

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l.

Sede legale: Via Vercelli n. 23/A - Caresanablot (VC)

Capitale sociale variabile

Iscritta al Registro Imprese di Monte Rosa Laghi Alto Piemonte

Iscritta all'Albo Nazionale Società Cooperative al n. A161955

Codice fiscale: 01645790021

Bilancio al 31/12/2023

(Valori esposti in Euro)

Approvato con verbale del 7/6/2024

<u>STATO PATRIMONIALE ATTIVO</u>		<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A)	Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	149.502	198.720
B)	Immobilizzazioni		
I.	Immateriali		
1)	Costi di impianto e di ampliamento	14.353	21.887
2)	Costi di sviluppo	8.308	12.462
3)	Diritti di brevetto industriale e di utilizzo delle opere dell'ingegno	55.655	27.556
4)	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.067	697.833
5)	Avviamento		
6)	Immobilizzazioni in corso e acconti		
7)	Altre	3.033.950	6.861.860
Totale		3.113.333	7.621.598
II.	Materiali		
1)	Terreni e fabbricati	10.651.453	10.163.590
2)	Impianti e macchinario	11.684	29.439
3)	Attrezzature industriali e commerciali	880.992	845.896
4)	Altri beni		
5)	Immobilizzazioni in corso e acconti		
Totale		11.544.129	11.038.925
III.	Finanziarie		
1)	Partecipazioni in		
a)	Imprese controllate		

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 2

	b)	Imprese collegate	5.030.656	1.950.442
	c)	Imprese controllanti		
	d)	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	d-bis)	Altre imprese		
			<u>5.030.656</u>	<u>1.950.442</u>
2)	Crediti			
	a)	Verso imprese controllate		
		- entro 12 mesi		
		- oltre 12 mesi		
			<u> </u>	<u> </u>
	b)	Verso imprese collegate		
		- entro 12 mesi		
		- oltre 12 mesi		
			<u> </u>	<u> </u>
	c)	Verso controllanti		
		- entro 12 mesi		
		- oltre 12 mesi		
			<u> </u>	<u> </u>
	d)	Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
		- entro 12 mesi		
		- oltre 12 mesi		
			<u> </u>	<u> </u>
	d-bis)	Verso altri		
		- entro 12 mesi		
		- oltre 12 mesi		
			<u> </u>	<u> </u>
			<u> </u>	<u> </u>
3)	Altri titoli			
4)	Strumenti finanziari derivati attivi		<u>22.940</u>	<u>43.820</u>
Totale			<u>5.053.596</u>	<u>1.994.262</u>
<hr/> <i>Totale immobilizzazioni (B)</i>			<u>19.711.058</u>	<u>20.654.785</u>

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 3

	1)	Materie prime, sussidiarie e di consumo	344.096	473.084
	2)	Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		
	3)	Lavori in corso su ordinazione		
	4)	Prodotti finiti e merci		
	5)	Acconti		
Totale			<u>344.096</u>	<u>473.084</u>
II.	Crediti			
	1)	Verso clienti		
	-	entro 12 mesi	24.840.306	31.114.582
	-	oltre 12 mesi		
			<u>24.840.306</u>	<u>31.114.582</u>
	2)	Verso imprese controllate		
	-	entro 12 mesi		
	-	oltre 12 mesi		
	3)	Verso imprese collegate		
	-	entro 12 mesi	450.000	479.830
	-	oltre 12 mesi	549.335	529.335
			<u>999.335</u>	<u>1.009.165</u>
	4)	Verso controllanti		
	-	entro 12 mesi		
	-	oltre 12 mesi		
	5)	Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	-	entro 12 mesi		
	-	oltre 12 mesi		
	5-bis)	Crediti tributari		
	-	entro 12 mesi	475.454	542.505
	-	oltre 12 mesi		
			<u>475.454</u>	<u>542.505</u>
	5-ter)	Imposte anticipate		
	-	entro 12 mesi		
	-	oltre 12 mesi		
	5-quater)	Verso altri		

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 4

	- entro 12 mesi	289.324	787.915
	- oltre 12 mesi	26.401	26.531
		<u>315.725</u>	<u>814.446</u>
Totale		<u>26.630.820</u>	<u>33.480.698</u>
III.	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
	1) Partecipazioni in imprese controllate		
	2) Partecipazioni in imprese collegate		
	3) Partecipazioni in imprese controllanti		
	3-bis) Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	4) Altre partecipazioni		
	5) Strumenti finanziari derivati attivi		
	6) Altri titoli		
Totale			
IV.	Disponibilità liquide		
	1) Depositi bancari e postali	5.661.999	5.750.428
	2) Assegni		5.200
	3) Denaro e valori in cassa	29.853	25.449
Totale		<u>5.691.852</u>	<u>5.781.077</u>
<i>Totale attivo circolante (C)</i>		32.666.768	39.734.859
D) Ratei e risconti attivi		4.998.336	5.486.942
<i>Totale attivo</i>		57.525.664	66.075.306

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

31/12/2023

31/12/2022

A) Patrimonio netto

I.	Capitale	1.212.275	1.190.509
II.	Riserva da sovrapprezzo delle azioni		
III.	Riserve di rivalutazione		
IV.	Riserva legale	4.042.722	3.909.799
V.	Riserve statutarie		
VI.	Altre riserve		
	- Riserva indivisibile	13.950.641	13.387.679

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 5

VII.	Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	22.940	43.820
VIII.	Utili (perdite) portati a nuovo		
IX.	Utile (perdita) dell'esercizio	480.057	443.077
X.	Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
<i>Totale patrimonio netto</i>		19.708.635	18.974.884

B) Fondo per rischi e oneri

1)	Per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2)	Per imposte, anche differite		
3)	Strumenti finanziari derivati passivi		
4)	Altri	3.055.130	2.543.969
<i>Totale fondo per rischi e oneri</i>		3.055.130	2.543.969

C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

662.646 783.556

D) Debiti

1)	Obbligazioni		
	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
2)	Obbligazioni convertibili		
	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
3)	Debiti verso soci per finanziamenti		
	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
4)	Debiti verso banche		
	- entro 12 mesi	1.839.390	5.837.037
	- oltre 12 mesi	8.237.368	10.379.542
		10.076.758	16.216.579
5)	Debiti verso altri finanziatori		
	- entro 12 mesi	2.748.004	2.999.177
	- oltre 12 mesi		
		2.748.004	2.999.177
6)	Acconti		

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 6

	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
7)	Debiti verso fornitori		
	- entro 12 mesi	13.424.073	14.623.975
	- oltre 12 mesi		
		13.424.073	14.623.975
8)	Debiti rappresentati da titoli di credito		
	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
9)	Debiti verso imprese controllate		
	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
10)	Debiti verso imprese collegate		
	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
11)	Debiti verso controllanti		
	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
11-bis)	Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	- entro 12 mesi		
	- oltre 12 mesi		
12)	Debiti tributari		
	- entro 12 mesi	1.215.814	1.704.291
	- oltre 12 mesi		
		1.215.814	1.704.291
13)	Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale		
	- entro 12 mesi	1.344.816	1.805.969
	- oltre 12 mesi		
		1.344.816	1.805.969
14)	Altri debiti		
	- entro 12 mesi	5.151.067	6.345.179

- oltre 12 mesi

	5.151.067	6.345.179
<i>Totale debiti</i>	33.960.532	43.695.170
E) Ratei e risconti passivi	138.721	77.727
<i>Totale passivo</i>	57.525.664	66.075.306

CONTO ECONOMICO**31/12/2023****31/12/2022****A) Valore della produzione**

1)	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	89.186.319	92.917.846
2)	Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti		
3)	Variazione dei lavori in corso su ordinazione		
4)	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5)	Altri ricavi e proventi		
-	vari	5.437.078	1.697.621
-	contributi in conto esercizio	394.195	569.598
		5.831.273	2.267.219
	<i>Totale valore della produzione</i>	95.017.592	95.185.065

B) Costi della produzione

6)	Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	4.965.708	4.969.388
7)	Per servizi	24.671.105	23.644.886
8)	Per godimento di beni di terzi	4.338.739	4.058.619
9)	Per il personale		
a)	Salari e stipendi	39.050.378	42.900.579
b)	Oneri sociali	11.352.805	12.065.106
c)	Trattamento di fine rapporto	1.623.164	2.370.381
d)	Trattamento di quiescenza e simili		
e)	Altri costi	1.696.763	1.114.367
		53.723.110	58.450.433
10)	Ammortamenti e svalutazioni		
a)	Ammortamento immobilizzazioni immateriali	926.462	1.027.257
b)	Ammortamento immobilizzazioni materiali	650.555	740.320
c)	Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 8

d)	Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	824.177	419.970
		<hr/>	<hr/>
		2.401.194	2.187.547
11)	Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie di consumo e merci	128.988	222.216
12)	Accantonamenti per rischi	250.000	
13)	Altri accantonamenti	1.000.000	
14)	Oneri diversi di gestione	2.486.175	1.153.709
<hr/>			
<i>Totale costi della produzione</i>		93.965.019	94.686.798
<hr/>			
<i>Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)</i>		1.052.573	498.267
<hr/>			

C) Proventi e oneri finanziari

15)	Proventi da partecipazioni relativi a		
	- Imprese controllate		
	- Imprese collegate		
	- Imprese controllanti		
	- Imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	- Altre imprese		
		<hr/>	<hr/>
16)	Altri proventi finanziari		
a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
	- da imprese controllate		
	- da imprese collegate		
	- da imprese controllanti		
	- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	- altri		
b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni		
c)	da titoli iscritti nell'attivo circolante		
d)	proventi diversi dai precedenti		
	- da imprese controllate		
	- da imprese collegate		
	- da imprese controllanti		
	- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
	- altri		
		<hr/>	<hr/>
		151.415	362.159
		<hr/>	<hr/>
		151.415	362.159

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 9

		<u>151.415</u>	<u>362.159</u>
17)	Interessi e altri oneri finanziari		
	- verso imprese controllate		
	- verso imprese collegate		
	- verso controllanti		
	- altri	<u>683.400</u>	<u>361.627</u>
		<u>683.400</u>	<u>361.627</u>
17-bis)	Utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari		-531.985	532
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie			
18)	Rivalutazioni		
	a) di partecipazioni	7.120	
	b) di immobilizzazioni finanziarie		
	c) di titoli iscritti nell'attivo circolante		
	d) di strumenti finanziari derivati		
		<u>7.120</u>	
19)	Svalutazioni		
	a) di partecipazioni		7.771
	b) di immobilizzazioni finanziarie		
	c) di titoli iscritti nell'attivo circolante		
	d) di strumenti finanziari derivati		
			<u>7.771</u>
Totale delle rettifiche di valore		7.120	-7.771
Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D)		527.708	491.028
20)	Imposte sul reddito dell'esercizio		
	- correnti	47.651	47.951
	- differite		
	- anticipate		
21)	Utile (Perdita) dell'esercizio	<u>480.057</u>	<u>443.077</u>

Si dichiara che il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente: SECONDO Massimo

Il Vice Presidente e Amministratore delegato: PERI Stefano

L'Amministratrice delegata: REPINTO Stefania

L'Amministratrice delegata: REPINTO Graziella

L'Amministratrice delegata: TOMMASINI Daniela

Il Consigliere: SECONDO Michele

Il Consigliere: SGAMBETTERRA Sergio

Il Consigliere: TARANTINO Giovanni

Il Consigliere: GARNERONE Paolo

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l.

Sede legale: Via Vercelli n. 23/A - Caresanablot (VC)

Capitale sociale variabile

Iscritta al Registro Imprese di Monte Rosa Laghi Alto Piemonte

Iscritta all'Albo Nazionale Società Cooperative al n. A161955

Codice fiscale: 01645790021

Rendiconto finanziario al bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2023

(valori esposti in Euro)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)		
- utile (perdita) d'esercizio	480.057	443.077
- imposte sul reddito	47.651	47.951
- interessi passivi/ (interessi attivi)	531.985	- 532
- (Dividendi incassati)		
- (plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	- 3.601.058	- 582.499
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	<u>- 2.541.365</u>	<u>- 92.003</u>
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
- accantonamenti ai fondi	2.126.401	499.431
- ammortamenti delle immobilizzazioni	1.577.017	1.767.577
- svalutazioni per perdite durevoli di valore		
- Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	20.880	
- Altre rettifiche in aumento/(diminuzione) per elementi non monetari	- 7.120	7.771
Totale rettifiche elementi non monetari	<u>3.717.178</u>	<u>2.274.779</u>
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	<u>1.175.813</u>	<u>2.182.776</u>

Variazioni del capitale circolante netto

- decremento/(incremento) delle rimanenze	128.988		222.216
- decremento/(incremento) dei crediti v/clienti	5.474.276	-	449.003
- (decremento)/incremento dei debiti v/fornitori	- 1.199.902		301.109
- decremento/(incremento) dei risconti e ratei attivi	488.606		562.198
- (decremento)/incremento dei risconti e ratei passivi	60.994	-	16.462
- altre variazioni del CCN	- 1.544.049	-	1.104.765
Totale variazioni CCN	3.408.913	-	484.707

3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN

	4.584.726		1.698.069
--	-----------	--	-----------

Altre rettifiche

- interessi incassati/(pagati)	- 531.985		532
- Dividendi incassati/(pagati)			
- (imposte sul reddito pagate)	- 71.741	-	2.652
- (utilizzo dei fondi)	- 936.150	-	1.158.070
Totale altre rettifiche	- 1.539.876	-	1.160.190

Flusso finanziario della gestione reddituale (A)

	3.044.850		537.879
--	-----------	--	---------

B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento*Immobilizzazioni immateriali*

- (investimenti)	- 1.258.117	-	728.332
- prezzo di realizzo disinvestimenti	4.839.919		42.315

Immobilizzazioni materiali

- (investimenti)	- 1.378.865	-	130.974
- prezzo di realizzo disinvestimenti	244.164		15.189

Immobilizzazioni finanziarie

- (investimenti)	- 3.073.094	-	122.920
- prezzo di realizzo disinvestimenti			1.183.412

Attività finanziarie non immobilizzate

- (investimenti)			
- prezzo di realizzo disinvestimenti			
- (Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)			
- Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	3.580.000		

Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)

	2.954.007		258.690
--	-----------	--	---------

C) Flusso finanziario derivanti dall'attività di finanziamento*Mezzi di terzi*

- incremento/(decremento) debiti a breve verso banche	- 3.997.647	-	3.138.080
-------------------------------------------------------	-------------	---	-----------

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 13

- incremento/(decremento) debiti a lungo verso banche	-	2.142.174	67.808
- incremento/(decremento) debiti verso altri finanziatori	-	251.173	- 49
- accensione finanziamenti			
- rimborso finanziamenti			
<i>Mezzi propri</i>			
- aumento di capitale a pagamento		302.912	320.275
- dividendi pagati			
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-	6.088.082	- 2.750.046
- incremento/(decremento) delle disponibilità liquide (A+/-B+/-C)	-	89.225	- 1.953.477
Disponibilità liquide a inizio esercizio		5.781.077	7.734.554
Disponibilità liquide a fine esercizio		5.691.852	5.781.077

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, 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.
Caresanablot, 7/6/2024

Firmato in originale da

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente: SECONDO Massimo

Il Vice Presidente e Amministratore delegato: PERI Stefano

L'Amministratrice delegata: REPINTO Stefania

L'Amministratrice delegata: REPINTO Graziella

L'Amministratrice delegata: TOMMASINI Daniela

Il Consigliere: SECONDO Michele

Il Consigliere: SGAMBETTERRA Sergio

Il Consigliere: TARANTINO Giovanni

Il Consigliere: GARNERONE Paolo

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l.

Sede legale: Via Vercelli n. 23/A - Caresanablot (VC)

Capitale sociale variabile

Iscritta al Registro Imprese di Monte Rosa Laghi Alto Piemonte

Iscritta all'Albo Nazionale Società Cooperative al n. A161955

Codice fiscale: 01645790021

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2023

Criteri di formazione

Il presente bilancio di esercizio è conforme al dettato degli artt. 2423 e seguenti del Codice civile, integrati da corretti principi contabili, in linea con quelli statuiti dal Consiglio nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, ed è costituito dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico, dal Rendiconto finanziario e dalla presente Nota integrativa.

La Nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 del Codice civile; inoltre, vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 e nelle valutazioni non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

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

Deroghe

Non si è proceduto a deroghe ai sensi dell'art. 2423 del Codice civile.

Esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato

Alla data del 31/12/2023 la Cooperativa non deteneva partecipazioni di controllo in altre Società, e dunque ai sensi dell'art. 27 del D. Lgs. n. 127/1991 non è tenuta alla redazione del bilancio consolidato.

I più significativi criteri per la redazione del bilancio in osservanza all'art. 2426 del Codice civile sono i seguenti.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, ed ammortizzate sistematicamente per il periodo della loro prevista utilità futura.

I costi di impianto e di ampliamento sono iscritti all'attivo, ed ammortizzati in un periodo di cinque anni.

L'avviamento è iscritto nell'attivo, ed è stato ammortizzato in un periodo di dieci anni, conformemente al tempo di utilizzazione di tale posta, ed ai benefici che ne derivano.

Gli oneri pluriennali sostenuti per l'acquisizione e l'impianto degli appalti di gestione integrata, e per l'adeguamento ed il recupero funzionale delle relative strutture, sono iscritti nell'attivo, ed ammortizzati in funzione della durata contrattuale degli appalti.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico - tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni.

Nel caso in cui, 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.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni in Società controllate, collegate ed altre sono iscritte al costo, determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione, tenuto conto del prudente apprezzamento dell'Organo amministrativo; il valore di costo risulta opportunamente rettificato dall'iscrizione del fondo svalutazione partecipazioni.

Gli strumenti finanziari derivati di copertura dei flussi futuri attesi e del fair value dei mutui bancari a medio - lungo termine sono iscritti in base al loro valore corrente di mercato (c.d. mark to market positivo).

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo “primo entrato - primo uscito”, ed il valore di presumibile realizzazione desumibile dall’andamento di mercato. Il costo viene determinato secondo la stessa configurazione indicata con riferimento alle immobilizzazioni. Le scorte obsolete ed a lento rigiro sono opportunamente svalutate in relazione alla loro possibilità di utilizzo o di realizzo.

Crediti

I crediti, contratti interamente verso soggetti residenti in Italia, sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione, ed il criterio del costo ammortizzato in funzione del fattore temporale; il valore nominale risulta opportunamente rettificato dall’iscrizione del fondo svalutazione crediti.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, per realizzare il principio della competenza temporale.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti, identificati e di esistenza certa o probabile, benchè non oggettivamente determinabili nell’ammontare.

Non si tiene conto dei rischi di natura remota.

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro

Il fondo trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l’intera passività maturata nei confronti dei Soci lavoratori in conformità alla legislazione vigente, ai contratti di lavoro ed al regolamento interno.

Debiti

I debiti, contratti interamente verso soggetti residenti in Italia, sono iscritti al loro valore nominale; si è altresì tenuto conto del criterio del costo ammortizzato in funzione del fattore temporale.

Riconoscimento dei ricavi

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi si considerano conseguiti al momento di ultimazione delle prestazioni, o, in caso di prestazioni continuative, in base alla competenza temporale.

Imposte sul reddito dell'esercizio

I redditi conseguiti sono esenti dall'IRES ai sensi dell'art. 11 del D.P.R. n. 601/73; l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai Soci che prestano la loro opera con carattere di continuità, infatti, non è inferiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, tranne quelli relativi alle materie prime e sussidiarie. E' stanziato invece l'accantonamento per l'IRAP a carico dell'esercizio.

Sulle differenze di natura temporanea tra il risultato d'esercizio, determinato secondo i criteri civilistici, ed il reddito imponibile tributario sono state calcolate, ove dovute, le imposte differite. Non sono state accertate attività per imposte anticipate, in presenza di eventuali differenze tributarie temporanee passive, ovvero di perdite di precedenti esercizi, non essendovi ragionevole certezza di recupero negli esercizi futuri.

Dati sull'occupazione

L'organico aziendale nel corso dell'esercizio ha subito la seguente evoluzione.

Organico	31/12/2023	31/12/2022
Soci Dirigenti	7	9
Soci Impiegati	103	118

Altri Soci Lavoratori	1.452	2.147
Altri Lavoratori non Soci	45	36
	1.607	2.310

ATTIVITÀ

A) Crediti verso Soci per versamenti ancora dovuti

Saldo al 31/12/2023	Euro	149.502
Saldo al 31/12/2022	Euro	198.720
Variazioni	Euro	(49.218)

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Euro	3.113.333
Saldo al 31/12/2022	Euro	7.621.598
Variazioni	Euro	(4.508.265)

Costi di impianto e di ampliamento

Descrizione	Importo
Costo storico	152.742
Ammortamenti precedenti	130.855
Saldo al 31/12/22	21.887
Incrementi esercizio	
Decrementi esercizio	6.070
Ammortamenti esercizio	7.534
Decrementi ammortamenti	6.070
Saldo al 31/12/23	14.353

Costi di sviluppo

Descrizione	Importo
Costo storico	71.370
Ammortamenti precedenti	58.908
Saldo al 31/12/22	12.462
Incrementi esercizio	
Decrementi esercizio	
Ammortamenti esercizio	4.154
Decrementi ammortamenti	
Saldo al 31/12/23	8.308

Diritti di brevetto industriale e di utilizzo di opere dell'ingegno

Descrizione	Spese di software	Siti internet	Importo totale
Costo storico	475.753	26.300	502.053
Ammortamenti precedenti	448.197	26.300	474.497
Saldo al 31/12/22	27.556	--	27.556
Incrementi esercizio	56.174		56.174
Decrementi esercizio	13.265		13.265
Ammortamenti esercizio	28.075		28.075
Decrementi ammortamenti	13.265		13.265
Saldo al 31/12/23	55.655	--	55.655

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Descrizione	Concessioni	Marchi	Importo totale
Costo storico	804.955	4.146	809.101

Ammortamenti precedenti	108.380	2.888	111.268
Saldo al 31/12/22	696.575	1.258	697.833
Incrementi esercizio			
Decrementi esercizio	804.955		804.955
Ammortamenti esercizio		191	191
Decrementi ammortamenti	108.380		108.380
Saldo al 31/12/23	--	1.067	1.067

La Concessione, di durata cinquantennale, concernente l'immobile in Torino, Via Valgioie, destinato a Residenza per persone anziane autosufficienti e Centro diurno alzheimer, è stata oggetto di conferimento alla collegata Silver Age S.p.A., nel corso dell'esercizio.

Avviamento

Descrizione	Importo
Costo storico	569.001
Ammortamenti precedenti	569.001
Saldo al 31/12/22	--
Incrementi esercizio	
Decrementi esercizio	
Ammortamenti esercizio	
Decrementi ammortamenti	
Saldo al 31/12/23	--

Il valore dell'Avviamento, completamente ammortizzato, si riferisce al ramo d'azienda Residenza San Giuseppe di Pieve del Cairo (PV).

Altre

Descrizione	Spese di adattamento locali	Oneri pluriennali su leasing immobiliare Multisala	Oneri pluriennali su rotatoria Multisala
Costo storico	1.282.739	692.745	224.912
Ammortamenti precedenti	960.663	692.745	224.912
Saldo al 31/12/22	322.076	--	--
Incrementi esercizio	487.099		
Decrementi esercizio	104.500	692.745	
Ammortamenti esercizio	261.065		
Decrementi ammortamenti	59.748	692.745	
Saldo al 31/12/23	503.358	--	--

Gli Oneri pluriennali sul leasing immobiliare della Multisala risultano azzerati, a seguito del riscatto del bene, nel corso dell'esercizio.

Descrizione	Oneri pluriennali su leasing immobiliare Residenza Itaca	Oneri pluriennali su nuova Sede
Costo storico	784.639	57.672
Ammortamenti precedenti	295.595	--
Saldo al 31/12/22	489.044	57.672
Incrementi esercizio		910
Decrementi esercizio		

Ammortamenti esercizio	43.783	
Decrementi ammortamenti		
Saldo al 31/12/23	445.261	58.582

Descrizione	Oneri pluriennali su sistemi informativi	Costi pluriennali da ammortizzare	Importo totale
Costo storico	549.529	9.449.643	13.041.879
Ammortamenti precedenti	250.406	3.755.698	6.180.019
Saldo al 31/12/22	299.123	5.693.945	6.861.860
Incrementi esercizio	47.822	666.112	1.201.943
Decrementi esercizio		5.869.262	6.666.507
Ammortamenti esercizio	84.440	497.221	886.509
Decrementi ammortamenti		1.770.670	2.523.163
Saldo al 31/12/23	262.505	1.764.244	3.033.950

La voce Costi pluriennali da ammortizzare si riferisce in larga misura agli Oneri collegati all'adeguamento ed al recupero funzionale delle strutture, nonché all'acquisizione ed all'impianto degli appalti di gestione integrata, di Torino, Via Andezeno e Strada Antica di Collegno, Pieve del Cairo (PV), Ticineto (AL), Dresano (MI), Cervasca (CN), Valenza (AL), Verzuolo (CN), Borgo San Dalmazzo (CN), Ciriè (TO) e Monza.

Il decremento dei Costi pluriennali da ammortizzare è largamente relativo alle strutture di Bellinzago (NO), Pogno (NO) e Montechiaro d'Asti (AT), oggetto di conferimento alla collegata Silver Age S.p.A., nel corso dell'esercizio.

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Euro	11.544.129
Saldo al 31/12/2022	Euro	11.038.925
Variazioni	Euro	505.204

Terreni e fabbricati

Descrizione	Terreni	Fabbricati	Costruzioni leggere	Importo totale
Costo storico	165.502	11.391.830	30.172	11.587.504
Ammortamenti precedenti	--	1.403.009	20.905	1.423.914
Saldo al 31/12/22	165.502	9.988.821	9.267	10.163.590
Incrementi esercizio		841.645		841.645
Decrementi esercizio				
Ammortamenti esercizio		351.135	2.647	353.782
Decrementi ammortamenti				
Saldo al 31/12/23	165.502	10.479.331	6.620	10.651.453

Il valore dei Fabbricati è riferito ai complessi immobiliari destinati

- a Residenza per anziani in Torino, Via Andezeno, denominata “Il Porto”, per n. 180 posti letto per persone parzialmente o totalmente non autosufficienti, interamente accreditati con il Servizio sanitario nazionale, ed
- a Multisala cinematografica in Borgo Vercelli (VC), oggetto di riscatto a soluzione del contratto di leasing, nel corso dell’esercizio.

Impianti e macchinario

Descrizione	Impianti generici	Impianti specifici
Costo storico	344.481	223.791

Ammortamenti precedenti	335.945	223.791
Saldo al 31/12/22	8.536	--
Incrementi esercizio		
Decrementi esercizio	52.041	
Ammortamenti esercizio	763	
Decrementi ammortamenti	47.705	
Saldo al 31/12/23	3.437	--

Descrizione	Macchinari	Importo totale
Costo storico	97.389	665.661
Ammortamenti precedenti	76.486	636.222
Saldo al 31/12/22	20.903	29.439
Incrementi esercizio		
Decrementi esercizio	35.359	87.400
Ammortamenti esercizio	4.850	5.613
Decrementi ammortamenti	27.553	75.258
Saldo al 31/12/23	8.247	11.684

Attrezzature industriali e commerciali

Descrizione	Attrezzature specifiche	Mobili e arredi	Macchine elettroniche ufficio
Costo storico	1.114.563	900.849	668.184
Ammortamenti precedenti	886.530	685.147	489.096
Saldo al 31/12/22	228.033	215.702	179.088

Incrementi esercizio	75.971	71.512	76.011
Decrementi esercizio	370.107	382.080	129.467
Ammortamenti esercizio	56.886	34.149	51.951
Decrementi ammortamenti	299.076	286.970	93.117
Saldo al 31/12/23	176.087	157.955	166.798

Descrizione	Automezzi e Motoveicoli	Insegne	Importo totale
Costo storico	1.145.333	29.123	3.858.052
Ammortamenti precedenti	925.480	25.903	3.012.156
Saldo al 31/12/22	219.853	3.220	845.896
Incrementi esercizio	313.726		537.220
Decrementi esercizio	174.006	16.000	1.071.660
Ammortamenti esercizio	146.862	1.312	291.160
Decrementi ammortamenti	165.533	16.000	860.696
Saldo al 31/12/23	378.244	1.908	880.992

Beni condotti in locazione finanziaria

La Società utilizza beni materiali, strumentali per l'esercizio della propria attività, condotti a mezzo di contratti di locazione finanziaria; tali contratti sono stati rappresentati in bilancio utilizzando il metodo "patrimoniale".

I contratti di locazione finanziaria sono stati dunque contabilizzati, in ottemperanza alla normativa civilistica, addebitando al Conto economico dell'esercizio il costo dei canoni

maturati per competenza, ed indicando in Nota integrativa gli impegni per canoni futuri e per l'opzione di riscatto.

Al termine dell'esercizio, la Cooperativa ha in essere contratti di locazione finanziaria per i quali, ai sensi del n. 22 dell'art. 2427 del Codice civile, si forniscono le seguenti informazioni:

Categoria	Valore dei beni in leasing	Ammortamenti inerenti l'esercizio	Oneri finanziari impliciti	Valore attuale dei canoni a scadere e del riscatto
Fabbricati	10.181.737	305.452	308.904	5.083.163
Totale	10.181.737	305.452	308.904	5.083.163

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Euro	5.053.596
Saldo al 31/12/2022	Euro	1.994.262
Variazioni	Euro	3.059.334

Partecipazioni

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022
Imprese controllate		
Imprese collegate	5.030.656	1.950.442
Imprese controllanti		
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
Altre imprese	5.030.656	1.950.442

Ai sensi dell'art. 2427 del Codice civile si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute.

La Società collegata Santa Cecilia Impresa sociale S.r.l. ha sede legale in Caresanablot (VC), Via Vercelli n. 23/A; il capitale sociale ammonta a Euro 180.000 ed è posseduto per una quota del 45% pari ad un valore nominale di Euro 81.000; il patrimonio netto della Società, sulla base delle risultanze del bilancio chiuso al 31/12/2023, è di Euro 1.355.216, al netto della perdita d'esercizio di Euro 77.731; la relativa partecipazione è iscritta in bilancio per Euro 1.054.537.

La Società collegata Tre Denti S.r.l. ha sede legale in Cantalupa (TO), Via San Martino n. 3; il capitale sociale ammonta a Euro 2.299.991 ed è posseduto per una quota del 35,20% circa pari ad un valore nominale di Euro 809.488; il patrimonio netto della Società, sulla base delle risultanze del bilancio chiuso al 31/12/2023, è di Euro 2.337.544, al lordo dell'utile d'esercizio di Euro 20.231; la relativa partecipazione è iscritta in bilancio per Euro 1.106.813, e risulta stanziato un fondo svalutazione partecipazioni di Euro 284.108, tale da ridurre il valore netto della partecipazione a Euro 822.705.

La Società collegata Ente Servizi ed Aree espositive di Caresanablot S.r.l. ha sede legale in Caresanablot (VC), Via Vercelli n. 44; il capitale sociale ammonta a Euro 10.238 ed è posseduto per una quota dell'11,92% circa pari ad un valore nominale di Euro 1.220; il patrimonio netto della Società, sulla base delle risultanze del bilancio chiuso al 31/12/2023, è di Euro 174.029, al lordo dell'utile d'esercizio di Euro 92.588; la relativa partecipazione è iscritta in bilancio per Euro 1.220.

La Società collegata Insieme S.r.l. ha sede legale in Caresanablot (VC), Via Vercelli n. 6; il capitale sociale ammonta a Euro 50.000 ed è posseduto per una quota del 50% pari ad un

valore nominale di Euro 25.000; il patrimonio netto della Società, sulla base delle risultanze del bilancio chiuso al 31/12/2023, è di Euro 42.541, al netto della perdita d'esercizio di Euro 6.233; la relativa partecipazione è iscritta in bilancio per Euro 25.000.

La Società collegata Silver Age S.p.A. ha sede legale in Torino, Via Principe Tommaso n. 36; il capitale sociale ammonta a Euro 1.750.000 ed è posseduto per una quota del 30,57% circa pari ad un valore nominale di Euro 535.000; il patrimonio netto della Società, sulla base delle risultanze del bilancio chiuso al 31/12/2023, è di Euro 10.066.705, al lordo dell'utile d'esercizio di Euro 266.260; la relativa partecipazione è iscritta in bilancio per Euro 3.073.094.

La Società collegata A.C.O. Cooperativa sociale Onlus Soggiorno Airone ha sede legale in Giarole (AL), Via Villabella n. 39 bis; la partecipazione risulta di n. 541 azioni di Euro 100 ciascuna, per un totale di Euro 54.100, quale Socio sovventore; il patrimonio netto della Società, sulla base delle risultanze del bilancio chiuso al 31/12/2023, è di Euro 1.067.320, al lordo dell'utile d'esercizio di Euro 62.270; la relativa partecipazione è iscritta in bilancio per Euro 54.100.

Benchè la quota di patrimonio netto di competenza della Punto Service Cooperativa sociale a r.l. in alcune partecipate risulti inferiore al valore di iscrizione in bilancio delle partecipazioni, non si è proceduto ad operare ulteriori svalutazioni, oltre a quella prima indicata, tenuto conto delle prospettive reddituali di tali Società.

Come evidenziato nell'esposizione che precede, l'incremento delle partecipazioni è principalmente riferito all'assunzione della partecipazione nella Società collegata Silver Age S.p.A., per Euro 3.073.094; tale partecipazione deriva dal conferimento, con effetto dal

3/2/2023, data di iscrizione nel Registro delle Imprese, del ramo di azienda costituito dalla gestione delle seguenti Residenze:

- "Riccardo Bauer" di Berzonno di Pogno (NO), di n. 64 posti letto, concessa in affitto di azienda dalla Istituzione per la cura climatica Onlus;
- "Don Maurizio Masseroni" di Bellinzago Novarese (NO), di n. 36 posti letto, in concessione dal Comune di Bellinzago Novarese;
- "Francesco Arnaldi" di Montechiaro d'Asti (AT), di n. 83 posti letto, in concessione dalla Casa di riposo di Montechiaro d'Asti - Presidio "Ospedale Ricovero F. Arnaldi";
- "Valgioie" di Torino, per n. 50 posti letto e n. 16 posti di Centro diurno *Alzheimer*, in concessione dalla Città di Torino.

Strumenti finanziari derivati attivi

Sono esposti in base al loro mark to market, positivo per Euro 22.940.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Euro	344.096
Saldo al 31/12/2022	Euro	473.084
		<hr/>
Variazioni	Euro	(128.988)
		<hr/> <hr/>

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022
Materie prime, sussidiarie e di consumo	344.096	473.084
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		
Lavori in corso su ordinazione		
Prodotti finiti e merci		

Acconti		
	344.096	473.084

Le Rimanenze finali di materie prime, sussidiarie e di consumo sono riferite in larga misura a materiali sanitari e dispositivi di protezione individuale.

II. Crediti

Saldo al 31/12/2023	Euro	26.630.820
Saldo al 31/12/2022	Euro	33.480.698
Variazioni	Euro	(6.849.878)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022
Clienti	24.840.306	31.114.582
Imprese controllate		
Imprese collegate	999.335	1.009.165
Controllanti		
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
Crediti tributari	475.454	542.505
Imposte anticipate		
Altri	315.725	814.446
	26.630.820	33.480.698

Crediti verso Clienti

Valore lordo	Fondo svalutazione	Valore netto
26.840.306	2.000.000	24.840.306

I Crediti verso Clienti sono esposti nei confronti delle collegate Santa Cecilia Impresa sociale S.r.l. per Euro 58.112, Silver Age S.p.A. per Euro 958.206 e A.C.O. Cooperativa sociale Onlus Soggiorno Airone per Euro 612.834.

Fondo svalutazione crediti verso clienti

31/12/2022	Incrementi	Decrementi	31/12/2023
151.898	134.186	24.177	261.907

Fondo svalutazione crediti verso clienti tassato

31/12/2022	Incrementi	Decrementi	31/12/2023
1.048.102	689.991	--	1.738.093

Crediti verso imprese collegate

Ammontano complessivamente a Euro 999.335, e sono infruttiferi di interessi.

Rappresentano i finanziamenti nei confronti delle collegate:

- Santa Cecilia Impresa sociale S.r.l. per Euro 450.000, con scadenza entro i 12 mesi;
- Tre Denti S.r.l. per Euro 35.210, con scadenza oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni;
- Ente Servizi ed Aree espositive di Caresanablot S.r.l. per Euro 94.125, con scadenza oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni;
- Insieme S.r.l. per Euro 420.000, con scadenza oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni.

Crediti tributari

Descrizione	Importo
Acconto Irap	47.951
Credito Iva	175.043
Credito per rimborsi Irpef ai Soci lavoratori	140.703
Credito per imposta sostitutiva su trattamento di fine rapporto	101.466

Ritenute su interessi attivi bancari	539
Ritenute su ricavi delle prestazioni	2
Credito d'imposta per art bonus	9.750
	475.454

Crediti verso altri

Descrizione	Importo
Crediti verso Istituti di previdenza	209.124
Depositi cauzionali	26.401
Crediti verso Regione Piemonte	58.200
Altri debitori diversi	22.000
	315.725

Si precisa che i Depositi cauzionali, di Euro 26.401, hanno scadenza oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Euro	5.691.852
Saldo al 31/12/2022	Euro	5.781.077
Variazioni	Euro	(89.225)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022
Depositi bancari e postali	5.661.999	5.750.428
Assegni		5.200
Denaro e altri valori in cassa	29.853	25.449
	5.691.852	5.781.077

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

D) Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Euro	4.998.336
Saldo al 31/12/2022	Euro	5.486.942
Variazioni	Euro	(488.606)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio, conteggiate in ossequio al criterio della competenza temporale.

Ratei attivi

Descrizione	Importo
Altri ricavi e proventi per rimborsi assicurativi	70.443
Contributi in conto esercizio	23.413
Proventi finanziari su derivati	1.518
	95.374

Risconti attivi

Descrizione	Importo
Servizi esterni	75.946
Manutenzioni e riparazioni	33.913
Spese postali e telefoniche	186
Assicurazioni e polizze per cauzioni	143.142
Spese di pubblicità e promozione	2.845.101
Oneri e spese bancarie	7.166
Affitti passivi immobiliari	435.492

Canoni di locazione finanziaria immobiliare	1.325.108
Noleggi	5.839
Oneri fiscali	13.755
Associazioni e abbonamenti	17.314
	4.902.962

Si precisa che i Risconti attivi per canoni di locazione finanziaria si riferiscono alla Residenza per anziani in Torino, Strada Antica di Collegno, per Euro 1.325.108.

PASSIVITÀ

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2023	Euro	19.708.635
Saldo al 31/12/2022	Euro	18.974.884
Variazioni	Euro	733.751

Descrizione	31/12/2022	Incrementi	Decrementi	31/12/2023
Capitale	1.190.509	21.766		1.212.275
Riserva da sovrapprezzo azioni				
Riserve di rivalutazione				
Riserva legale	3.909.799	132.923		4.042.722
Riserve statutarie				
Altre riserve				
- Riserva indivisibile	13.387.679	562.962		13.950.641
- Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della				

cooperazione	--	13.292	13.292	--
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	43.820		20.880	22.940
Utili (perdite) portati a nuovo				
Utile (perdita) dell'esercizio	443.077	480.057	443.077	480.057
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio				
	18.974.884	1.211.000	477.249	19.708.635

Negli ultimi tre esercizi non si è verificato alcun utilizzo delle poste componenti il patrimonio netto.

Le riserve componenti il patrimonio netto risultano interamente indisponibili.

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2023	Euro	3.055.130
Saldo al 31/12/2022	Euro	2.543.969
Variazioni	Euro	511.161

Descrizione	31/12/2022	Incrementi	Decrementi	31/12/2023
Per trattamento di quiescenza e obblighi simili				
Per imposte, anche differite				
Strumenti finanziari derivati passivi				
Altri	2.543.969	1.250.000	738.839	3.055.130
	2.543.969	1.250.000	738.839	3.055.130

La voce altri fondi si riferisce:

- al Fondo rischi per il contenzioso in materia di lavoro, accantonato nell'esercizio per Euro 250.000; ed
- al Fondo oneri per il potenziamento aziendale, stanziato in bilancio per Euro 2.805.130, per far fronte agli oneri, spesso difficilmente prevedibili, derivanti dall'avviamento di appalti di gestione integrata e di gestioni assai impegnative per le loro caratteristiche, dimensioni e durata; tali appalti e gestioni consentono in genere di creare nuovi posti di lavoro, migliorando la qualità delle prestazioni rese dai nostri Soci lavoratori e stabilizzando la base sociale della Cooperativa, ma richiedono investimenti assai rilevanti, di cui non è sempre possibile valutare con assoluta certezza i ritorni economici, i tempi di rientro, ed il collegato grado di rischio.

Nel corso dell'esercizio il Fondo oneri per il potenziamento aziendale risulta utilizzato per Euro 738.839, ed accantonato per Euro 1.000.000; l'ammontare dell'utilizzo corrisponde alla differenza fra i ricavi per affitti attivi delle Residenze per anziani in Torino, Via Andezeno e Strada Antica di Collegno, ed i relativi costi per ammortamenti, canoni di locazione finanziaria immobiliare, assicurazioni, oneri fiscali ed interessi passivi.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro

Saldo al 31/12/2023	Euro	662.646
Saldo al 31/12/2022	Euro	<u>783.556</u>
Variazioni	Euro	<u><u>(120.910)</u></u>

La variazione è così costituita:

Variazioni	Importo
Incremento per accantonamento dell'esercizio	1.623.164
Decremento per utilizzo dell'esercizio	1.744.074
	(120.910)

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

L'accantonamento dell'esercizio è confluito al Fondo per trattamento di fine rapporto per Euro 52.224, e risulta versato al Fondo di tesoreria presso l'I.N.P.S. per Euro 1.379.072, ed agli altri Fondi integrativi pensionistici per Euro 191.868.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2023	Euro	33.960.532
Saldo al 31/12/2022	Euro	43.695.170
Variazioni	Euro	(9.734.638)

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Importo
Obbligazioni				
Obbligazioni convertibili				
Debiti verso Soci per finanziamenti				
Debiti verso banche	1.839.390	2.864.971	5.372.397	10.076.758
Debiti verso altri finanziatori	2.748.004			2.748.004
Acconti				
Debiti verso fornitori	13.424.073			13.424.073

Debiti rapp. da titoli di credito				
Debiti verso imprese controllate				
Debiti verso imprese collegate				
Debiti verso controllanti				
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
Debiti tributari	1.215.814			1.215.814
Debiti verso Istituti di previdenza	1.344.816			1.344.816
Altri debiti	5.151.067			5.151.067
	25.723.164	2.864.971	5.372.397	33.960.532

Debiti verso banche

Ammontano complessivamente a Euro 10.076.758; hanno scadenza entro i 12 mesi per Euro 1.839.390, oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni per Euro 2.864.971, ed oltre i 5 anni per Euro 5.372.397.

Risultano inoltre assistiti da garanzia ipotecaria iscritta sul complesso immobiliare di proprietà, in Torino, Via Andezeno, per Euro 7.467.956.

Debiti verso altri finanziatori

Per Euro 2.748.004, sono riferiti a Società di factoring.

Debiti verso fornitori

I Debiti verso Fornitori ammontano a Euro 13.424.073; sono esposti nei confronti della collegata Silver Age S.p.A. per Euro 135.

Debiti tributari

Descrizione	Importo
-------------	---------

Debiti per imposte sul reddito dell'esercizio (Irap)	47.651
Debiti per ritenute	1.168.163
	1.215.814

Altri debiti

Sono esposti per Euro 5.151.067, di cui Euro 3.838.766 rappresentano i debiti verso i Soci lavoratori ed i lavoratori parasubordinati per le competenze relative al mese di dicembre e differite, ed Euro 681.628 le cauzioni passive degli Ospiti.

E) Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Euro	138.721
Saldo al 31/12/2022	Euro	77.727
Variazioni	Euro	60.994

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio, conteggiate in ossequio al criterio della competenza temporale.

Ratei passivi

Descrizione	Importo
Servizi esterni	2.561
Consulenze socio-sanitarie, amministrative e commerciali	2.976
Manutenzioni e riparazioni beni di terzi	100
Somministrazioni	441
Assicurazioni e polizze per cauzioni	802
Spese per viaggi e trasferte	15
Spese per organizzazione corsi di formazione	3.430
Affitti passivi immobiliari	17.418

Oneri fiscali	48.878
Pubblicazioni e riviste	98
Associazioni e abbonamenti	100
Risarcimento danni	15.000
Interessi passivi su mutui e finanziamenti	38.282
	130.101

Risconti passivi

Descrizione	Importo
Ricavi delle prestazioni	3.817
Contributi in conto impianti	4.803
	8.620

IMPEGNI, GARANZIE, RISCHI

Sono articolati come segue:

- 1) Cedenti beni in leasing per Euro 5.720.340, riferiti al compendio immobiliare relativo alla Residenza per anziani in Torino, Strada Antica di Collegno;
- 2) Fidejussioni prestate a favore delle Banche per Euro 1.722.727, nell'interesse
 - della collegata Santa Cecilia Impresa sociale S.r.l. per 322.727;
 - della Silver Age S.p.A. per Euro 1.400.000;
- 3) Fidejussioni prestate a favore di terzi per Euro 1.029.680, a garanzia dei contratti di appalto di gestione integrata del presidio di Dresano (MI) per Euro 235.542, del presidio di Cervasca (CN) per Euro 517.692, del presidio di Verzuolo (CN) per Euro

237.026, del presidio di Campo Ligure (GE) per Euro 15.607, e del presidio di Rovegno (GE) per Euro 23.813;

- 4) Fidejussioni prestate a favore di terzi per Euro 17.000, a garanzia del contratto di locazione dell'unità locale di Rovegno (GE);
- 5) Ipoteche prestate a favore delle Banche per Euro 15.300.000, su debiti iscritti in bilancio, gravanti sul compendio immobiliare di proprietà, in Torino, Via Andezeno.

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Euro	95.017.592
Saldo al 31/12/2022	Euro	<u>95.185.065</u>
Variazioni	Euro	<u><u>(167.473)</u></u>

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I ricavi delle vendite e delle prestazioni ammontano a Euro 89.186.319; risultano decrementati per Euro 3.731.527 rispetto all'esercizio scorso.

Altri ricavi e proventi

Sono iscritti in bilancio per Euro 5.831.273; rappresentano principalmente Contributi in conto esercizio per Euro 77.215, Contributi in conto esercizio su rincari energia e gas per Euro 316.980, l'utilizzo del Fondo oneri per il potenziamento aziendale per Euro 738.839, Plusvalenze su realizzo di cespiti per Euro 47.690, Plusvalenze sulla cessione dei rami d'azienda alle Società del Gruppo Colisée Italia per Euro 3.580.000, e Sopravvenienze attive per Euro 180.961.

Segnaliamo in particolare che la cessione alle Società del Gruppo Colisée Italia, con effetto

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l. - pagina 43
dal mese di novembre 2023, ha riguardato la gestione integrata dei rami d'azienda delle
Residenze "Villa Primule", "Il Porto" e "Itaca" di Torino, "Italo Calvino" di Orbassano
(TO), "Cesare Pavese" di Cavagnolo (TO), "Gianni Rodari" di Novara, "I Laghi" di
Montorfano (CO), "Il Palio" di Legnano (MI), "Casa Famiglia per Anziani di Milano" e
"Casa Famiglia di Milano Affori" di Milano.

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Euro	93.965.019
Saldo al 31/12/2022	Euro	94.686.798
Variazioni	Euro	(721.779)

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Descrizione	Importo
Materiali sanitari e dispositivi di protezione individuale	1.615.782
Materiali di consumo	449.237
Materiali alimentari	2.320.619
Materiali di pulizia	315.377
Cespiti di valore unitario inferiore a Euro 516,46	166.928
Altri acquisti	97.765
	4.965.708

Costi per servizi

Descrizione	Importo
Servizi esterni di ristorazione	4.915.043
Servizi esterni di lavanderia	1.138.043
Servizi esterni socio - sanitari	909.344

Altri servizi esterni	1.162.279
Emolumenti organi sociali e relativi oneri	517.110
Consulenze socio-sanitarie, amministrative e commerciali (e relativi oneri) - inclusi compensi a terzi	8.864.843
Servizi di lavoro interinale	205.431
Manutenzioni e riparazioni beni di proprietà	89.620
Manutenzioni e riparazioni beni di terzi	550.532
Canoni di assistenza periodica	538.586
Somministrazioni	3.613.710
Spese postali e telefoniche	405.653
Assicurazioni e polizze per cauzioni	485.979
Spese per viaggi e trasferte	64.891
Welfare aziendale	290.460
Spese di pubblicità e promozione	345.062
Spese di rappresentanza	72.043
Spese per organizzazione corsi di formazione	299.778
Igiene e smaltimento rifiuti	69.115
Oneri e spese bancarie e di factoring	132.621
Altri servizi	962
	24.671.105

Costi per godimento di beni di terzi

Descrizione	Importo
Affitti passivi immobiliari	3.078.707

Affitti passivi d'azienda	139.500
Canoni di locazione finanziaria immobiliare	843.151
Noleggi	277.381
	4.338.739

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per le competenze ai Soci lavoratori ed è articolata nelle sue diverse componenti nel Conto economico.

Ammortamenti e svalutazioni

La ripartizione nelle sottovoci richieste è presentata nel Conto economico.

Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci risultano decrementate di Euro 128.988.

Accantonamenti per rischi

Per Euro 250.000, rappresentano l'accantonamento al Fondo rischi per il contenzioso in materia di lavoro.

Altri accantonamenti

Ammontano a Euro 1.000.000, e costituiscono l'accantonamento al Fondo oneri per il potenziamento aziendale.

Oneri diversi di gestione

Descrizione	Importo
Oneri fiscali	509.581
Cancelleria e stampati	43.612
Carburanti e lubrificanti	169.139

Pubblicazioni e riviste	2.289
Spese condominiali	20.846
Valori bollati	439
Spese contrattuali	5.087
Associazioni e abbonamenti	108.945
Erogazioni liberali	35.453
Risarcimento danni	171.846
Spese di gestione automezzi	2.951
Minusvalenze	26.632
Sopravvenienze passive	1.291.581
Insussistenze passive	286
Altri oneri di gestione	97.488
	<u>2.486.175</u>

Le Sopravvenienze passive si riferiscono allo storno delle penalità contrattuali e degli interessi per ritardati pagamenti accertati in sede di chiusura del bilancio al 31/12/2022 rispettivamente per Euro 717.505 ed Euro 489.323, a seguito della definizione transattiva con le Società del Gruppo Colisée Italia, che ha portato alla cessione dei rami d'azienda di cui si è precedentemente riferito.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Euro	(531.985)
Saldo al 31/12/2022	Euro	<u>532</u>
Variazioni	Euro	<u><u>(532.517)</u></u>

Altri proventi finanziari

Risultano in Euro 151.415; si riferiscono ad Interessi attivi bancari per Euro 2.073, ad Interessi attivi su depositi cauzionali per Euro 173, ad Interessi attivi commerciali per Euro 128.618 ed a Proventi finanziari su derivati per Euro 20.551.

Interessi passivi e altri oneri finanziari

Descrizione	Importo
Interessi passivi bancari	59.357
Interessi passivi su mutui e finanziamenti bancari	570.977
Interessi passivi su factoring	51.020
Interessi passivi commerciali	2.046
	683.400

D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Euro	7.120
Saldo al 31/12/2022	Euro	(7.771)
Variazioni	Euro	14.891

Rivalutazioni

Ammontano complessivamente a Euro 7.120, e rappresentano l'utilizzo del Fondo svalutazione partecipazioni nella collegata Tre Denti S.r.l..

Imposte sul reddito dell'esercizio

Saldo al 31/12/2023	Euro	47.651
Saldo al 31/12/2022	Euro	47.951
Variazioni	Euro	(300)

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli Amministratori, ai Sindaci ed ai Revisori.

Qualifica	Compenso
Amministratori	385.750
Sindaci	29.120
Revisore	38.000

Inoltre, non sussistono anticipazioni e crediti nei confronti dell'Organo amministrativo e del Collegio sindacale.

Si specifica che i compensi del Revisore si riferiscono anche alla certificazione ai sensi della Legge n. 59/1992.

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 bis del Codice civile, rileviamo che le operazioni realizzate con parti correlate sono state concluse a normali condizioni di mercato.

Ai sensi dell'art. 2528 del Codice civile, si riportano le informazioni concernenti il rapporto sociale, come di seguito:

Soci al 31/12/2022	Ammissioni	Dimissioni	Soci al 31/12/2023
2.363	809	1.514	1.658

Nel corso dell'esercizio, non vi sono state domande di ammissione non accolte.

Si attesta infine, ai sensi degli artt. 2512 e 2513 del Codice civile, che la Cooperativa sociale, a mutualità prevalente di diritto in quanto Onlus, nello svolgimento della propria attività, si avvale prevalentemente delle prestazioni lavorative dei Soci; infatti, il costo del lavoro dei Soci è superiore al 50% del totale del costo del lavoro, giacchè risulta in Euro 52.825.839 su un totale di Euro 53.723.110, e dunque ammonta al 98% circa; pertanto, il costo del lavoro non riferito ai Soci risulta in Euro 897.271.

Si precisa ancora che:

- non vi sono ricavi delle vendite e delle prestazioni nei confronti dei Soci;
- il costo della produzione per servizi ricevuti dai Soci è inferiore al 50% del totale dei costi per servizi relativi a compensi a terzi afferenti alla gestione caratteristica - e ad esclusione degli emolumenti agli Amministratori, risulta in Euro 39.700 su un totale di Euro 7.508.728, e dunque ammonta all'1% circa.

Nella Relazione sulla gestione, e nel bilancio sociale, risultano specificamente indicati, ai sensi dell'art. 2545 del Codice civile, i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico, sia all'interno, relativamente al rapporto sociale, nei confronti dei Soci lavoratori, sia all'esterno, nei confronti degli altri Stakeholders.

Ai sensi dell'art. 1, commi 125-129, della Legge n. 124/2017, che ha introdotto misure specifiche volte ad assicurare la trasparenza in ambito di erogazioni pubbliche, si attesta che la Cooperativa ha ricevuto, nel corso dell'esercizio al 31/12/2023, le seguenti erogazioni:

- Euro 50.000 dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento per le politiche in favore delle persone con disabilità, nell'ambito del progetto Fondo Enti terzo settore Energia Persone con disabilità e Anziani Ente terzo settore ETS;
- Euro 75.110 dalla Foncoop, nell'ambito del progetto formativo Green Transition, sustainability, economia verde ed economia circolare;
- Euro 800.000 dalla Sace S.p.A., nell'ambito del progetto Garanzia SupportItalia;
- Euro 63 dall'Agenzia delle Entrate - Regione Marche, nell'ambito del progetto Regione Marche - L.R. n. 35/2001 - Provvedimenti tributari in materia di addizionale regionale all'Irpef, tasse automobilistiche e imposta regionale sulle attività produttive
- art. 1, commi 4, 4-bis, 5, 5-bis;

- Euro 839 dall'Agenzia delle Entrate - Regione Toscana, nell'ambito del progetto Codice IRAP 291: Riduzione delle aliquote Irap per le Onlus, le cooperative sociali e le imprese sociali (art. 1, comma 1, lett. a) e b));
- Euro 17.737 dall'Agenzia delle Entrate - Regione Piemonte, nell'ambito del progetto Disposizioni in materia di versamento dell'Irap;
- Euro 5 dall'Istituto Nazionale per l'Assicurazione contro gli Infortuni sul Lavoro – Inail, nell'ambito del progetto Circolare Inail n. 28 del 23/5/2014;
- Euro 5.530 dal Consorzio Socio Assistenziale del Cuneese, nell'ambito del progetto Contributi finalizzati al finanziamento delle spese sostenute per i consumi elettrici delle strutture residenziali di tipo socio - sanitario e socio - assistenziale di cui alla D.G.R. n. 22 - 5980 del 18/11/2022;
- Euro 17.911 dal Comune di Fontanetto Po (VC), nell'ambito del progetto Incrementi utenze energia elettrica e gas per aumento costi materie prime e guerra Russia – Ucraina, erogazione contributo a titolo di misura straordinaria di supporto economico;
- Euro 1.633 dal Comune di Verzuolo (CN), nell'ambito del progetto Contributo per sistemazione giardino della struttura - Eredità Maero;
- Euro 16.011 dall'Unione Montana Valle Stura, nell'ambito del progetto Trasferimento fondi per acquisto arredi necessari alla struttura di ricovero per anziani di Vinadio;
- Euro 5.526 dall'Azienda socio – sanitaria Ligure 3 - RSA “Felice Conio” (Rovegno), nell'ambito del progetto Comodato d'uso locali per il servizio di Continuità Assistenziale.

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti od operazioni gestionali di rilievo che possano modificare la situazione patrimoniale e finanziaria risultante dal bilancio sottoposto all'approvazione dell'Assemblea dei Soci; si segnala tuttavia quanto di seguito:

- nel mese di gennaio 2024 è stato siglato l'accordo per il rinnovo del C.C.N.L. delle Cooperative sociali, da applicarsi in tre tranches tra febbraio 2024 e ottobre 2025, i cui incrementi retributivi ed aspetti normativi previsti avranno un impatto economico stimato da Confcooperative in oltre il 15% a regime, con un incremento superiore all'8% già nell'anno corrente; si tratta certamente di un riconoscimento dovuto alle lavoratrici ed ai lavoratori del nostro settore, che auspichiamo trovi parallelo riscontro presso i Committenti pubblici e privati, oltre che nell'adeguamento dei sistemi tariffari regionali, per garantirne la sostenibilità;
- nel mese di febbraio 2024, la Cooperativa ha ceduto i rami di azienda aventi ad oggetto la gestione integrata delle Residenze "Ippocrate 1" e "Ippocrate 2" di Milano, "Il Giglio" di Firenze e "Villa Michelangelo" di Lastra a Signa (FI) alle Società del Gruppo Korian, che ne hanno così internalizzato la gestione.

Destinazione del risultato dell'esercizio

Si propone all'Assemblea di così destinare il risultato dell'esercizio:

utile dell'esercizio al 31/12/2023	Euro	480.057
a riserva legale	Euro	144.017
a riserva indivisibile	Euro	321.638
a fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo		
della cooperazione	Euro	14.402

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

Firmato in originale da

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente: SECONDO Massimo

Il Vice Presidente e Amministratore delegato: PERI Stefano

L'Amministratrice delegata: REPINTO Stefania

L'Amministratrice delegata: REPINTO Graziella

L'Amministratrice delegata: TOMMASINI Daniela

Il Consigliere: SECONDO Michele

Il Consigliere: SGAMBETTERRA Sergio

Il Consigliere: TARANTINO Giovanni

Il Consigliere: GARNERONE Paolo

Il sottoscritto Leo Amato, ai sensi dell'art. 31 comma 2 - quinquies della Legge n. 340/2000,
dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la Società.

Caresanablot, 7/6/2024

PUNTO SERVICE COOPERATIVA SOCIALE a r.l.

Sede legale: Via Vercelli n. 23/A - Caresanablot (VC)

Capitale sociale variabile

Iscritta al Registro Imprese di Monte Rosa Laghi Alto Piemonte

Iscritta all'Albo Nazionale Società Cooperative al n. A161955

Codice fiscale: 01645790021

Relazione sulla gestione relativa al bilancio chiuso al 31/12/2023

Signori Soci,

è con grande soddisfazione che Vi sottoponiamo, per il trentacinquesimo anno consecutivo, un bilancio di esercizio che chiude positivamente sia per quanto riguarda i risultati economici sia per il fatto di avere perseguito, ai sensi dell'art. 2 della Legge n. 59/92, e dell'art. 2545 del Codice civile, gli obiettivi di interesse generale della comunità alla promozione umana ed all'integrazione sociale dei cittadini, attraverso la gestione di servizi socio - assistenziali ed educativi a favore di soggetti deboli, il tutto in conformità con lo scopo mutualistico ed il carattere cooperativo della Società, Onlus di diritto.

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 che sottoponiamo alla Vostra approvazione espone un utile di Euro 480.057, al netto delle imposte dirette a carico dell'esercizio di Euro 47.651, degli acquisti di cespiti di valore unitario minimo per Euro 166.928, e dopo aver effettuato ammortamenti per Euro 1.577.017, svalutazioni dei crediti per Euro 824.177, accantonamenti al fondo rischi per Euro 250.000, ed al fondo oneri per il potenziamento aziendale per Euro 1.000.000.

Il valore della produzione include le plusvalenze sulla cessione dei rami d'azienda alle Società del Gruppo *Colisée* Italia per complessivi Euro 3.580.000.

Si sono inoltre sostenuti canoni di locazione finanziaria immobiliare per Euro 843.151.

Analizzando tale risultato d'esercizio, notiamo come esso sia composto da un reddito della gestione caratteristica positivo per Euro 1.052.573, derivante dalla contrapposizione fra un valore della produzione di Euro 95.017.592 e costi della produzione di Euro 93.965.019; al risultato della gestione caratteristica devono aggiungersi il risultato della gestione finanziaria, negativo per Euro 531.985, e le rettifiche di valore di attività e passività finanziarie, positive per Euro 7.120.

Informazioni sull'andamento della gestione sociale

Come evidenziato dalle informazioni numeriche sopra riportate, siamo lieti di presentarVi un bilancio positivo, nonostante l'esercizio in commento sia stato caratterizzato da prezzi elevati delle utenze di energia elettrica e gas, che assumono un impatto di rilievo in strutture come quelle in cui operiamo, dei generi alimentari e di diversi prodotti e servizi, essenziali per lo svolgimento dell'attività della Cooperativa, che non può incrementare proporzionalmente i prezzi delle prestazioni erogate, ma che ha comunque adottato misure di contenimento degli effetti economici, sia nell'ambito del risparmio energetico sia, ove possibile, attraverso accordi con i fornitori.

Dal 1° gennaio 2023 Punto Service ha intrapreso la gestione in concessione, per un periodo di cinque anni rinnovabile per ulteriori tre anni, della RSA e Residenza Protetta "Ruffini" di Finale Ligure (SV), di complessivi n. 88 posti letto, e dal 1° agosto 2023 è Ente gestore della RSA "Anna e Guido Fossati" di Monza, di complessivi n. 121 posti letto, in concessione per un periodo di dieci anni.

A giugno la Cooperativa ha iniziato la gestione della Comunità Alloggio per Anziani "Villa Aurelia" di Cicagna (GE), di n. 9 posti letto, per un periodo di sei anni ulteriormente rinnovabile; si tratta di un servizio studiato con particolare attenzione ai bisogni individuali

della persona anziana autosufficiente, con l'obiettivo di stimolare e mantenere il più possibile le autonomie funzionali residue.

Nel mese di dicembre la Cooperativa ha inoltre avviato la gestione temporanea in appalto della RSA "Opera Pia Magistris" di Valmadrera (LC), di complessivi n. 63 posti letto, ed essendo stata individuata, in RTI con Opera Pia Colleoni De Maestri Impresa Sociale, quale ente *partner* del Comune di Valmadrera per la co-progettazione e gestione di attività ed interventi relativi alla suddetta Residenza e di altri servizi rivolti alla popolazione anziana, nell'ambito della relativa procedura ad evidenza pubblica, è in attesa di stipulare l'accordo procedimentale di collaborazione ai sensi del Codice del Terzo Settore, che significherà l'avvio di una concessione quindicennale con importanti iniziative per la struttura ed il territorio.

Segnaliamo inoltre che alla fine dell'anno 2023 Punto Service è risultata prima classificata nella procedura pubblica per la concessione decennale della Residenza "Suor Camilla Valentini" di Oleggio (NO), di complessivi n. 60 posti letto, già in gestione alla Cooperativa da oltre un decennio e, a seguito dell'aggiudicazione avvenuta nel mese di gennaio 2024, è in attesa di stipulare il contratto definitivo per il nuovo periodo di gestione.

Tra le gestioni rinnovate nel corso del 2023, ricordiamo in particolare:

- i servizi di gestione integrata presso il presidio socio-sanitario "Senior Residence" di Torino, di n. 140 posti letto, per un ulteriore triennio;
- la gestione dei servizi presso la Casa di Riposo "C. Corrado" di Albissola Marina (SV), di n. 25 posti letto, per un ulteriore triennio;
- la gestione di servizi socio-assistenziali, generali e di ristorazione in favore di persone anziane ospiti della RSA "Fabbri Bicoli", di n. 89 posti letto, e del Centro Diurno "Carlo Urbani", di n. 10 posti, presso il Comune di Bucine (AR), per un ulteriore triennio;
- la gestione in concessione della RSA "Valenza Anziani" di Valenza (AL), di n. 66

posti letto, per un ulteriore triennio.

Dal 3 febbraio 2023, con l'avvenuta iscrizione nel Registro delle Imprese, ha avuto effetto il conferimento da Punto Service nella Società Silver Age S.p.A. del ramo di azienda costituito dalla gestione delle seguenti Residenze:

- "Riccardo Bauer" di Berzonno di Pogno (NO), di n. 64 posti letto, concessa in affitto di azienda dalla Istituzione per la cura climatica Onlus;
- "Don Maurizio Masseroni" di Bellinzago Novarese (NO), di n. 36 posti letto, in concessione dal Comune di Bellinzago Novarese;
- "Francesco Arnaldi" di Montechiaro d'Asti (AT), di n. 83 posti letto, in concessione dalla Casa di riposo di Montechiaro d'Asti - Presidio "Ospedale Ricovero F. Arnaldi";
- "Valgioie" di Torino, per n. 50 posti letto e n. 16 posti di Centro diurno *Alzheimer*, in concessione dalla Città di Torino.

Per effetto del conferimento, la Cooperativa detiene una partecipazione di nominali Euro 535.000 del capitale sociale di Euro 1.750.000, corrispondente ad una quota del 30,57% circa, nella Società conferitaria (collegata) Silver Age S.p.A., oggi direttamente Ente gestore di n. 5 strutture, per un totale di n. 313 posti letto e n. 16 posti di Centro diurno, e titolare di una concessione di n. 120 posti letto gestita da altra Società in affitto di azienda, e così per complessivi n. 433 posti letto e n. 16 di Centro diurno, in Piemonte.

Punto Service ha inoltre ceduto i rami di azienda aventi ad oggetto la gestione integrata delle Residenze "Villa Primule", "Il Porto" e "Itaca" di Torino, "Italo Calvino" di Orbassano (TO), "Cesare Pavese" di Cavagnolo (TO), "Gianni Rodari" di Novara, "I Laghi" di Montorfano (CO), "Il Palio" di Legnano (MI), "Casa Famiglia per Anziani di Milano" e "Casa Famiglia di Milano Affori" di Milano alle Società del Gruppo *Colisèe* Italia, che ne hanno così internalizzato la gestione dal mese di novembre.

In un'ottica di sempre maggiore apertura al territorio delle strutture gestite, lo scorso 27 maggio è stato inaugurato il nuovo studio medico annesso alla Residenza "I Pioppi" di Dresano (MI), aperto a tutta la cittadinanza. L'ambulatorio, con ingresso indipendente rispetto alla RSA, è solo il primo dei nuovi spazi che la Residenza, in collaborazione con il Comune di Dresano, metterà a disposizione, divenendo quindi un centro multiservizi.

Sempre la Residenza "I Pioppi" di Dresano (MI) è stata premiata da Fondazione Onda, *Osservatorio nazionale sulla salute della donna e di genere*, nell'ambito della quarta edizione dei Bollini RosaArgento: riconoscimento su base biennale attribuito alle strutture, pubbliche o private accreditate, attente al benessere, alla qualità di vita e in grado di garantire una gestione personalizzata, efficace e sicura degli Ospiti. La struttura gestita da Punto Service ha ottenuto il massimo riconoscimento di tre bollini.

Promotrice e scenario di numerose iniziative nel corso dell'anno 2023 è stata anche la già citata RSA "Anna e Guido Fossati" di Monza. Tra queste segnaliamo il 18 settembre, nell'ambito della Giornata Nazionale per la sicurezza delle cure e della persona assistita, un *meeting* con i professionisti della salute operanti in struttura aperto a tutta la cittadinanza. Per festeggiare il ventesimo anniversario di attività, che ricorreva il 19 novembre, la Residenza è stata centro di incontro e confronto con le istituzioni e con coloro che negli anni hanno scritto la storia della struttura in occasione del convegno "Vent'anni insieme: passato, presente e futuro della RSA Fossati", tenutosi il 16 novembre.

In occasione della *Giornata mondiale dell'Alzheimer*, il 21 settembre, la Residenza "Anna e Guido Fossati" ha organizzato una serie di incontri su questa tematica. Come ogni anno, inoltre, la Cooperativa ha inoltre diffuso un *poster*, quest'anno centrato sulla campagna promossa dall'*Associazione World Alzheimer's Month*, focalizzata sulle leve per la riduzione del rischio e del peggioramento della demenza, con l'individuazione di 12 fattori

da non trascurare nella vita quotidiana delle persone, con l'obiettivo di avere uno stile di vita sano ed equilibrato.

Lo stesso tema è stato anche oggetto della giornata di formazione “*Alzheimer e altre demenze: dare valore a chi si prende cura, dalla diagnosi alla relazione*”, tenutasi il 21 gennaio alla RSA di Ciriè (TO), organizzato da Punto Service in collaborazione con l'Associazione *Alzheimer* San Carlo e il Comune di Ciriè, rivolto a operatori del settore, volontari e familiari, che ha spaziato dagli aspetti in ambito medico clinico, con l'intervento della geriatra Dott.ssa Paola Maina, a quelli connessi alla relazione con il paziente affetto da demenza, a cura della psicoterapeuta Dott.ssa Daniela Dallorto.

Nell'ambito delle attività di divulgazione sulle tematiche di settore, evidenziamo la partecipazione del Presidente Sig. Massimo Secondo tra i relatori dell'incontro “Cura Digitale: convergenze di innovazione nel *design* della cura”, organizzato il 28 giugno da D\Tank, il *think tank* del Dipartimento del *Design* del Politecnico di Milano. All'evento sono intervenuti esperti del settore per raccontare le sfide e le tematiche della cura digitale, tra modelli emergenti, attori inediti e relazioni future.

Con riconoscenza, segnaliamo che nel corso del 2023 Punto Service ha ricevuto un importante lascito ereditario, la cui destinazione sarà definita da una Commissione che verrà appositamente costituita per individuare le migliori iniziative a beneficio delle persone assistite dalla nostra Cooperativa.

Sebbene non rientri tra i soggetti obbligati, Punto Service ha deciso volontariamente di valutare la propria attività rispetto agli *standard* europei in materia di sostenibilità, perseguendo un *modello sostenibile* e pertanto "un modello di sviluppo in grado di assicurare il soddisfacimento dei bisogni della generazione presente senza compromettere la possibilità delle generazioni future di realizzare i propri”.

Particolare attenzione è quindi posta ai tre pilastri su cui si basa la sostenibilità (ESG): gli

aspetti *ambientali* (E – Environment), *sociali* (S – Social) e di *governance* (G – Governance).

Il nostro pensiero va infine a Massimo Rodella, membro del Consiglio di Amministrazione e Datore di Lavoro di Punto Service, prezioso collaboratore e caro amico scomparso prematuramente lo scorso dicembre, che ricordiamo con stima e affetto sinceri.

Quanto qui descritto illustra, ai sensi dell'articolo 2545 del Codice civile, i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico, in particolare nel rapporto con gli *Stakeholders* esterni (quali utenti, ospiti e le loro famiglie, committenti, fornitori, Enti, rete territoriale), integrato anche da quanto maggiormente dettagliato nel Bilancio sociale dell'esercizio in commento.

Informazioni sulla mutualità della Cooperativa

Gli indici di mutualità per il presente esercizio hanno confermato i dati estremamente positivi che ci aspettavamo e che di seguito riportiamo:

l'indice di mutualità, che esprime il rapporto fra i costi direttamente finalizzati allo scopo mutualistico ed i costi che la Cooperativa non ha destinato né direttamente, né strumentalmente, a tale scopo (se l'indice è maggiore o uguale a 3, la mutualità della Cooperativa risulta pienamente affermata) - emerge per $53.723.110 / 731.051 = 73,49$;

l'indice di scopo mutualistico, che esprime il rapporto fra i costi direttamente finalizzati al perseguimento dello scopo sociale ed i costi strumentali necessari al raggiungimento di tale scopo, senza i quali i Soci non si troverebbero nelle condizioni di lavorare (l'indice permette di individuare il costo della struttura necessaria a garantire le retribuzioni dovute ai Soci lavoratori) - emerge per $53.723.110 / 38.991.909 = 1,38$;

l'indice di produttività mutualistica, che esprime la percentuale dei ricavi delle prestazioni destinata alla remunerazione dei Soci lavoratori (l'indice consente di stabilire quanta parte

del fatturato della Cooperativa viene destinata direttamente al perseguimento dello scopo mutualistico) - emerge per $53.723.110 / 89.186.319 = 0,60$.

Informazioni sulla situazione economica e finanziaria

Per una completa analisi dell'andamento gestionale della Cooperativa si riportano i seguenti prospetti di sintesi:

a) Conto economico riclassificato secondo il modello della produzione effettuata

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	89.186.319
(+) Variazione rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti	
(+) Variazione lavori in corso su ordinazione	
(+) Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	
(+) Altri ricavi e proventi	5.831.273
Valore della produzione	95.017.592
(-) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(4.965.708)
(-) Variazione rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(128.988)
(-) Costi per servizi e per godimento beni di terzi	(29.009.844)
(-) Oneri diversi di gestione	(2.486.175)
Valore aggiunto	58.426.877
(-) Costo per il personale	(53.723.110)
Margine operativo lordo (EBITDA)	4.703.767
(-) Ammortamenti e svalutazioni	(2.401.194)
(-) Accantonamenti per rischi e altri accantonamenti	(1.250.000)
Reddito operativo (EBIT)	1.052.573
(+) Proventi finanziari e rettifiche positive di attività finanziarie	158.535
(-) Oneri finanziari e rettifiche negative di attività finanziarie	(683.400)
Reddito corrente ante imposte	527.708
(-) Imposte sul reddito	(47.651)
Reddito netto	480.057

b) Principali indicatori economici e finanziari relativi all'esercizio in chiusura

	EBITDA	Ricavi di vendita	
MOL	4.703.767	89.186.319	5,27%

	Utile/perdita dell'esercizio	Patrimonio netto	
ROE	480.057	19.708.635	2,44%

	EBIT	Capitale investito	
ROI	1.052.573	50.684.975	2,08%

	EBIT	Ricavi di vendita	
ROS	1.052.573	89.186.319	1,18%

	Patrimonio netto	Capitale fisso	
Indice di copertura primario	19.708.635	19.711.058	99,99%

	Patrimonio netto	Passivo	
Indice indipendenza finanziaria	19.708.635	57.525.664	34,26%

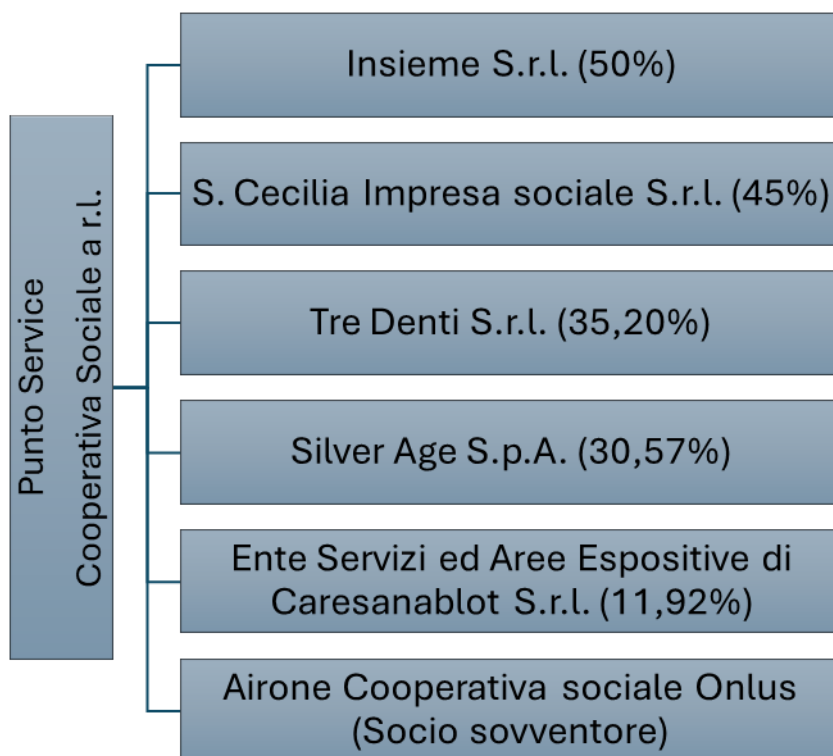
	Circolante	Attivo	
Peso del capitale circolante	32.666.768	57.525.664	56,79%

Informazioni sull'ambiente

La Cooperativa svolge la propria attività nel rispetto delle disposizioni in materia di tutela dell'ambiente e secondo un Sistema di Gestione ambientale certificato in conformità ai requisiti della norma ISO 14001:2015 e, come già indicato, sta intraprendendo un percorso di sempre maggiore attenzione ad indicatori di sostenibilità, che includono fra l'altro aspetti relativi all'impatto ambientale.

Informazioni relative alle imprese collegate

Si espone di seguito il prospetto delle partecipazioni nelle Società collegate al 31/12/2023:



Rileviamo ancora che la Cooperativa ha intrattenuto con le imprese collegate rapporti di natura commerciale connessi al normale svolgimento dell'attività sociale, e regolati sulla base di normali prezzi di mercato; i crediti e i debiti verso tali Società risultano dettagliati nel loro ammontare al 31/12/2023 in Nota integrativa.

Informazioni sul personale

Le informazioni della presente sezione indicano, ai sensi dell'art. 2545 del Codice civile, i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico interno, ed in particolare nel rapporto con i Soci lavoratori, integrato anche da quanto illustrato nel

Bilancio sociale dell'esercizio.

L'inquadramento e la gestione del personale si riferiscono al C.C.N.L. per i lavoratori delle Cooperative sociali ed al Regolamento interno della Cooperativa, approvato dall'Assemblea dei Soci e depositato presso la Direzione Provinciale del Lavoro.

Al 31/12/2023 la Cooperativa aveva in forza n. 7 Soci Dirigenti, n. 103 Soci Impiegati, n. 1.452 altri Soci Lavoratori, e n. 45 Lavoratori non Soci.

Nel corso del 2023 sono stati irrogati complessivamente n. 80 provvedimenti disciplinari, di cui il 26,25% mediante multa, il 2,50% con richiamo scritto, il 35,00% mediante sospensione ed il 36,25% con licenziamento disciplinare.

La Punto Service Cooperativa sociale a r.l., coerentemente al Sistema di Gestione per la Responsabilità sociale certificato in accordo alla norma SA 8000:2014, monitora costantemente i dati relativi ai provvedimenti disciplinari, e promuove una sempre maggiore sensibilizzazione al confronto e al chiarimento verbale nel rapporto tra Soci e Responsabili di riferimento.

Aspetti relativi alla gestione del personale sono altresì monitorati da indicatori in ambito "sociale" in materia di sostenibilità.

Anche nell'anno 2023 è stata confermata la facoltà per il personale degli uffici dell'*headquarter* di Caresanablot (VC) e della sede di Milano, che lo desidera, di alternare la presenza in ufficio allo *smart working* in base a specifici accordi e alle normative vigenti.

Con la consegna dei diplomi, il 23 giugno 2023, si è concluso il corso "Un progetto di valore: *Soft skills* per nuove sfide nel settore socio-sanitario", organizzato in collaborazione con l'Università LIUC e dedicato ai Responsabili di processo aziendale della Sede e agli *Operations Manager*, che in incontri mensili da ottobre 2022 a maggio 2023, con un approccio fortemente esperienziale, ha inteso sviluppare conoscenze, competenze, strumenti, modelli e abilità atti a sviluppare quelle *soft skills* fondamentali per affrontare le

numerose sfide che l'intero settore socio-sanitario si trova di fronte dopo la crisi pandemica. La Cooperativa ha organizzato, quale *provider*, il corso ECM "Le *storytelling* nella relazione di cura", tenutosi a Caresanablot (VC) il 16 novembre 2023, che è stato occasione di confronto con la Dott.ssa Luz del Carmen Cardenas Saez, Psicologa, Ricercatrice, Formatrice e Consulente Aziendale.

Informazioni relative ai rischi

Il rischio di liquidità, rappresentato da una variazione negativa dei flussi finanziari, è costantemente monitorato dalla Cooperativa, che è comunque in grado di far fronte agli impegni attraverso il *cash - flow* generato dalla gestione e tramite gli affidamenti bancari di cui dispone.

Per quanto riguarda i più rilevanti accantonamenti operati in sede di formazione del bilancio d'esercizio, e collegati all'obiettivo di tenere sempre comportamenti prudenti e consoni alla tipologia della nostra realtà cooperativa, rinviando anche ai contenuti tecnici della Nota integrativa, Vi diamo conto di quanto segue:

- 1) risulta iscritto per Euro 2.805.130 il Fondo oneri per il potenziamento aziendale, accantonato per far fronte agli oneri, spesso difficilmente prevedibili, derivanti dall'avviamento di appalti di gestione integrata e di gestioni assai impegnative per le loro caratteristiche, dimensioni e durata; tali appalti e gestioni consentono in genere di creare nuovi posti di lavoro, migliorando la qualità delle prestazioni rese dai nostri Soci lavoratori e stabilizzando la base sociale della Cooperativa, ma richiedono investimenti assai rilevanti, di cui non è sempre possibile valutare con assoluta certezza i ritorni economici, i tempi di rientro, ed il collegato grado di rischio; nel corso dell'esercizio il fondo risulta utilizzato per Euro 738.839, ed accantonato per Euro 1.000.000;
- 2) risulta stanziato per Euro 2.000.000 il Fondo relativo alla svalutazione dei crediti

verso clienti, con un accantonamento di Euro 824.177 ed un utilizzo di Euro 24.177; consideriamo tale fondo assolutamente congruo, pur tenendo conto delle perduranti generali difficoltà di settore che hanno portato a dover concordare piani di rientro con alcuni Clienti in difficoltà;

- 3) è stato accantonato per Euro 250.000 il Fondo rischi per il contenzioso in materia di lavoro;
- 4) è esposto in Euro 284.108 il Fondo svalutazione della partecipazione nella collegata Tre Denti S.r.l..

Ai sensi dell'art. 2428 punto 6-bis) del Codice civile, si attesta che la Cooperativa non ha fatto uso, nel corso dell'esercizio, di strumenti finanziari speculativi.

Informazioni sugli adempimenti “privacy”

Con l'entrata in vigore del Regolamento UE 2016/679, più comunemente chiamato GDPR (*General Data Protection Regulation*), e l'introduzione del D.Lgs. n. 101/2018, è stata adeguata la normativa nazionale italiana in materia di *privacy* (D.Lgs. n. 196/2003, c.d. “Codice Privacy”) ed è in corso la revisione e l'implementazione dei provvedimenti dell'autorità Garante per la *privacy*.

In considerazione del mutato contesto normativo, la Cooperativa ha provveduto all'adozione delle procedure e dei supporti documentali necessari, in conformità alla disciplina vigente.

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

Nei primi mesi dell'esercizio in corso, Punto Service ha ceduto i rami di azienda aventi ad oggetto la gestione integrata delle Residenze “Ippocrate 1” e “Ippocrate 2” di Milano, “Il Giglio” di Firenze e “Villa Michelangelo” di Lastra a Signa (FI) alle Società del Gruppo *Korian* che ne hanno così internalizzato la gestione.

Evidenziamo che nel mese di gennaio 2024 è stato siglato l'accordo per il rinnovo del

C.C.N.L. delle Cooperative sociali, da applicarsi in tre *tranches* tra febbraio 2024 e ottobre 2025, i cui incrementi retributivi ed aspetti normativi previsti avranno un impatto economico stimato da Confcooperative in oltre il 15% a regime, con un incremento superiore all'8% già nell'anno corrente.

Si tratta certamente di un riconoscimento dovuto alle lavoratrici ed ai lavoratori del nostro settore, che auspichiamo trovi parallelo riscontro presso i Committenti pubblici e privati, oltre che nell'adeguamento dei sistemi tariffari regionali, per garantirne la sostenibilità.

Conclusioni

In conclusione, rinviando alla Nota integrativa per quanto concerne la proposta di destinazione del risultato d'esercizio al 31/12/2023, Vi invitiamo a prendere visione del bilancio sociale per avere informazioni ulteriori e più di interesse generale nonché, ai sensi dell'art. 2545 del Codice civile, in merito ai criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico, sia relativamente al rapporto sociale, sia nei confronti degli *Stakeholders* esterni, Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio come presentatoVi.

Firmato in originale da

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente: SECONDO Massimo

Il Vice Presidente e Amministratore delegato: PERI Stefano

L'Amministratrice delegata: REPINTO Stefania

L'Amministratrice delegata: REPINTO Graziella

L'Amministratrice delegata: TOMMASINI Daniela

Il Consigliere: SECONDO Michele

Il Consigliere: SGAMBETTERRA Sergio

Il Consigliere: TARANTINO Giovanni

Il Consigliere: GARNERONE Paolo

Il sottoscritto Leo Amato, ai sensi dell'art. 31 comma 2 - quinquies della Legge n. 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la Società.

Caresanablot, 7/6/2024