.432	255.548	1.146.512	709.545	8.963.217	20.709.254
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	8.942.806	250.468	306.323	801.134	-	10.300.731
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	-	(8.895.289)	(8.895.289)
Ammortamento dell'esercizio	458.858	174.375	394.994	226.869	-	1.255.096
Altre variazioni	-	-	(8.791)	(15.872)	-	(24.663)
Totale variazioni	8.483.948	76.093	(97.462)	558.393	(8.895.289)	125.683
Valore di fine esercizio						
Costo	22.788.455	2.688.163	8.947.319	5.426.333	67.928	39.918.198
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.670.075	2.356.522	7.898.269	4.158.395	-	19.083.261
Valore di bilancio	18.118.380	331.641	1.049.050	1.267.938	67.928	20.834.937

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto, in sede di acquisizione ed iscrizione degli immobili in Bilancio a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato:

- per terreni edificabili acquistati e da destinare o utilizzati per l'edificazione di immobili per l'esercizio dell'attività d'impresa, nel costo d'acquisto comprensivo delle spese dirette per l'acquisizione (imposte e spese notarili);
- per immobili acquistati ad un prezzo comprensivo della quota del terreno su cui insistono, sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

A partire dalla loro acquisizione non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la società ha provveduto alla richiesta di erogazione di contributi in conto capitale, in particolare:

- Ristrutturazione immobili di terzi in ORTACESUS: Contributi GSE ai sensi del D.M.16/02/2016 per un importo complessivo di Euro 246.901 che saranno erogati in 5 quote costanti dal 2025

Per tali Contributi in conto impianti è stato scelto il metodo contabilizzazione diretto a riduzione degli investimenti operati.

Operazioni di locazione finanziaria

La società ha in essere n. 1 contratti di locazione finanziaria per il quale, ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 22, C.c. si forniscono le seguenti informazioni:

- contratto di leasing n. 00969859/001 del 29/05/2012
- durata del contratto di leasing mesi 240
- bene utilizzato Immobile destinato a RSA sito in Legnano (MI) Via S. Magno n. 6
- costo del bene in Euro 9.548.100,00;
- Maxicanone pagato il 29/05/2012 pari a Euro 1.909.696,38

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	5.824.341
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	286.443
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	(707.769)
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	4.242.589
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	236.646

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
9.233.559	9.896.561	(663.002)

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	14.677.665	6.253.404	59.799	20.990.868
Svalutazioni	7.634.923	3.900.000	53.337	11.588.260
Valore di bilancio	7.042.742	2.353.404	6.462	9.402.608
Variazioni nell'esercizio				
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	682.806	-	-	682.806
Totale variazioni	(682.806)	-	-	(682.806)
Valore di fine esercizio				
Costo	14.677.665	6.253.404	59.799	20.990.868
Svalutazioni	8.317.729	3.900.000	53.337	12.271.066

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di bilancio	6.359.936	2.353.404	6.462	8.719.802

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione,

- al costo di acquisto o di sottoscrizione al netto di svalutazione per durevole perdita di valore.

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Il bilancio utilizzato ai fini della valutazione è quello d'esercizio essendo le date di chiusura degli esercizi della partecipante e della partecipata coincidenti.

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Nessuna operazione significativa è stata posta in essere con società partecipate.

Come indicato nel proseguo della nota integrativa, il decremento è da ricondurre alla svalutazione della partecipazione nella controllata STOIM S.r.l. per adeguarne il valore all'effettiva entità di patrimonio posseduta.

Strumenti finanziari derivati

La Cooperativa non ha in corso contratti di Strumenti derivati.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	493.953	19.804	513.757	289.757	224.000
Totale crediti immobilizzati	493.953	19.804	513.757	289.757	224.000

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2023	Acquisizioni	Cessioni	31/12/2024
Imprese cooperative e consorzi	60.000		6.000	54.000
Altri	433.953	25.804		459.757
Totale	493.953	25.804	6.000	513.757

La società gestisce la tesoreria accentrata di gruppo per ottimizzare l'uso delle risorse finanziarie (contratto di cash pooling).

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
NDS SRL CON UNICO SOCIO	BERGAMO	08390841008	10.000	8.153	546.481	10.000	100,00%	25.000

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
STOIM SRL CON UNICO SOCIO	TORINO	02495270015	52.000	(682.806)	6.230.935	52.000	100,00%	6.230.936
S.& L. SIC. E LAVORO SRL	BERGAMO	03948040161	20.000	(2.234)	56.443	20.000	100,00%	20.000
CONSORZIO STABILE KCCS S. C. A R.L.	BERGAMO	04241270166	100.000	22	101.690	84.000	84,00%	84.000
Totale								6.359.936

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
IL BIFFO S.R. L.	MONZA	02253340968	6.892.900	106.974	9.740.969	1.817.652	26,37%	2.353.404
Totale								2.353.404

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	513.757	513.757
Totale	513.757	513.757

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Nessun titolo immobilizzato ha subito cambiamento di destinazione.

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	6.462	6.462
Crediti verso altri	513.757	513.757

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile	Fair value
Cooperative PROGETTO A	1.000	1.000
Banca di Credito Cooperativo di Carugate	3.098	3.098
ROSA Cooperativa Sociale	1.000	1.000
SBS Special Sport Bergamo ONLUS	1.000	1.000
Banca Popolare Italiana (ex Banca Popolare di Lodi)	114	114
Quote Generali Investimenti SRL	250	250
Totale	6.462	6.462

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile	Fair value
Finanziamenti	54.000	54.000
Depositi cauzionali utenze	289.757	289.757
Pegno contro fidejussione	50.000	50.000
Deposito cauzionale locazione	120.000	120.000
Totale	513.757	513.757

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
70.309.023	76.194.166	(5.885.143)

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	61.061.136	(2.367.385)	58.693.751	58.693.751	-	-
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	2.768.180	(349.632)	2.418.548	2.418.548	-	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.619.865	(254.816)	1.365.049	1.167.528	197.521	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.744.985	(2.913.310)	7.831.675	2.461.675	5.370.000	4.000.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	76.194.166	(5.885.143)	70.309.023	64.741.502	5.567.521	4.000.000

La Cooperativa si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i crediti in quanto i tassi di mercato ed i tempi medi di incasso rendono tali procedure insignificanti ad una corretta rappresentazione di bilancio.

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Nello stato patrimoniale i crediti non commerciali verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti tra i crediti verso altri, di cui Euro 453.805 sono crediti per cash pooling.

Nella voce “crediti verso imprese controllate” sono inseriti crediti per cash pooling per un totale di Euro. 2.334.310.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	58.693.751	58.693.751
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	2.418.548	2.418.548
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.365.049	1.365.049
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	7.831.675	7.831.675
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	70.309.023	70.309.023

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2023	3.859.049	1.915.161	5.774.210
Utilizzo nell'esercizio	322.142		322.142
Accantonamento esercizio	133.786	323.196	456.982
Saldo al 31/12/2024	3.670.693	2.238.357	5.909.050

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.660.167	8.398.653	(2.738.486)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	8.362.498	(2.744.046)	5.618.452
Assegni	-	9.357	9.357
Denaro e altri valori in cassa	36.155	(3.797)	32.358
Totale disponibilità liquide	8.398.653	(2.738.486)	5.660.167

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
640.475	869.778	(229.303)

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 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	131.000	(131.000)	-
Risconti attivi	738.778	(98.303)	640.475
Totale ratei e risconti attivi	869.778	(229.303)	640.475

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Affitti passivi	2.305
Regolazione premi assicurativi	123.999
Canoni di noleggio	6.477
Canone leasing immobili	87.315
Spese per fidejussioni	55.040
Servizi competenza anno successivo	30.542
Altri di ammontare non apprezzabile	334.797
	640.475

Oneri finanziari capitalizzati

	Oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo
Immobilizzazioni immateriali	
Costi di impianto e di ampliamento	102.800
Immobilizzazioni materiali	
Terreni e fabbricati	262.140
Totale	364.940

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
39.528.254	41.603.871	(2.075.617)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	14.968.737	55.700	2.247.400		12.777.037
Riserva legale	9.467.726	-	-		9.467.726
Altre riserve					
Varie altre riserve	21.721.631	3	-		21.721.633
Totale altre riserve	21.721.631	3	-		21.721.633
Utili (perdite) portati a nuovo	(4.143.334)	-	410.889		(4.554.223)
Utile (perdita) dell'esercizio	(410.889)	410.889	-	116.081	116.081
Totale patrimonio netto	41.603.871	466.592	2.658.289	116.081	39.528.254

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserve da acc.to Utili ai sensi art. 12 L. 904/77	21.706.983
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3
Riserve da azioni non rimborsate	14.648
Totale	21.721.633

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	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	12.777.037	B	12.777.037
Riserva legale	9.467.726	B	9.467.726
Altre riserve			
Varie altre riserve	21.721.633	B	21.721.633
Totale altre riserve	21.721.633	B	21.721.633
Utili portati a nuovo	(4.554.223)	B	(4.554.223)

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Totale	39.412.173		39.412.173
Quota non distribuibile			39.412.173

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserve da acc.to Utili ai sensi art. 12 L. 904/77	21.706.983	B	21.706.983
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3	B	2
Riserve da azioni non rimborsate	14.648	B	14.648
Totale	21.721.633		

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Altre Riserve e perdite a nuovo	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	16.575.786	9.467.726	18.513.368	(935.069)	43.621.811
Altre variazioni					
- Incrementi	56.900			935.069	991.969
- Decrementi	1.663.949		935.071		2.599.020
Risultato dell'esercizio precedente				(410.889)	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	14.968.737	9.467.726	17.578.297	(410.889)	41.603.871
Altre variazioni					
- Incrementi	55.700		3	410.889	466.592
- Decrementi	2.247.400		410.889		2.658.289
Risultato dell'esercizio corrente				116.081	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	12.777.037	9.467.726	17.167.410	116.081	39.528.254

Si forniscono le seguenti informazioni complementari in merito alle riserve di rivalutazione:

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei soci indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve	Valore
Azioni non rimborsate	14.648

Riserve incorporate nel capitale sociale

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile dei Soci per aumento gratuito del capitale sociale con attribuzione di Ristorni in Azioni della Cooperativa.

Riserve	Valore
Azioni da Ristorni	12.578.237

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
7.172.544	7.133.167	39.377

Descrizione	31/12/2023	Incrementi	Decrementi
Altri	7.133.167	1.287.248	1.247.871
Totale	7.133.167	1.287.248	1.247.871

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	7.133.167	7.133.167
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	1.287.248	1.287.248
Utilizzo nell'esercizio	1.247.871	1.247.871
Totale variazioni	39.377	39.377
Valore di fine esercizio	7.172.544	7.172.544

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di oneri e costi futuri inerenti l'applicazione del CCNL e la gestione dei rapporti di lavoro.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.621.372	1.895.127	(273.755)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.895.127
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	102.994
Utilizzo nell'esercizio	376.749
Totale variazioni	(273.755)
Valore di fine esercizio	1.621.372

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della cooperativa, al netto degli anticipi corrisposti a favore dei Soci e dipendenti in forza al 31/12/2024.

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Debiti

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
68.645.827	76.575.209	(7.929.382)

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
Debiti verso banche	19.590.581	(8.256.959)	11.333.622	2.715.291	8.618.331	3.922.843
Debiti verso fornitori	19.202.575	(3.448.205)	15.754.370	15.754.370	-	-
Debiti verso imprese controllate	1.296.385	11.558	1.307.943	1.307.943	-	-
Debiti tributari	2.771.111	(114.639)	2.656.472	2.656.472	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	5.157.349	153.613	5.310.962	5.310.962	-	-
Altri debiti	28.557.208	3.725.250	32.282.458	32.282.458	-	-
Totale debiti	76.575.209	(7.929.382)	68.645.827	60.027.496	8.618.331	3.922.843

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a Euro 11.333.622, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

Si precisa che il debito oltre l'esercizio si riferisce alle seguenti operazioni:

- Mutuo ipotecario per la realizzazione delle RSA di Prato per erogazioni ricevute sino al 31/12/2024 pari a Euro 8.000.000, per un debito residuo al 31/12/2024 scadente oltre l'esercizio futuro di Euro 7.131.938
- Mutuo Chirografario di originarie Euro 2.500.000, per un debito residuo al 31/12/2024 scadente oltre l'esercizio futuro di Euro 1.486.392

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali e finanziari verso cooperative/consorzi e i debiti commerciali e finanziari verso soci sono iscritti tra gli altri debiti mentre i debiti per prestito sociale sono iscritti tra i debiti verso altri finanziatori.

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

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

I debiti sono quindi iscritti al valore nominale

Nella voce "Debiti verso imprese controllate" sono inseriti debiti per cash pooling per un totale di Euro 1.010.602

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

Nella voce "Altri debiti" sono inseriti debiti per cash pooling per un totale di Euro 12.619.304.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	11.333.622	11.333.622
Debiti verso fornitori	15.754.370	15.754.370
Debiti verso imprese controllate	1.307.943	1.307.943
Debiti tributari	2.656.472	2.656.472
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	5.310.962	5.310.962
Altri debiti	32.282.458	32.282.458
Debiti	68.645.827	68.645.827

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

- Mutuo fondiario Intesa-Sanpaolo di Euro 8.000.000 complessivi concesso per l'acquisto di terreno e successiva edificazione delle RSA in Prato, volturato in Mutuo ipotecario a gravare sulle RSA di Prato

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	7.877.780	7.877.780	3.455.842	11.333.622
Debiti verso fornitori	-	-	15.754.370	15.754.370
Debiti verso imprese controllate	-	-	1.307.943	1.307.943
Debiti tributari	-	-	2.656.472	2.656.472
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	5.310.962	5.310.962
Altri debiti	-	-	32.282.458	32.282.458
Totale debiti	7.877.780	7.877.780	60.768.047	68.645.827

Prestito sociale

Nella presente Nota integrativa si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo, la Cooperativa, necessità di finanziamenti da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
535.157	734.497	(199.340)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	725.783	(196.975)	528.808
Risconti passivi	8.714	(2.366)	6.348
Totale ratei e risconti passivi	734.497	(199.340)	535.157

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Servizi diversi	295.389
Assicurazioni	42.000
Compensi a professionisti esterni	31.300
TARI	8.994
Competenze servizi bancari	45.460
Altri di ammontare non apprezzabile	112.014
	535.157

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Di seguito sono esposte le variazioni intervenute nelle voci del conto economico rispetto all'esercizio precedente:

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
199.029.563	194.030.314	4.999.249

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	197.165.417	190.489.587	6.675.830
Altri ricavi e proventi	1.864.146	3.540.727	(1.676.581)
Totale	199.029.563	194.030.314	4.999.249

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.
I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	197.165.417	190.489.587	6.675.830
Totale	197.165.417	190.489.587	6.675.830

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	197.165.417
Totale	197.165.417

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	124.779.535	63
Soggetti privati	72.385.882	37
Totale	197.165.417	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	197.165.417
Totale	197.165.417

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
197.693.281	193.874.387	3.818.894

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	10.911.866	11.385.658	(473.792)
Servizi	53.073.179	52.134.660	938.519
Godimento di beni di terzi	5.705.446	5.995.902	(290.456)
Salari e stipendi	89.276.645	85.922.307	3.354.338
Oneri sociali	25.585.383	24.585.408	999.975
Trattamento di fine rapporto	5.677.497	5.968.261	(290.764)
Altri costi del personale	76.400	821.267	(744.867)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.798.747	1.796.800	1.947
Ammortamento immobilizzazioni materiali	1.255.096	1.404.813	(149.717)
Svalutazioni crediti attivo circolante	456.982	237.686	219.296
Accantonamento per rischi	1.287.248	888.548	398.700
Oneri diversi di gestione	2.588.792	2.733.077	(144.285)
Totale	197.693.281	193.874.387	3.818.894

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

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

Costi per il personale

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

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	82.940.115	23.819.260	5.273.395
Non soci	6.336.530	1.766.123	404.102
Totale	89.276.645	25.585.383	5.677.497

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(274.757)	115.989	(390.746)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	310.518	577.480	(266.962)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(585.275)	(461.491)	(123.784)
Totale	(274.757)	115.989	(390.746)

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	578.082
Altri	7.193
Totale	585.275

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	429.288	429.288
Interessi fornitori	6.857	6.857
Interessi medio credito	148.794	148.794
Altri oneri su operazioni finanziarie	336	336
Totale	585.275	585.275

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Altre	Totale
Interessi bancari e postali		25	25
Interessi su crediti commerciali	103.341		103.341
Altri proventi		207.152	207.152
Totale	103.341	207.177	310.518

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(682.806)	(386.965)	(295.841)

Svalutazioni

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Di partecipazioni	682.806	386.965	295.841
Totale	682.806	386.965	295.841

Si descrivono le variazioni di valore per ciascuna categoria di strumenti finanziari:

- è stata svalutata la partecipazione nella controllata STOIM S.R.L. per adeguarne il valore all'effettiva entità di patrimonio posseduta

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
262.638	295.840	(33.202)

Imposte	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Imposte correnti:	262.638	295.840	(33.202)
IRAP	262.638	295.840	(33.202)
Totale	262.638	295.840	(33.202)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	378.719	
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:	0	
Altri accantonamenti (art. 107)	1.287.248	
Totale	1.287.248	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi	0	0
IRAP deducibile	(262.638)	
Erogazioni liberali	17.120	
Spese per mezzi di trasporto indeducibili ai sensi dell'art. 164 del TUIR	192.245	
Svalutaz. e minusv. patr. e sopravv. pass. e perdite non deduc.	663.832	
Minusvalenze relative a partecipazioni esenti	682.806	
Spese relative a prestazioni alberghiere e a somministrazione di bevande e alimenti	3.281	
Svalutaz. e accant. per rischi su crediti (art. 106)	133.785	
Altre variazioni in aumento	301.475	
Reddito esente	(2.778.405)	
Altre rettifiche	(619.468)	
Totale	(1.665.967)	
Reddito imponibile	0	

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	123.696.437	
Totale	123.696.437	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	4.824.161
Rettifiche al valore della produzione:	0	
Costi per lavoro autonomo occasionale e assimilato a quello dipendente (art.11, c.1, lettera b)	11.045.365	
Quota degli interessi dei canoni di leasing	377.265	
Imposta municipale propria	175.560	
Altre variazioni in aumento	1.242.508	
Utilizzo fondi rischi e oneri deducibili	(551.183)	
Deduzioni articolo 11 comma 1 lettera a	(118.215)	
Deduzione del costo per il personale dipendente a tempo indeterminato	(113.555.313)	
Imponibile Irap	22.312.424	
IRAP corrente per l'esercizio		262.638

Di seguito si dà dettagli della corretta determinazione dell'IRAP a carico dell'esercizio, in relazione al fatto che la Cooperativa è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia, nella Provincia Autonoma di Bolzano e nelle Regioni Friuli Venezia-Giulia, Puglia e Valle d'Aosta come da norme Regionali in materia IRAP. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle Regioni: Abruzzo, Marche e Provincia autonoma di Trento, gode di aiuti di stato automatici per cui la riduzione della aliquota si applica nel rispetto della normativa comunitaria in materia di aiuti 'de minimis', fruibile in forma automatica.

Regione	Valore della produzione	Normative regionali	Normative regionali
ABRUZZO	448.158	3,90	17.478
BASILICATA	47.666	2,98	1.420
BOLZANO	869.763		-
CAMPANIA	67.163	4,40	2.955
EMILIA ROMAGNA	737.394	3,21	23.670
FRIULI VENEZIA GIULIA	3.858.550		-
LAZIO	195.977	3,90	7.643
LIGURIA	1.222.524	3,90	47.678
LOMBARDIA	8.372.536	-	-
MARCHE	780.366	2,50	19.509
PIEMONTE	2.659.438	1,90	50.529
PUGLIA	59.159	-	-
SARDEGNA	948.412	2,93	27.788
SICILIA	105.915	-	-
TOSCANA	1.216.739	2,98	36.259
UMBRIA	19.805	1,50	297
VENETO	702.859	3,90	27.412
	22.312.424		262.638

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

Fiscalità differita / anticipata

Non sussistono differenze temporanee suscettibili di dare luogo a Imposte anticipate o differite.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Dirigenti	7	7	
Impiegati	854	874	(20)
Operai	3.429	3.582	(153)
Altri	1	2	(1)
Totale	4.291	4.465	(174)

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	3.975	4.125	(150)
Lavoratori ordinari non soci	315	338	(23)
Collaboratori soci	1	2	(1)
Totale	4.291	4.465	(174)

Il principale contratto nazionale di lavoro applicato è il CCNL della Cooperative Sociali

	Numero medio
Dirigenti	7
Impiegati	854
Operai	3.429
Altri dipendenti	1
Totale Dipendenti	4.291

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	50.000	84.000

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	65.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	65.000

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Soci cooperatori	599.394	14.968.737	2.228	55.700	511.726	12.777.037
Totale	599.394	-	2.228	-	510.604	-

Durante l'esercizio chiuso al 31/12/2024 il capitale sociale della Cooperativa ha subito le seguenti movimentazioni:

- Azioni iniziali n. 599.394 per un Capitale sottoscritto di Euro 14.968.737
- Azioni sottoscritte da ingresso n. 1.114 Soci sono state n. 2.228 per Euro 55.700
- Azioni rimborsate a soci cessati n. 89.888 per Euro 2.247.200

Alla data di chiusura del bilancio i titoli in circolazione sono i seguenti:
n. 511.726 azioni ordinarie per Euro 12.777.037.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali si espone quanto segue:

- Mutui fondiario di Euro 8.000.000, integralmente erogato sulle RSA in Prato, Ipoteca concessa sul terreno su cui insiste l'edificazione delle RSA acquistato per Euro 2.000.000 oltre a oneri di edificazione capitalizzati a Immobili immobilizzazioni materiali in corso per Euro 8.942.806
- Leasing su Immobile RSA di Legnano con debito residuo al 31/12/2024 per quote capitali di Euro 4.238.021 e valore dell'immobile di Euro 9.548.100

Si evidenziano a titolo di Passività potenziali le Passività che hanno trovato iscrizione nel Fondo rischi passività e costi, alla cui descrizione si rimanda

	Importo
Passività potenziali	7.172.544

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

La società ha posto in essere operazioni con parti correlate (società controllate) che non comprendono operazioni atipiche e/o inusuali, e sono regolati da normali condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

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

L'esercizio in corso sarà caratterizzato dalla necessità di proseguire nella sistematica revisione dei prezzi per bilanciare l'impatto dell'effetto trascinamento degli aumenti del costo del lavoro concessi nel corso del 2024 cui si sono sommati i nuovi aumenti dell'anno 2025.

- in merito alla gestione finanziaria si osserva che la Cooperativa sta proseguendo l'ordinaria gestione con l'utilizzazione di parte delle linee di finanziamento a breve per anticipare i Crediti vantati verso enti pubblici.
- in merito alla gestione economica si osserva che in questi primi mesi dell'esercizio 2025 il fatturato è in linea con le previsioni che vedono una sua parziale contrazione per effetto della volontaria rinuncia a servizi non più profittevoli.
- in merito alla gestione patrimoniale non si segnalano rischi.

Grazie alle operazioni di capitalizzazione operate nei precedenti esercizi, la Cooperativa può garantire la continuità aziendale.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La KCS caregiver è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A127487 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile. Tuttavia, a rispetto dell'etica sociale e a prova del regime solidaristico e cooperativistico che informa la complessiva gestione sociale della KCS, appresso verranno indicati gli indici che attestano l'effettività della prevalenza mutualistica adottata dalla Cooperativa.

In effetti la cooperativa:

- si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

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

Descrizione costi	Valore	Di cui da soci	%
Costo del lavoro	120.615.925	112.032.670	92,88%

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del C.C, si specifica che nel corso dell'esercizio sono stati ammessi n. 1.114 nuovi soci in possesso dei requisiti e, pertanto, in grado di partecipare al conseguimento dell'oggetto sociale attraverso lo scambio mutualistico con la cooperativa.

I nuovi soci sono suddivisi nelle seguenti tipologie:

- Soci lavoratori

Alla data di chiusura del bilancio di esercizio il numero dei soci complessivo è pari a 3.976 nelle tipologie di seguito riepilogate:

- N. 3.975 Soci lavoratori
- N. 1 Soci ordinari

La cooperativa ha adottato in data 25/06/2004 il proprio Regolamento interno ex. L. 142/01, cui devono uniformarsi le operazioni compiute dalla società cooperativa stessa.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

Per l'esercizio chiuso al 31.12.2024 non si è dato luogo alla proposta di Ristorni in quanto la Cooperativa ha perdite pregresse eccedenti gli utili determinati.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni come sotto specificate:

Denominazione Soggetto Erogante	Titolo Progetto	Data Concessione	Importo	Data Incasso	Regime
Comune di ORTACESUS	Contributo sostegno gestione servizi socio sanitari-assistenziali	20/02/2024	39.823	20/02/2024	
Regione MARCHE	Contributo sostegno gestori RSA Riduzione costo energia	16/05/2024	29.494	16/05/2024	
Città di Cassano D'Adda	Contributo in c/esercizio gestione servizi socio-sanitari	30/06/2024	4.897	30/06/2024	
FONARCOM	Contributi formazione del personale		562.360	Anno 2024 varie date	
TOTALE			636.574		

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	Euro	116.081
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	3.482
Attribuzione:		
a riserva legale	Euro	34.824
a copertura perdite pregresse	Euro	77.775

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito

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

Bergamo, 27 Maggio 2025

Presidente del Consiglio di amministrazione
Carlo Vincenzo Andrea Civerati