

## VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

DEL 20 MARZO 2025

L'anno 2025 (duemilaventicinque) il giorno 20 (venti) del mese di marzo alle ore 9.00, presso la sede sociale a Triuggio in via Dell'Acqua, 9/11, si è riunito il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa per discutere e deliberare sul seguente

### ORDINE DEL GIORNO

1. Redazione ed esame del bilancio d'esercizio chiuso il 31/12/2024
2. Redazione ed esame della nota integrativa e della Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2024
3. Convocazione assemblea ordinaria dei soci
4. linee strategiche
5. personale
6. varie ed eventuali

Assume la presidenza il sig. MANUEL DACCHINI, Presidente del Consiglio di Amministrazione e viene chiamata a fungere da Segretario il sig. PAOLO CAMESASCA.

Il Presidente, constata, verifica e fa constatare: che il Consiglio di Amministrazione è stato regolarmente convocato mediante avviso di convocazione spedito a mezzo posta elettronica; che sono presenti gli amministratori Signori: CAMESASCA PAOLO, COLOMBO ELISA, DACCHINI MANUEL, MONTINI ANGELA, SORZI ELENA, SPINELLI TIZIANO, TARZIA SIMONE; che sono presenti tutti i Sindaci effettivi Signori: ALBERTO CROCI, MADDALENA ZORZOLI, AURELIO VIGANO'.

Al **primo punto** all'ordine del giorno il Presidente illustra le voci ed i valori dello stato patrimoniale, del conto economico e della nota integrativa che compongono il bilancio chiuso al 31/12/2024. I ricavi della cooperativa sono incrementati del 2,83% circa in considerazione dell'incremento dei volumi di alcune aree di attività e degli adeguamenti tariffari ottenuti a seguito del rinnovo del CCNL delle cooperative sociali. I costi sono cresciuti in misura superiore del 3,87%, in considerazione dell'incremento dei costi generali riconducibile, quasi interamente, all'adeguamento del CCNL. Tuttavia, il risultato finale registra un avanzo di esercizio pari a euro €51.489.

Nel corso dell'esercizio non sono stati acquisiti nuovi contratti, ma sono stati sviluppati i volumi di alcuni servizi ed avviate attività sperimentali attualmente in fase di srtaup.

Dopo ampia ed esauriente discussione il Consiglio approva e delibera.

Al **secondo punto** all'ordine del giorno viene redatta la relazione sulla gestione al bilancio stesso, allegata alla presente delibera. Il Consiglio, dopo ampia discussione, approva la relazione sulla

gestione.

Al **terzo punto** all'ordine del giorno il Presidente propone di convocare i soci in Assemblea ordinaria presso la sede legale della cooperativa per il giorno 26/04/2025 alle ore 8.30 ed in seconda convocazione per il giorno 24/05/2025 nella stessa modalità alle ore 9.00 con il seguente ordine del giorno:

1. Approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2024 e relative deliberazioni
2. Approvazione del Bilancio Sociale 2024
3. Presentazione linee strategiche triennio 2025-2027
4. Varie ed eventuali

Il Consiglio di Amministrazione approva e delibera di convocare i soci in Assemblea ordinaria presso la sede legale della cooperativa per il giorno 26/04/2025 alle ore 8.30 ed in seconda convocazione per il giorno 24/05/2025 nella stessa modalità alle ore 9.00 con il seguente ordine del giorno:

1. Approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2024 e relative deliberazioni
2. Approvazione del Bilancio Sociale 2024
3. Presentazione linee strategiche triennio 2025-2027
4. Varie ed eventuali

dando incarico al Presidente di provvedere in merito alle formalità per la convocazione.

OMISSIS

== OMISSIS ==

IL SEGRETARIO

  
(PAOLO CAMESASCA)

IL PRESIDENTE

  
(MANUEL DACCHINI)

**COOPERATIVA SOCIALE SOLARIS**  
**SOCIETÀ LAVORO E RIABILITAZIONE SOCIALE O.N.L.U.S**

Sede legale Triuggio (MB) - via Dell'Acqua n. 9/11

Capitale sociale sottoscritto euro 63.200 €

Capitale sociale versato euro 63.200 €

Reg. Imprese di Milano, Monza Brianza, Lodi n. 07336140152

R.E.A. N. 1157980

Iscritta all'Albo Società Cooperative n° A157098 il 24/03/2005

Sezione cooperative a mutualità prevalente di diritto

Categoria cooperative Sociali

RELAZIONE SULLA GESTIONE

**Introduzione**

L'anno 2024 è stato caratterizzato dal proseguimento dei contratti in essere nell'anno 2023. Si segnala lo sviluppo di nuove attività nell'area del "Dopo di Noi" mediante progetti finanziati dai fondi PNRR e Legge 112/16. Elemento significativo che ha influenzato il risultato economico di bilancio, è stato il rinnovo del CCNL delle cooperative sociali, intervenuto nel mese di febbraio, che ha comportato un incremento del costo del lavoro medio annuo per il 2024 dell'8,34%, riferito all'adeguamento dei tabellari ed alla modifica di alcuni aspetti normativi che hanno inciso sul costo del lavoro. Particolare attenzione è stata riposta nella gestione delle risorse umane, garantendo gli standard di prestazione previsti dalle normative che regolano le modalità di erogazione dei servizi.

Ai sensi dell'articolo 2 legge 31 gennaio 1992, n. 59 precisiamo che gli scopi statuari della gestione sociale, diretta prevalentemente all'organizzazione e gestione di servizi socio-sanitari, educativi ed assistenziali in forma autonoma o su proposta di Enti Pubblici, risultano realizzati attraverso la gestione di centri diurni e appartamenti per l'autonomia e la vita interdependente delle persone con disabilità, attività di assistenza scolastica e domiciliare sempre in favore di persone con disabilità, promozione di interventi di riabilitazione di persone con disturbo da uso di sostanze, secondo programmi residenziali a carattere socio-educativo come descritto nella presente relazione. Sono inoltre proseguite le attività di educazione musicale, attraverso la scuola di musica e la promozione delle terapie espressive in ambito socio-sanitario e scolastico.

Nel corso dell'anno non sono stati acquisiti nuovi contratti ma sono cresciuti i volumi dei servizi nell'area socio-assistenziale e nell'area del "dopo di noi". L'incremento più significativo, pari al 23%, si è registrato nei servizi di assistenza scolastica ad alunni con disabilità. Tali accadimenti, uniti al parziale adeguamento dei prezzi di vendita a seguito del rinnovo del CCNL che ha consentito di recuperare buona parte dell'incremento ed al controllo di alcune voci relative al costo

del personale (oneri differiti e rivalutazione TFR) hanno contenuto la perdita di marginalità rispetto al 2023, consentendo di concludere l'anno con il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2024, che si sottopone alla Vostra approvazione, con un avanzo di gestione pari a €.51.489.

Obiettivi prioritari per la società permangono: prosecuzione dell'attività caratteristica con condizioni di bilancio in equilibrio, attraverso l'avvio e l'acquisizione di nuovi servizi ed il miglioramento dell'efficacia e del risultato economico di quelli in gestione; consolidamento dell'equilibrio tra i costi derivanti dalla struttura centrale e i margini di redditività del settore dei servizi alla persona, avendo attenzione a privilegiare i processi strategici e rendendo più efficienti quelli transazionali. Tale obiettivo assume carattere di importanza ulteriore in presenza degli incrementi del costo del lavoro connessi al rinnovo del CCNL di settore che produrranno effetti per tutto l'anno 2025.

In considerazione dei futuri e maggiori costi derivanti dal rinnovo del CCNL, attesi per il 2025, e della definizione del nuovo istituto contrattuale del Premio Territoriale di Risultato (PTR), che sostituirà l'ERT a partire dal 2026, sono stati mantenuti gli accantonamenti, a stato patrimoniale, riferiti all'ERT.

Sotto il profilo organizzativo e societario si segnala che è stato ridefinito il piano relativo alla transizione digitale dei processi aziendali e dei processi erogativi, con un'attenzione particolare alla dematerializzazione della documentazione ed alla normativa in materia di cybersicurezza. Sono proseguite le attività di rappresentanza, da parte della cooperativa, per conto di Legacoop Lombardia sui tavoli Regionali del settore welfare, oltre alla partecipazione ai processi di co-programmazione negli ambiti territoriali nei quali opera la cooperativa.

Nel corso del 2024 è stato realizzato, mediante i fondi della formazione finanziata, un intervento formativo rivolto al quadro dirigente, specificatamente dedicato allo sviluppo della funzione commerciale, marketing e sviluppo che porterà nel corso del 2025 al riassetto funzionale interno ed alla definizione di deleghe formalizzate.

Da ultimo si segnala che, in merito all'incidente occorso nel 2019, che ha causato il decesso di due persone inserite presso uno dei CDD gestiti dalla Cooperativa, dopo l'archiviazione del procedimento nel corso dell'anno 2023, il Legale Rappresentante pro-tempore della società ha ricevuto in data 13/06/2024 un atto di citazione con richiesta di risarcimento danni in sede civile. La prima udienza, tenutasi nel mese di marzo 2025, ha visto la discussione avanti al Giudice di un'ipotesi transattiva attualmente in corso di definizione. In relazione a possibili rischi di natura economica e/o finanziaria, i legali della cooperativa ravvedono rischi di incidenza economica legati alla copertura delle spese legali per le quali è presente a stato patrimoniale un adeguato accantonamento. Le evenienze risarcitorie risultano coperte da idonee polizze assicurative. A scopo

prudenziale è stato mantenuto il fondo rischi per l'eventuale applicazione di franchigie e/o rivalse da parte della compagnia assicurativa.

### **Analisi della situazione della società, dell'andamento e del risultato di gestione**

La situazione della società, l'andamento e il risultato di gestione sono analizzate in relazione allo scenario sociale e di mercato, oltre che ai servizi offerti, agli investimenti e ai principali indicatori dell'andamento economico e dell'evoluzione della situazione patrimoniale e finanziaria.

#### **Scenario di mercato e posizionamento**

Solaris opera nel campo dei servizi per persone con disabilità e dipendenze patologiche. Si tratta di due settori che presentano un'offerta integrata pubblico/privato di servizi diurni ed un'offerta privata accreditata di servizi residenziali. Lo scenario di mercato nell'anno 2024 è stato caratterizzato da condizioni di ordinaria gestione dei contratti in essere con un leggero incremento dei volumi. Permane la difficoltà di reperimento di profili professionali afferenti all'area sanitaria ed educativa che rende più difficile una gestione ordinata ed efficace delle attività. Il rapporto strategico con la Pubblica Amministrazione ha risentito degli effetti dell'introduzione del nuovo codice dei contratti, provocando lo slittamento di alcuni contratti in scadenza. Al momento attuale le risorse messe a disposizione dal PNRR hanno consentito l'avvio di esperienze di vita autonoma interdipendente in favore di persone con disabilità senza però determinare significativi effetti sui volumi di fatturato.

#### **Progetti sperimentali**

- Il piano triennale di transizione digitale della società, definito nel 2022, ha prodotto l'implementazione della cartella elettronica nella quasi totalità dei servizi.
- Le attività promosse dall'Agenzia per la vita indipendente Nord Milano, all'interno dell'ambito di Cinisello Balsamo, sono state recepite a livello regionale con l'emanazione di direttive in ordine alla costituzione di Centri per la Vita Indipendente (CVI) in favore delle persone con disabilità. La cooperativa è presente in 4 CVI corrispondenti a 9 ambiti territoriali.
- Le esperienze di vita autonoma e indipendente sono passate dalla fase ideativa a quella operativa con l'avvio di 3 esperienze di cohousing in appartamento rivolte a persone con disabilità in diversi ambiti territoriali. A queste si affiancano 2 progetti analoghi in fase di progettazione e i percorsi di avvicinamento al "dopo di noi" che proseguono regolarmente
- Il progetto Aliseo, in partnership con l'Ufficio di piano di Carate Brianza ed in collaborazione con istituti scolastici del territorio, ha concluso la sua attività consentendo di trasferire le metodologie sperimentate nell'attività di assistenza scolastica rivolta ad alunni con necessità di sostegno elevato.

Attività interne all'organizzazione

Le azioni messe in atto per sostenere il consolidamento e lo sviluppo delle attività hanno mirato principalmente:

- Alla cura della gestione tecnico-economica dei servizi erogati, al fine di mantenere e sviluppare le collaborazioni con la committenza, nonché buone condizioni per l'occupazione di soci e dipendenti;
- Al controllo di gestione quale strumento di monitoraggio dei costi aziendali ed in particolar modo di quelli generali;
- Alla strutturazione di una funzione stabile di ricerca e sviluppo per la definizione e realizzazione di un piano strategico aziendale;
- Alla partecipazione alla progettazione territoriale dei servizi attraverso le iniziative ispirate alla Legge 328/2000;
- Alla promozione, verso i lavoratori dipendenti a tempo indeterminato, dell'associazione alla cooperativa;
- Allo studio di strumenti che favoriscano la partecipazione dei soci alla definizione dei programmi operativi dei singoli servizi, nonché alla predisposizione di nuovi progetti;
- Al mantenimento di un'attività di monitoraggio e supervisione interna per meglio garantire il coordinamento dei servizi;
- Alla cura della comunicazione interna tra le sedi operative;
- Al mantenimento della certificazione ISO 9001:2015
- Alla definizione e aggiornamento della mappatura dei rischi con il metodo della SWOT ANALYSIS;
- All'implementazione della strumentazione informatico digitale;
- Allo studio e sviluppo di modelli di gestione riferiti a servizi erogati;
- Alla redazione del bilancio sociale;
- All'aggiornamento e mantenimento delle attività connesse al modello organizzativo ex Dlgs 231/01, finalizzato a presidiare le aree di rischio previste dalla legge, al fine di prevenire la commissione di reati e concorrendo così ad un maggior livello di protezione per la società.

Nel corso dell'anno le richieste di ammissione a socio sono state 12 e le dimissioni 8, pertanto la compagine sociale al 31.12.2024 è di 171 soci. Le dimissioni sono legate al normale turn over.

	2023	2024
Totale soci a fine anno	167	171
Nuovi soci nell'anno	3	12
Soci dimessi nell'anno	16	8

Possono associarsi alla cooperativa i dipendenti assunti a tempo indeterminato e i collaboratori

(volontari o retribuiti) che ricoprono mansioni di fiducia e/o responsabilità. Pur essendo promossa attivamente l'associazione alla cooperativa, non è previsto alcun obbligo di associarsi da parte dei lavoratori. Alla data del 31.12.2024 erano presenti 302 dipendenti di cui 280 a tempo indeterminato. Questa scelta vuole sottolineare gli elementi di libertà e responsabilità alla base della scelta di divenire soci.

### Investimenti effettuati

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

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	
Impianti e macchinari	6.931
Attrezzature industriali e commerciali	2.712
Altri beni	124.120

### Commento ed analisi degli indicatori di risultato

L'esercizio trascorso ha registrato un incremento del fatturato e del margine operativo.

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

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Ricavi	10.749.909	10.530.708	10.280.898
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	169.898	273.164	(5.169)
Margine operativo netto (MON o Ebit)	51.043	153.412	(133.468)
Utile (perdita) d'esercizio	51.489	157.198	(144.437)
Attività fisse	1.108.947	1.088.623	1.185.767
Patrimonio netto complessivo	2.745.318	2.739.493	2.589.345
Posizione finanziaria netta	2.295.652	2.381.576	2.061.363

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

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
valore della produzione	11.075.510	10.770.193	10.407.561
margine operativo lordo	169.898	273.164	(5.169)
Risultato prima delle imposte	52.605	158.352	(143.456)

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

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Ricavi delle vendite	10.749.909	10.530.708	219.201
Produzione interna			
Altri ricavi e proventi (al netto dei componenti straordinari)	314.858	225.201	89.657

<b>Valore della produzione operativa (VP)</b>	<b>11.064.767</b>	<b>10.755.909</b>	<b>308.858</b>
Costi esterni operativi	2.803.294	2.540.918	262.376
Costo del personale	8.031.930	7.887.020	144.910
Oneri diversi tipici	59.645	54.807	4.838
<b>Costo della produzione operativa</b>	<b>10.894.869</b>	<b>10.482.745</b>	<b>412.124</b>
<b>Margine Operativo Lordo (MOL o EBITDA)</b>	<b>169.898</b>	<b>273.164</b>	<b>(103.266)</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	118.855	119.752	(897)
<b>Margine Operativo netto (MON o EBIT)</b>	<b>51.043</b>	<b>153.412</b>	<b>(102.369)</b>
Risultato dell'area finanziaria	(9.181)	(9.344)	163
<b>Risultato corrente</b>	<b>41.862</b>	<b>144.068</b>	<b>(102.206)</b>
Rettifiche di valore di attività finanziarie			

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano di seguito alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti:

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
ROE	1,88	5,74	(5,58)
ROI	12,81	49,54	(27,82)
ROS	0,47	1,46	(1,30)

**ROE (Return On Equity)** E' il rapporto tra il reddito netto ed il patrimonio netto (comprensivo dell'utile o della perdita dell'esercizio) dell'azienda. Esprime in misura sintetica la redditività e la remunerazione del capitale proprio.

**ROI (Return On Investment)** E' il rapporto tra il reddito operativo e il totale dell'attivo. Esprime la redditività caratteristica del capitale investito, ove per redditività caratteristica si intende quella al lordo della gestione finanziaria, delle poste straordinarie e della pressione fiscale.

**ROS (Return On Sale)** E' il rapporto tra la differenza tra valore e costi della produzione e i ricavi delle vendite. Esprime la capacità dell'azienda di produrre profitto dalle vendite.

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

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	82.389	97.801	(15.412)
Immobilizzazioni materiali nette	975.303	942.283	33.020
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie (esclusi cred. imm. entro l'es.; inclusi crediti BT oltre l'es.)	51.255	48.539	2.716
<b>Capitale immobilizzato</b>	<b>1.108.947</b>	<b>1.088.623</b>	<b>20.324</b>
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	1.861.188	1.788.941	72.247
Altri crediti	338.582	230.784	107.798
Ratei e risconti attivi	16.670	19.436	(2.766)

<b>Attività d'esercizio a breve termine</b>	<b>2.216.440</b>	<b>2.039.161</b>	<b>177.279</b>
Debiti verso fornitori	272.650	272.273	377
Acconti	141.515	152.227	(10.712)
Debiti tributari e previdenziali	630.077	586.324	43.753
Altri debiti	1.354.329	1.240.623	113.706
Ratei e risconti passivi			
<b>Passività d'esercizio a breve termine</b>	<b>2.398.571</b>	<b>2.251.447</b>	<b>147.124</b>
<b>Capitale d'esercizio netto</b>	<b>(182.131)</b>	<b>(212.286)</b>	<b>30.155</b>
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	444.612	482.583	(37.971)
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	32.537	35.837	(3.300)
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>477.149</b>	<b>518.420</b>	<b>(41.271)</b>
<b>Capitale investito</b>	<b>449.667</b>	<b>357.917</b>	<b>91.750</b>
Patrimonio netto	(2.745.318)	(2.739.493)	(5.825)
Debiti di natura finanziaria a lungo termine			
Debiti di natura finanziaria a breve termine	2.295.651	2.381.576	(85.925)
<b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>(449.667)</b>	<b>(357.917)</b>	<b>(91.750)</b>

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine). A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Margine primario di struttura	1.636.371	1.650.870	1.403.578
Quoziente primario di struttura	2,48	2,52	2,18
Margine secondario di struttura	2.113.520	2.169.290	1.934.212
Quoziente secondario di struttura	2,91	2,99	2,63

***Margine di Struttura Primario (detto anche Margine di Copertura delle Immobilizzazioni)*** Misura in valore assoluto la capacità dell'azienda di finanziare le attività immobilizzate con il capitale proprio, ovvero con le fonti apportate dai soci. Permette di valutare se il patrimonio netto sia sufficiente o meno a coprire le attività immobilizzate.

***Indice di Struttura Primario (detto anche Copertura delle Immobilizzazioni)***

Misura in termini percentuali la capacità dell'azienda di finanziare le attività immobilizzate con il capitale proprio. Permette di valutare il rapporto percentuale tra il patrimonio netto (comprensivo dell'utile o della perdita dell'esercizio) e il totale delle immobilizzazioni.

*Margine di Struttura Secondario* Misura in valore assoluto la capacità dell'azienda di finanziare le attività immobilizzate con il capitale proprio e i debiti a medio e lungo termine. Permette di valutare se le fonti durevoli siano sufficienti a finanziare le attività immobilizzate.

*Indice di Struttura Secondario* Misura in valore percentuale la capacità dell'azienda di finanziare le attività immobilizzate con il capitale proprio e i debiti a medio e lungo termine. Permette di valutare in che percentuale le fonti durevoli finanziano le attività immobilizzate.

#### Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2024, era la seguente (in Euro):

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Disponibilità liquide	2.587.159	2.888.390	(301.231)
Altre attività finanziarie correnti (C3)	200.000		200.000
Crediti finanziari correnti (B3 II entro 12 mesi)		25	(25)
Debiti bancari correnti (D4 entro 12 mesi)			
Altre passività finanziarie correnti (D, rapporti finanziari entro 12 mesi)	491.507	506.839	(15.332)
Debiti per leasing finanziario correnti			
<b>Indebitamento finanziario corrente netto</b>	<b>2.295.652</b>	<b>2.381.576</b>	<b>(85.924)</b>
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (D4 oltre 12 mesi)			
Altre passività finanziarie non correnti (D, rapporti finanziari oltre 12 mesi)			
Debiti per leasing finanziario non correnti			
<b>Indebitamento finanziario non corrente</b>			
<b>Posizione finanziaria netta</b>	<b>2.295.652</b>	<b>2.381.576</b>	<b>(85.924)</b>

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

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Liquidità primaria	1,73	1,79	1,65
Liquidità secondaria	1,73	1,79	1,65
Indebitamento	1,21	1,18	1,34
Tasso di copertura degli immobilizzi	2,88	2,96	2,60

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,73. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona, tenuto conto anche del fatto che la società versa all'INPS ed ai fondi integrativi pensionistici l'intero ammontare del TFR maturato.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 1,73. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 1,21. L'ammontare dei debiti è da considerarsi sostenibile e proporzionato ai mezzi. Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 2,88, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

#### Commento degli indicatori di risultato non finanziari

La società redige annualmente il proprio bilancio sociale. Le informazioni in esso contenute integrano la valutazione economica e finanziaria del bilancio civilistico. Di seguito alcuni dati significativi:

- il valore della produzione è aumentato del 2,83%;
- il numero dei servizi gestiti è rimasto sostanzialmente costante,
- ci sono stati 12 nuovi soci e 8 dimissioni
- le valutazioni di soddisfazione dei committenti dell'area disabilità si sono attestate su una media di 3,4 su una scala da 1 a 4, in relazione all'area dipendenze si sono attestate su una media di 3,5 su una scala da 1 a 4.
- la soddisfazione delle famiglie degli utenti dei servizi è stata di 3,5 su una scala da 1 a 4.

#### Informazioni relative all'ambiente ed al personale

L'attività della società ha impatto ambientale limitato. L'attività di servizi alle persone non comporta la produzione di beni e quindi la generazione di scarti. Nelle scelte legate agli impianti installati si è privilegiato il risparmio energetico; è in funzione un impianto fotovoltaico per una potenza pari a 12 Kw presso la sede di Triuggio.

Il personale assunto a tempo indeterminato è aumentato di 1 unità nel corso del 2024, passando da 279 a 280. Il personale a tempo determinato è diminuito, passando da 33 a 22 unità. I collaboratori al 31/12/2024 erano 72, di cui 5 soci, e il costo dei professionisti ha avuto un'incidenza sulle retribuzioni complessive dell'11,22%.

La soddisfazione del personale, registrata mediante la somministrazione di questionari, ha registrato un valore pari a 3,19 su una scala da 1 a 4, leggermente superiore a quello dello scorso anno. Sono state favorite le richieste di mobilità interna del personale.

#### **Informazioni sui principali rischi ed incertezze**

Al momento attuale sono presenti rischi legati ai contratti con i clienti in quanto si è in attesa di espletare tre gare d'appalto per il rinnovo di servizi diurni per persone disabili. Tali incombenze avranno comunque effetto a partire dall'anno 2026.

Per ciò che concerne l'incidente occorso nell'anno 2019, al quale si è fatto cenno sopra, in relazione a possibili rischi di natura economica e/o finanziaria, sono stati consultati i legali della cooperativa, i quali ravvedono rischi di incidenza economica legati alla copertura delle spese legali. La concreta evenienza di dovere procedere ad esborsi in relazione a tale posizione potrebbe concretizzarsi solo a partire dall'anno 2025. In ogni caso tutte le evenienze risultano coperte da idonee polizze assicurative. A scopo prudenziale è stato mantenuto il fondo rischi per l'eventuale applicazione di franchigie e/o rivalse da parte della compagnia assicurativa oltre ad un fondo per le spese legali ad integrazione del massimale previsto dalla polizza già messo a bilancio negli anni scorsi.

Le disponibilità liquide al 31.12.2024 sono sostanzialmente invariate rispetto al 31.12.2023. Al momento attuale la società non è esposta finanziariamente e ha avuto per tutto il 2024 delle eccedenze sui conti bancari. Rischi di natura finanziaria potrebbero intervenire solo in caso di significativi ritardi di pagamento da parte degli enti locali committenti, per tale motivo è stata mantenuta, in via cautelativa, una linea di credito con uno degli Istituti Bancari di fiducia.

L'introduzione sempre più frequente, da parte dei comuni committenti, di meccanismi di partecipazione alla spesa da parte degli utenti, potrebbe comportare un rischio di parcellizzazione dei debitori verso la Cooperativa e comportare un incremento del lavoro amministrativo legato alla fatturazione come anche al recupero dei crediti.

Per ciò che concerne gli effetti del rinnovo del CCNL delle cooperative sociali, la quota più significativa dell'incremento si produrrà nel 2025 con l'introduzione dell'istituto della quattordicesima oltre alla definizione del PTR a partire dal 2026, per tale motivo sono stati mantenuti gli accantonamenti già appostati a bilancio negli esercizi scorsi.

#### **Attività di ricerca e sviluppo**

Le azioni di ricerca e sviluppo hanno riguardato sia le attività erogate all'utenza che le funzioni organizzative.

La cooperativa è partner in quattro Centri per la Vita Indipendente che si ispirano agli approcci delineati dalla normativa nazionale e regionale in materia di "Vita autonoma e indipendente. E' questa una linea di studio e ricerca necessaria alla creazione di nuove risposte a supporto

dell'inclusione sociale delle persone con disabilità coinvolgendo maggiormente le comunità locali e i familiari dei beneficiari.

Nel 2024 si è consolidato l'utilizzo del software di sistema gestionale presenze in interoperabilità con il software di contabilità per ciò che concerne la gestione analitica del costo del lavoro, inoltre è stata implementata la cartella elettronica in tutti i servizi.

L'attività di supervisione clinica e formazione in contesti socio-educativi della cooperativa è proseguita con il coinvolgimento di nuovi professionisti e l'attivazione di nuovi interventi.

Le attività a carattere clinico (psicoterapia e supervisione) si svolgono in regime di collaborazione professionale regolata da una scrittura privata tra professionista e cooperativa. Al momento attuale la consistenza economica dell'attività rimane residuale, e non si è sviluppata nel tempo. L'obiettivo principale rimane quello di specializzare l'intervento della cooperativa, affiancando alla normale attività di gestione di servizi, interventi specialistici sia in favore degli utenti che degli operatori. Inoltre si intende mantenere l'obiettivo di sviluppare percorsi formativi in favore di terzi.

#### **Rapporti con imprese controllate, collegate, colleganti**

Per quanto riguarda i rapporti intrattenuti durante l'esercizio con le imprese controllate, collegate, controllanti o sottoposte al controllo di queste ultime, si segnala che al termine dell'esercizio i crediti ed i debiti nei confronti delle suddette imprese sono così sintetizzati:

#### **Rapporti finanziari con imprese collegate**

DENOM.IMPRESA	CREDITI FINANZIARI	CREDITI COMMERCIALI
SOLARIS LAVORO E AMBIENTE		20.840,01
DENOM.IMPRESA	DEBITI FINANZIARI	DEBITI COMMERCIALI
SOLARIS LAVORO E AMBIENTE		27.615,96

Le transazioni economiche concluse durante l'esercizio con imprese del gruppo sono riassuntivamente esposte nel seguente riepilogo:

#### **Rapporti economici con imprese collegate**

DENOM. IMPRESA	VENDITE	ACQUISTI
SOLARIS LAVORO E AMBIENTE	12.264,83	11.990,00
DENOM. IMPRESA	INT.ATTIVI	INT.PASSIVI
SOLARIS LAVORO E AMBIENTE		

Sono presenti contratti di manutenzione stabili con Solaris Lavoro e Ambiente che si affiancano a quelli tradizionalmente forniti nell'area della manutenzione del verde.

#### **Dati sulle azioni proprie e sulle partecipazioni in società controllanti.**

Alla data di chiusura dell'esercizio la Società non deteneva, né in proprio, né per interposta persona, azioni proprie o partecipazioni in società controllanti e non sono state poste in essere operazioni aventi per oggetto la compravendita delle stesse.

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

Non si segnalano fatti rilevanti avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

### Evoluzione prevedibile della gestione

Si presume che l'andamento per il 2025 sarà caratterizzato da un leggero incremento del fatturato e dal mantenimento dei livelli occupazionali. La difesa della redditività, andrà mantenuta e incrementata con opportune azioni di miglioramento sul lato del contenimento dei costi e dell'incremento dei ricavi redditivi.

La figura del Growth Manager, introdotta nel 2024, conclusa la prima fase di formazione, ha iniziato ad operare in stretto raccordo con la Direzione Generale per la definizione e attuazione del piano strategico.

Gli obiettivi prioritari in questo contesto sono:

- L'aumento del fatturato attraverso gare d'appalto e progetti di investimento
- L'incremento della quota di fatturato non derivante da appalti
- L'aumento della redditività attraverso il contenimento dei costi, la revisione dei modelli di erogazione dei servizi, lo sviluppo di nuove linee di offerta
- La raccolta di donazioni e contributi liberali a sostegno delle iniziative di inclusione sociale delle persone con disabilità non finanziate in altra forma
- La strutturazione della raccolta fondi
- Lo sviluppo di rapporti di collaborazione con altri enti per la realizzazione di servizi in favore di persone con disabilità
- La promozione dell'associazione libera e consapevole alla cooperativa come forma tipica di sostegno e partecipazione allo sviluppo
- La definizione di rapporti di collaborazione formalizzata con Associazioni di Volontariato a favore dei servizi alla persona
- Il riassetto delle funzioni interne e la definizione di deleghe formalizzate
- La prosecuzione della mappatura dei processi aziendali e dei rischi connessi attraverso il metodo della SWOT ANALYSIS.

### Elenco delle sedi secondarie

La società ha avuto nel corso del 2024 le seguenti sedi secondarie:

1. CDD Brugherio, via Oberdan, 80 – Brugherio (MB)
2. CDD Macherio, via Veneto, 3 – Macherio (MB)
3. CDD Villa Raverio, via Mandioni, 28 – Besana Brianza (MB)
4. CDD e CSE Esperia Verano Brianza, via Donatori di Sangue – Verano B.za (MB)

5. L'Atelier, via Manzoni, 10 - Carate Brianza (MB)
6. CSE Mezzago P.za Libertà, 4 – Mezzago (MB)
7. CDD Lissone, via del Pioppo, 9 - Lissone (MB)
8. CDD Trezzo sull'Adda, via Dante n.10 – Trezzo sull'Adda (MB)
9. CDD Usmate, via Roma n.85 – Usmate Velate (MB)
10. CDD Vimercate, via Passirano n.21/e – Vimercate (MB)
11. Scuola di Musica, P.za Risorgimento, 16 Rovellasca (CO)
12. Casanostra, via Milano, 17 – Giussano (MB)

#### **Modello organizzativo Dlgs 231/01 e Modello Organizzativo Cybersicurezza**

La società è dotata di un modello organizzativo 231/01, finalizzato a presidiare le aree di rischio previste dalla legge, al fine di prevenire la commissione di reati e concorrendo così ad un maggior livello di protezione per la società. Inoltre, pur non rientrando nei soggetti obbligati ai sensi del Dlgs 4/9/2024, n. 13, da gennaio 2025 si sta implementando un modello organizzativo per la Cybersicurezza. Dall'anno 2020 la società fruisce del supporto di uno studio legale nella gestione delle problematiche relative a privacy e whistleblowing.

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

La società è certificata ISO 9001:2015. Nel corso dell'anno 2024 è stata espletata con esito positivo la verifica annuale di sorveglianza della certificazione. Le procedure certificate sono quelle legate ai processi di erogazione dei servizi diurni per persone disabili, del servizio residenziale per le dipendenze, quelle relative ai principali processi aziendali (risorse umane, formazione, approvvigionamenti, progettazione). Il sistema è in ordine e garantisce un significativo controllo dei processi. Il flusso di dati generato è utilizzato per il miglioramento delle prestazioni.

#### **Proposta di copertura della perdita di esercizio**

Il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2024 presenta un avanzo di euro 51.489 di cui viene proposta la seguente destinazione:

Riserva legale 30%	€.	15.447
Fondo mutualistico 3%	€	1.545
Riserva Indivisibile L.904/77	€	34.497

Vi ringraziamo della fiducia che ci avete accordato e Vi invitiamo ad approvare il Bilancio così come Vi è stato sottoposto.

Per il Consiglio di Amministrazione

IL PRESIDENTE

(Manuel Dacchini)

