COSPER SOC.COOP.SOCIALE IMPRESA SOCIALE

Sede in VIA BONOMELLI, 81 - CREMONA
Codice Fiscale, Partita Iva e N. Iscrizione al Registro Imprese di CREMONA
00992920199
N.REA 126961
CAPITALE SOCIALE 96.700,26

Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione al Bilancio chiuso 31-12-2024

Signori Soci,
riportiamo di seguito una rappresentazione dell'esercizio 2024, con l'illustrazione grafica, oltre che descrittiva, di alcune voci essenziali del bilancio, mettendo in evidenza sia l'evoluzione negli anni che il rapporto tra loro. Seguono poi, il conto economico riclassificato (valore aggiunto), il rendiconto finanziario, la tabella degli indici di bilancio e una breve descrizione delle attività dell'anno 2024

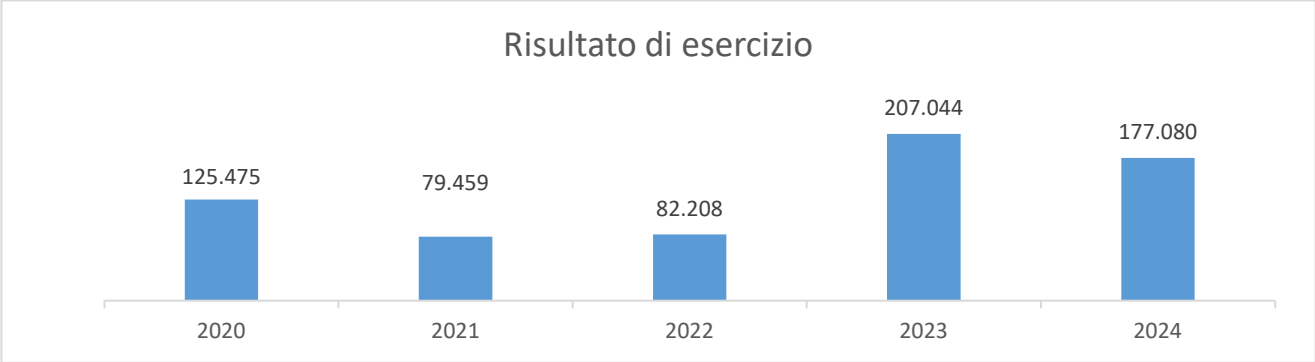
Premessa

L'esercizio 2024 chiude con un valore della produzione di € **8.652.614** (+ 14,18% rispetto al 2023) ed un utile di € **177.079,86** (-14,47 % rispetto al 2023 - prima delle imposte € **184.727,86).** Il bilancio è la fedele rappresentazione dell'attività svolta dalla Cooperativa, della sua situazione patrimoniale e dei risultati economici conseguiti ed è stato redatto con l'osservanza delle disposizioni che disciplinano le società Cooperative, rispettando i criteri della continuità, della competenza temporale, rispetto alle "partite" che si distribuiscono nell'arco di più esercizi, e della prudenza. La Nota Integrativa permetterà di mettere in evidenza i criteri adottati per la valutazione delle poste attive e passive del Bilancio e fornire tutte le informazioni

necessarie ad assicurare la rappresentazione chiara, corretta e veritiera del Bilancio della Cooperativa.

Il risultato dell'esercizio

L'esercizio 2024 si chiude con un utile di € **177.079,86,** inferiore rispetto a quello registrato nell'esercizio 2023 e condizionato anche dalle imposte IRES di € 7.648,00, non dovute negli anni precedenti. Malgrado ciò, rimane confermato e consolidato un trend positivo del risultato, come si evince dal grafico sottostante.



Note al risultato di esercizio

Il risultato raggiunto nell'anno è strettamente collegato all'andamento di alcune voci di costo e ricavo che meritano una breve attenzione:

- incremento dei costi di produzione + 15,13% e costi del personale +1,38%, complessivamente superiori (+ 16,51) all'incremento del valore della produzione + 14,18 % (il valore della produzione è cresciuto di € 1.074.727 contro euro 1.112.512 dei costi di produzione e € 61.669 di costi del personale);
- nel valore complessivo della produzione mantengono una certa stabilità i contributi in contro esercizio (€ 476.217,43 del 2023 contro € 480.848,34 del 2024 con un leggero incremento del + 0,97)
- è diminuito il costo degli ammortamenti (-8,45%), passando da €155.211,70 a € 142.091,30, di cui € 17.017,92 relativi al residuo e completo ammortamento di beni di attività cedute a terzi, il cui ammortamento era già stato contabilizzato per € 48.523,85 nell'anno 2023;
- oneri finanziari hanno rilevato un incremento contenuto, passando da € 26.858 del 2023 a € 30.216 del 2024 (+12,50 %), riconducibili prevalentemente agli interessi su mutui;
- diminuiti invece gli oneri straordinari, prevalentemente riconducibili a sopravvenienze passive, passati da € 61.360,56 a € 9.216,23 (-84,98%)
- infine, incrementati i proventi finanziari e straordinari, riconducibili a rendimento di nuovi titoli sottoscritti a fine 2022 e ad interessi attivi riconosciuti sulla liquidità di conto corrente.

Lo stato patrimoniale ed il conto Economico riclassificato

Prima di commentare le principali voci del bilancio, si riporta di seguito uno schema sintetico dell'intero Stato Patrimoniale e Conto Economico riclassificato, al fine di consultare, per categoria, le principali voci ed il loro andamento nel periodo 2020 – 2024.

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

ATTIVO

	2020	2021	2022	2023	2024
Gestione degli Investimenti					
Att. Immobilizzato netto	€ 2.168.065	€ 2.076.833	€ 1.983.379	€ 2.099.473	€ 2.285.799
immobilizzazioni immateriali	€ 256.902	€ 250.540	€ 201.843	*154.933*	131.655
immobilizzazioni materiali	€ 1.835.362	€ 1.750.492	€ 1.696.221	*1.659.225*	1.866.679
immobilizzazioni finanziarie	€ 75.801	€ 75.801	€ 85.315	*285.315*	287.465
Gestione Corrente					
Attività correnti	€ 2.018.058	€ 2.054.728	€ 1.590.909	€ 1.872.557	€ 2.781.680
Crediti verso Clienti italia	€ 1.638.030	€ 1.686.846	€ 1.174.674	€ 1.270.831	2.062.876
Crediti vari	€ 361.688	€ 352.820	€ 406.412	€ 587.699	706.159
Totale ratei e risconti	€ 18.290	€ 14.962	€ 9.823	€ 14.027	12.645
crediti verso soci	€ 50	€ 100	€ 0	€ 0	0
DISPONIBILITA' LIQUIDE	€ 529.621	€ 952.940	€ 1.482.513	€ 1.390.253	1.231.559
Gestione Finanziaria					
Attività finanziarie	€ 268.000	€ 268.000	€ 268.000	€ 317.992	317.992
titoli	€ 268.000	€ 268.000	€ 268.000	€ 317.992	317.992
TOTALE ATTIVO	€ 4.983.744	€ 5.352.501	€ 5.324.801	€ 5.680.275	€ 6.617.030

PASSIVO

	2020	2021	2022	2023	2024
Gestione corrente					
Passività correnti	€ 3.259.576	€ 3.429.709	€ 3.681.824	€ 3.928.002	€ 4.807.969
Debiti verso fornitori a breve	€ 686.777	€ 770.740	€ 670.685	€ 918.313	1.175.800
debiti tributari		€ 36.301	€ 16.169	€ 39.734	53.119
debiti verso inps	€ 91.076	€ 188.663	€ 201.356	€ 192.332	210.094
debiti diversi	€ 466.112	€ 484.029	€ 631.854	€ 521.841	693.870
fondo tfr	€ 1.993.024	€ 1.865.562	€ 2.031.307	€ 2.149.423	2.328.974
fondo rischi ed oneri	€ 10.000	€ 60.000	€ 75.000	€ 82.000	42.751
totale ratei e risconti	€ 12.587	€ 24.414	€ 55.453	€ 24.359	303.362
Gestione Finanziaria					
Passività finanziarie	€ 774.102	€ 916.784	€ 566.623	€ 471.489	€ 374.884
Debiti finanziari a breve termine	€ 0	€ 250.000	€ 0	€ 96.497	83.167
Debiti finanziari a lungo termine	€ 774.102	€ 666.784	€ 566.623	€ 374.992	291.717
Passività tributarie					
Posizione tributaria netta					
Mezzi propri					
Patrimonio netto	€ 950.067	€ 1.006.008	€ 1.076.354	€ 1.280.784	€ 1.434.176
capitale	€ 143.565	€ 123.812	€ 114.328	€ 114.178	96.700
riserva legale	€ 460.601	€ 498.244	€ 522.082	€ 546.744	608.857
altre riserve	€ 220.426	€ 304.493	€ 357.736	€ 412.818	551.539
Utile (perdita) d'esercizio	€ 125.475	€ 79.459	€ 82.208	€ 207.044	177.080
utile (o perdite) portati a nuovo					
TOTALE PASSIVO	€ 4.983.745	€ 5.352.501	€ 5.324.801	€ 5.680.275	€ 6.617.029

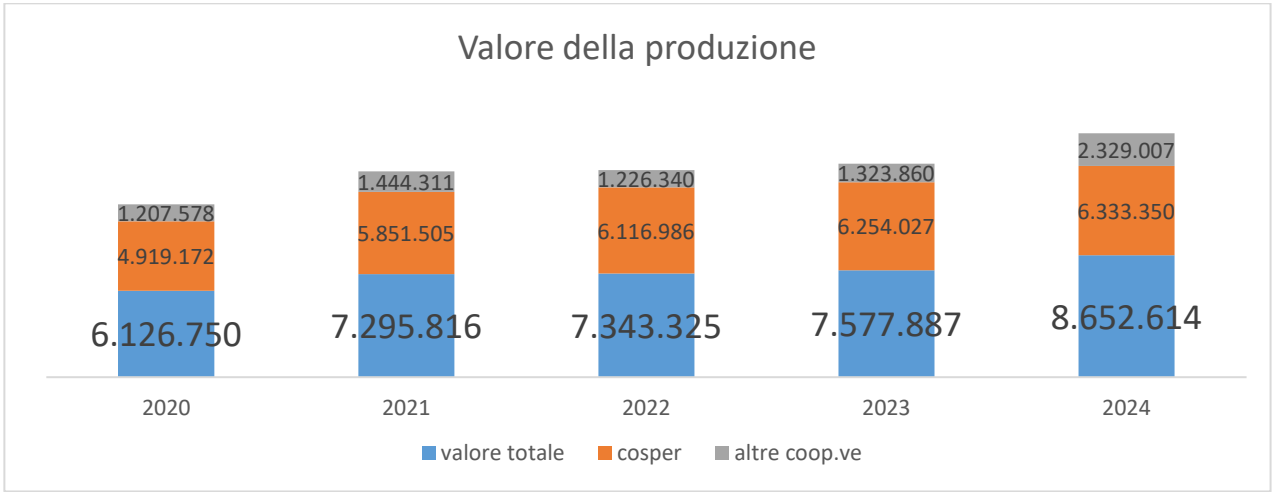
In particolare, rispetto al 2023, si rilevano un incremento del valore delle immobilizzazioni (+8,87%) e delle attività correnti (+48,55%), riconducibili prevalentemente all'incremento dei crediti verso clienti e vari, mentre diminuiscono (-11,41%) le disponibilità liquide, che tuttavia mantengono un livello elevato e di sicurezza a garanzia di un buon autofinanziamento dell'attività ordinaria. Nessuna variazione rispetto all' attività finanziarie. Viene rilevato invece un incremento delle passività correnti (+22,40%), giustificate anche dall'incremento delle attività correnti. Continuano a diminuire le passività finanziarie (-20,49%) relative alla graduale estinzione dei mutui. L'aumento del patrimonio netto si attesta su +11,98% per accumulo nelle riserve dell'utile dello scorso anno.

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (valore aggiunto)						
	2020	2021	2022	2023	2024	*VAR % 2023-2024*
RICAVI	€ 6.111.669	€ 7.247.833	€ 7.107.710	€ 7.470.048	€ 8.609.294	*15,3%*
Ricavi delle vendite e delle prestazioni pubblico	€ 4.916.839	€ 5.924.152	€ 5.732.225	€ 5.813.298	€ 6.935.406	*19,3%*
Ricavi delle vendite e delle prestazioni privato	€ 909.416	€ 963.595	€ 965.976	€ 1.170.658	€ 1.175.669	*0,4%*
Ricavi delle vendite e delle prestazioni altre attività	€ 25.029	€ 20.685	€ 37.107	€ 6.248	€ 399	*-93,6%*
Contributi	€ 260.105	€ 333.274	€ 359.503	€ 476.223	€ 480.851	*1,0%*
ricavi diversi + var. rimanenze +	€ 280	€ 6.127	€ 12.900	€ 3.622	€ 16.969	*368,5%*
Costi operativi	€ 2.120.872	€ 2.623.236	€ 2.547.587	€ 2.629.981	€ 3.784.191	*43,9%*
acquisto beni	€ 111.339	€ 161.351	€ 176.210	€ 184.523	€ 198.833	*7,8%*
acquisto servizi	€ 207.398	€ 238.249	€ 249.792	€ 245.051	€ 238.697	*-2,6%*
gestione veicoli	€ 18.821	€ 23.769	€ 25.532	€ 28.185	€ 29.089	*3,2%*
lavoro non dipendente	€ 1.551.334	€ 1.988.962	€ 1.848.407	€ 1.978.495	€ 3.072.455	*55,3%*
spese commerciali	€ 77.147	€ 61.479	€ 63.543	€ 57.273	€ 70.797	*23,6%*
godimento beni terzi	€ 100.940	€ 86.958	€ 100.528	€ 96.792	€ 110.804	*14,5%*
oneri diversi gestione	€ 53.893	€ 62.468	€ 83.575	€ 39.661	€ 63.516	*60,1%*
VALORE AGGIUNTO	€ 3.990.797	€ 4.624.597	€ 4.560.123	€ 4.840.067	€ 4.825.103	*-0,3%*
Costo del lavoro	€ 3.682.005	€ 4.429.594	€ 4.489.115	€ 4.509.527	€ 4.561.632	*1,2%*
Salari, stipendi e oneri contributivi/tfr/inail	€ 3.682.005	€ 4.429.594	€ 4.489.115	€ 4.509.527	€ 4.561.632	
Accantonamenti						
oneri sociali						
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	€ 308.792	€ 195.003	€ 71.008	€ 330.540	€ 263.470	*-20,3%*
ACCANTONAMENTI	-€ 20.385	-€ 10.000				
AMMORTAMENTI	-€ 152.089	-€ 138.012	-€ 153.742	-€ 155.212	-€ 142.091	*-8,5%*
REDDITO OPERATIVO (EBIT)	€ 136.318	€ 46.991	-€ 82.734	€ 175.328	€ 121.379	*-30,8%*
gestione finanziaria netta	-€ 22.183	-€ 7.060	-€ 6.557	-€ 18.380	-2.912	*-84,2%*
gestione straordinaria netta	€ 11.339	€ 39.527	€ 171.500	€ 50.096	€ 66.261	
REDDITO LORDO	€ 125.474	€ 79.458	€ 82.209	€ 207.045	€ 184.728	*-10,8%*
Imposte d'esercizio					€ 7.648	
UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	€ 125.474	€ 79.458	€ 82.209	€ 207.045	€ 177.080	*-14,5%*

Rispetto al Conto Economico, meritano attenzione un incremento dei ricavi (+15,3%) accompagnata però da un incremento complessivo dei costi operativi (+43,9%) che, di conseguenza, fanno registrare una leggera flessione negativa del Valore Aggiunto (- 0,3%). Anche il costo del personale è aumentato del + 1,2%, facendo registrare una diminuzione del Margine Operativo Lordo -MOL (-20,3%). Diminuiti, inoltre, gli ammortamenti (-8,5%). Per effetto dei dati sopra, si rileva una diminuzione del risultato di esercizio (-10,8%), incrementato fino al -14,5% per effetto delle imposte di esercizio - IRES pari a € 7.648.

Il valore della produzione

Il valore della produzione ha registrato un significativo incremento rispetto al 2023, con un + +14,18 % (+3,2% tra il 2022 e 2023), attestandosi a € 8.652.614. Come riportato nel grafico, il valore della produzione è pari alla somma del valore attribuibile sia al lavoro diretto della cooperativa, sia a quello di altre cooperative partner, legate in ATI a Cosper per la realizzazione di alcuni servizi. Al netto della parte imputabile ad altre cooperative, la produzione Cosper supera, come nel 2022 e 2023, i 6 milioni, attestandosi a € 6.333.350, con un incremento pari a circa il + 1,2% (era stato del 2,2% nel tra il 2022 e 2023).

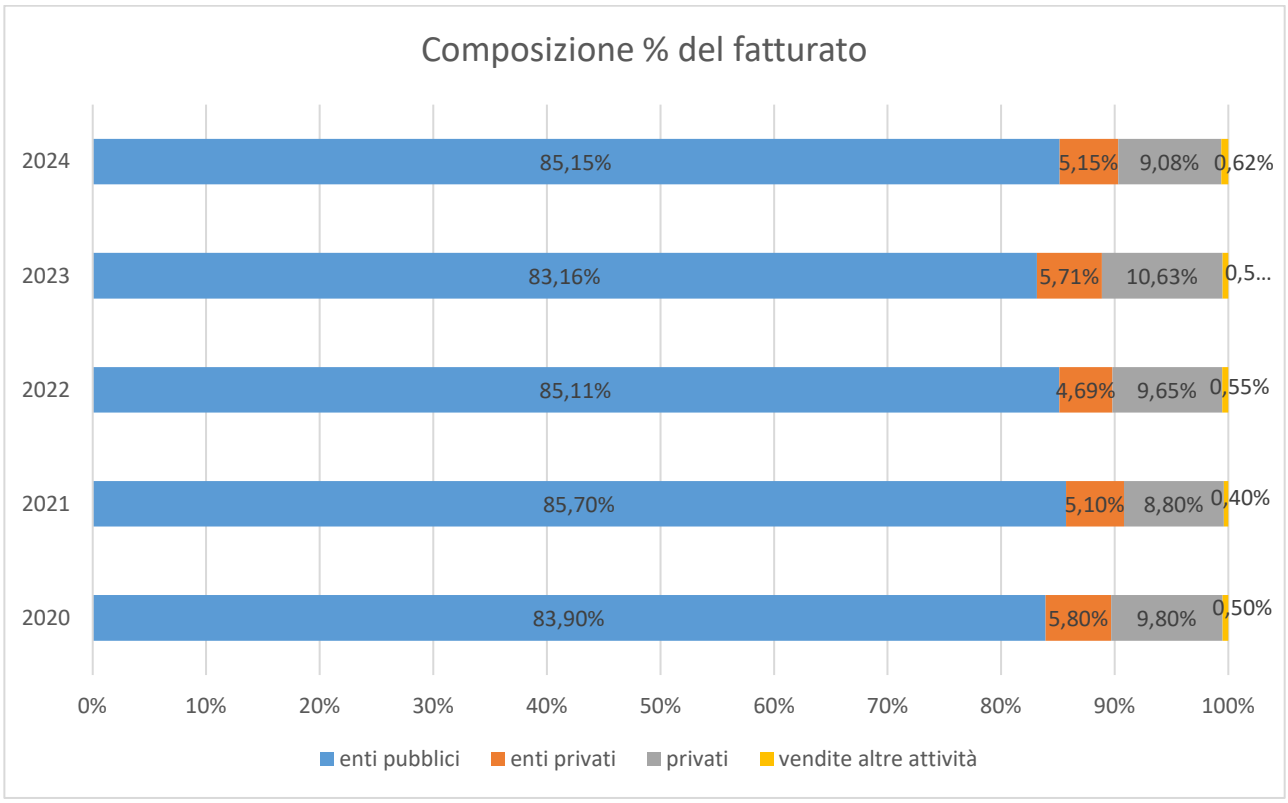


Il fatturato

Il fatturato, o ricavi delle vendite e prestazioni, è stato pari a € 8.111.474, con un incremento pari al + 16,04 % rispetto al 2023 (era stato del 3,8% tra il 2023 e 2022).

La composizione del fatturato mostra come l'85,15% derivi da contratti e accreditamenti con Enti pubblici, con un incremento rispetto al 2023 di circa 19,3 % (era 83,16% nel 2023, 85,7% nel 2021, 85,1% nel 2022, 85,70% nel 2021, 83,90 % nel 2020), il 9,08 % derivante da vendite a privati (era 10,63% nel 2023, 9,7% nel 2022, l'8,8% nel 2021, 9,8% nel 2020), il 5,15% derivante da vendite ad altri soggetti privati/Enti (era il 5,71% nel 2023, 4,7 % nel 2022, 5,1% nel 2021, 5,8% del 2020), mentre lo 0,62% vendite derivanti da altre attività. Di fatto

l'incremento significativo delle vendite e prestazioni è stato registrato per le vendite ad Enti Pubblici (+ € 1.122.108).



Di seguito la tabella riportante le variazioni percentuali della distribuzione del fatturato, periodo 2020-2024. A fronte di un ulteriore incremento del fatturato, la sua distribuzione rimane pressoché invariata (vedi tabella composizione % del fatturato), pertanto, anche le variazioni %, riportate nella tabella sottostante, di fatto risultano poco significative, nel senso che non spostano significativamente la distribuzione del fatturato. L' Ente pubblico rimane il cliente principale dei servizi erogati con € 6.935.406 (€ 5.813.298 nel 2023, € 5.732.225 del 2022). E' da considerare che molti servizi sono erogati in regime di accreditamento o appalto con Enti Pubblici, pertanto le tabelle restituiscono una fedele fotografia.

	var % 21-20	var % 22-21	var % 23-22	var % 24-23
Enti Pubblici	20,60%	-3,25%	1,41%	19,30%
Altri soggetti Privati (Enti)	5,11%	-11,15%	26,17%	2,97%
Privati	6,45%	6,92%	14,30%	-3,80%
per altre attività	-8,90%	38,44%	-5,01%	43,99%

Altro dato da mettere in evidenza è rappresentato dall'andamento dei contributi: i "crediti per contributi da ricevere" registrano un incremento del +22,92% rispetto al 2023, attestandosi a € 415.157 contro €337.737 del 2023.
Contestualmente anche i contributi in conto esercizio per € 480.848,00 registrano un incremento del + 0,97% rispetto a quelli contabilizzati nel 2023 (€476.217). I contributi, legati prevalentemente a progettualità, rimangono pertanto un elemento significativo, sia per l'operatività ordinaria che per la realizzazione di nuove progettualità.
Di seguito viene proposta una tabella riepilogativa dei valori riferiti agli ultimi 5 anni.

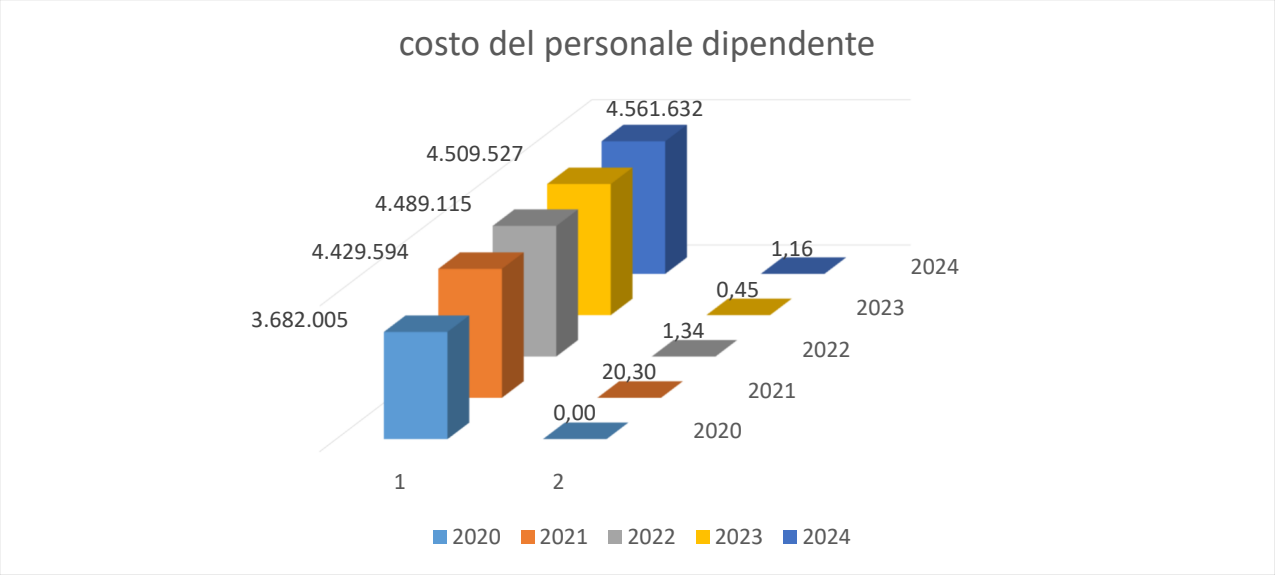
	2020	2021	2022	2023	2024	var.ne % 21-20	var.ne % 22-21	va.ne % 23-22	var.ne % 24-23
crediti per contributi	199.681	180.203	229.844	337.737	415.157	-9,75	27,55	46,94	22,92
contributi in conto esercizio	260.105	333.266	359.503	476.217	480.848	28,13	7,87	32,47	0,97

I costi operativi

I costi operativi nel 2024 si attestano a € 3.784.191, con un incremento significativo rispetto al 2023 (tra 2022 e 2023 era stato del + 3,23%). La voce che, più di altre, incide sull'importo complessivo dei costi operativi è quella del lavoro non dipendente pari a € 3.072.455 (era € 1.978.4957 nel 2023). L'entità dell'importo si spiega dal fatto che Cosper risulta capofila in diverse ATI/Altre forme di collaborazione, pertanto, parte dei servizi, sono svolti da personale di altre cooperative (e non propri dipendenti). Inoltre, per la realizzazione di alcuni servizi sanitari (incrementati nel 2024), è impegnato prevalentemente personale con contratto professionale a partita IVA. Tutti i dettagli e scostamenti delle diverse voci di costo sono ben esposte nel prospetto del conto economico riclassificato.

Il costo del lavoro

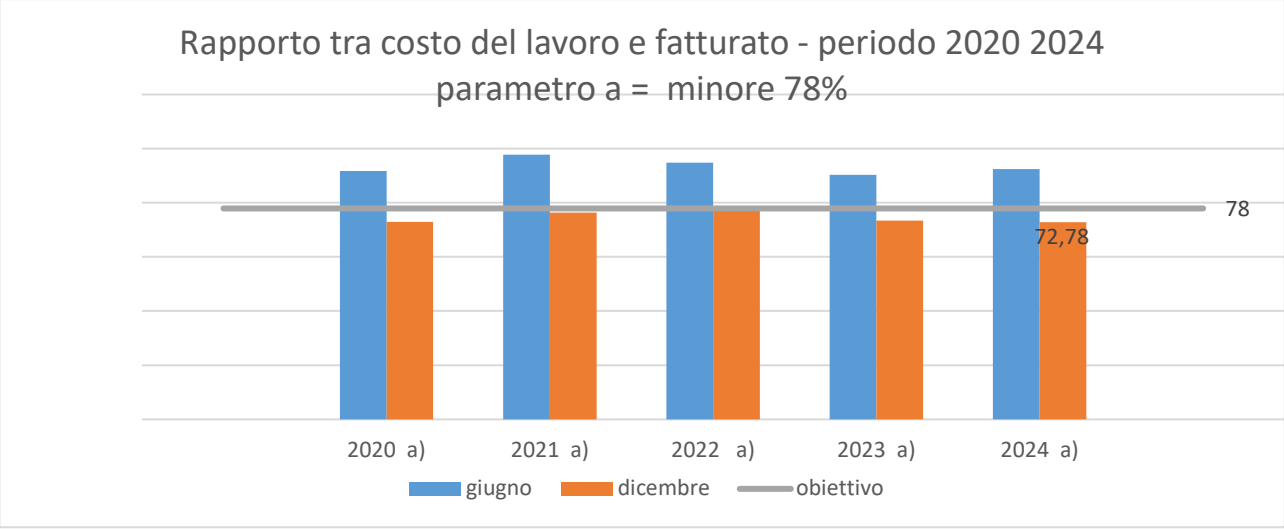
Il costo del personale dipendente risulta leggermente aumentato (+ 1,16 %) rispetto al 2023, dato giustificato anche dall'incremento del fatturato. La tabella sottostante riporta la fotografia deli ultimi 5 anni con le % di incremento



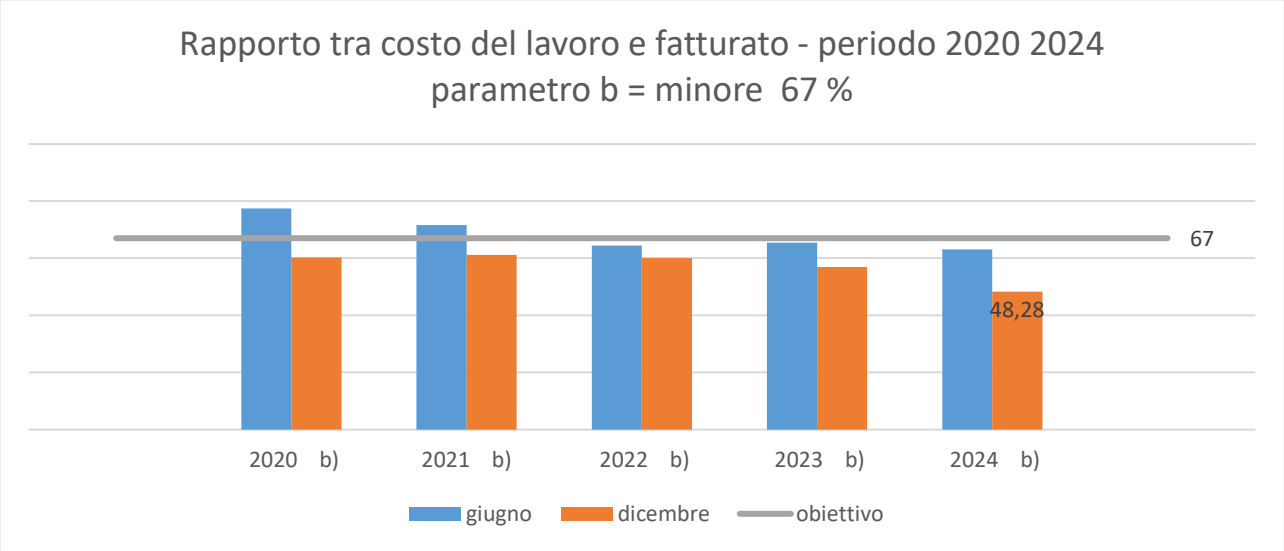
Rapporto tra costo del lavoro e fatturato

Di seguito la rappresentazione del rapporto tra il costo del lavoro ed il fatturato, secondo i *parametri "a"* e *"b"*. Per il *parametro "a"* è stata individuata una percentuale di obiettivo e controllo pari o minore al 78%, mentre per *parametro "b"* pari o minore al 67%.

Il primo ha registrato un andamento più o meno allineato con quello degli ultimi anni, chiudendo a dicembre a 72,78 %, (era stato del 73,12 a dicembre 2023, 77,1% a dicembre 2022, 76,3% a dicembre 2021, 73,0% a dicembre 2020), comunque sempre in linea con la % di controllo.

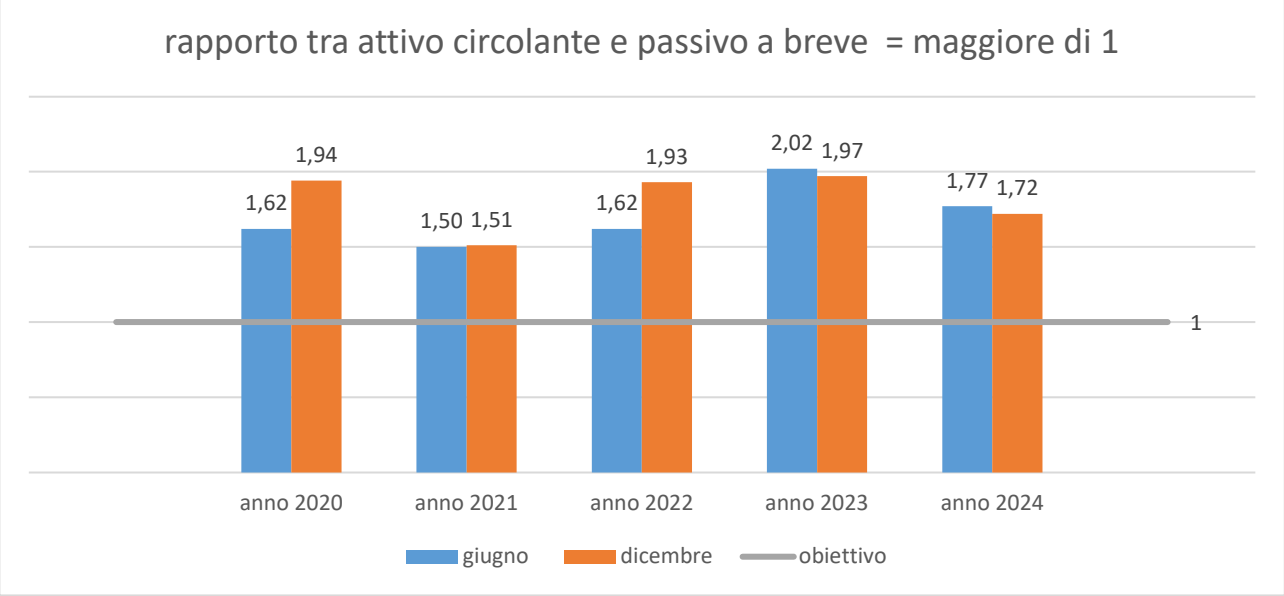


Ancora migliorato il rapporto tra costo del lavoro e fatturato – parametro b, chiuso a dicembre pari al 48,28% (era stato del 56,70% a dicembre 2023, 60% a dicembre 2022, 61,1% a dicembre del 2021, 60,3% a dicembre del 2020), anche in questo caso al di sotto della percentuale di obiettivo e controllo, pari al 67%.



Rapporto tra attivo circolante e passivo a breve

Si riporta sotto il grafico rappresentante il rapporto tra attivo circolante (disponibilità liquide, crediti commerciali ed erariali) e passivo a breve (debiti commerciali, erariali, previdenziali, altri e mutui) che mette in evidenza, seppur con una leggera flessione negativa rispetto al 2023, la capacità, ormai consolidata, di autofinanziamento della gestione ordinaria della cooperativa, quindi la capacità di far fronte ai debiti, generati dell'attività ordinaria, senza ricorrere a finanziamenti esterni e a indebitamenti; dato sostenuto anche dal grafico relativo dall'andamento della liquidità e dal rendiconto finanziario.



Il rendiconto finanziario

La tabella del rendiconto finanziario mette in evidenza un margine operativo lordo positivo, pari a 255.822 euro, anche se leggermente in calo rispetto allo scorso anno, mentre la variazione del capitale circolante risulta fortemente negativa, dovuta sostanzialmente al deciso aumento dei crediti, sostanzialmente all'aumento maggiore dei crediti rispetto all'aumento dei debiti.

Gli investimenti effettuati nell'anno hanno provocato una fuoriuscita finanziaria bassa perché l'aumento del valore delle immobilizzazioni è stato apportato dai lavori di efficientamento energetico (misura 110%) per i quali la cooperativa ha beneficiato del credito d'imposta a copertura totale dell'investimento, ceduto alla ditta appaltatrice.

La restituzione di debiti finanziari per 96.605 euro, relativi ad interessi passivi corrisposti e la restituzione di quote capitale, unitamente al versamento a fondo sviluppo del contributo mutualistico, portano a una variazione finale di cassa negativa di 158.694 euro.

RENDICONTO FINANZIARIO COSPER 2020-2024					
	2020	2021	2022	2023	2024
MOL (MARGINE OPERATIVO LORDO)	**€ 308.792**	**€ 195.003**	**€ 71.008**	**€ 330.540**	**€ 255.822**
CAPITALE CIRCOLANTE INIZIALE	-€ 1.144.260	-€ 1.241.518	-€ 1.374.981	-€ 2.090.915	-€ 2.055.445
CAPITALE CIRCOLANTE FINALE	-€ 1.241.518	-€ 1.374.981	-€ 2.090.915	-€ 2.055.445	-€ 2.026.290
VARIAZIONE CIRCOLANTE	€ 76.873	€ 87.664	€ 703.216	-€ 35.470	-€ 310.431
CASH FLOW DALLA GESTIONE CORRENTE	€ 385.665	€ 282.666	€ 774.224	€ 295.070	-€ 54.609
AMMORTAMENTI	-€ 152.089	-€ 138.012	-€ 141.024	-€ 155.212	-€ 142.091
INVESTIMENTI INIZIALI	€ 2.269.635	€ 2.168.065	€ 2.076.833	€ 1.983.379	€ 2.099.473
INVESTIMENTI FINALI	€ 2.168.065	€ 2.076.833	€ 1.983.379	€ 2.099.473	€ 2.285.799
INVESTIMENTI A PATRIMONIO	€ 101.570	€ 91.232	€ 93.454	-€ 116.094	-€ 186.326
ELEMENTI NON MONETARI INVESTIMENTI	€ 0	€ 24.405			
FLUSSO DI CASSA PER INVESTIMENTI	-€ 50.519	-€ 22.375	-€ 47.570	-€ 271.306	-€ 47.141
CASH FLOW DOPO GLI INVESTIMENTI	€ 335.146	€ 260.291	€ 726.654	€ 23.764	-€ 101.750
GESTIONE STRAORDINARIA NETTA	€ 11.339	€ 39.527	€ 171.500	€ 50.096	€ 66.261
CASH FLOW DOPO GESTIONE STRAORDINARIA	€ 346.485	€ 299.818	€ 898.154	€ 73.860	-€ 35.489
IMPOSTE D'ESERCIZIO	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
CASH FLOW DOPO IL CARICO FISCALE	€ 346.485	€ 299.818	€ 898.154	€ 73.860	-€ 35.489
INTERESSI PASSIVI NETTI e ONERI FINANZIARI	-€ 22.183	-€ 7.060	-€ 6.557	-€ 18.380	-€ 2.912
PFN INIZIALE	€ 603.992	€ 506.102	€ 648.784	€ 298.623	€ 153.497
PFN FINALE	€ 506.102	€ 648.784	€ 298.623	€ 153.497	€ 56.892
VARIAZIONE PFN	-€ 97.890	€ 142.682	-€ 350.161	-€ 145.126	-€ 96.605
CASH FLOW DOPO IL SERVIZIO DEL DEBITO	€ 226.412	€ 435.440	€ 541.436	-€ 89.645	-€ 135.006
UTILE	**€ 125.475**	**€ 79.459**	**€ 82.208**	**€ 207.044**	**€ 177.080**
PATRIMONIO NETTO INIZIALE	€ 829.253	€ 950.067	€ 1.006.008	€ 1.076.354	€ 1.280.784
PATRIMONIO NETTO FINALE	€ 950.067	€ 1.006.008	€ 1.076.354	€ 1.280.784	€ 1.434.176
VARIAZIONE DEI MEZZI PROPRI	€ 120.814	€ 55.941	€ 70.346	€ 204.430	€ 153.392
RESTITUZIONE CAPITALE/FONDO SVILUPPO	-€ 4.661	-€ 12.124	-€ 11.862	-€ 2.614	-€ 23.688
VARIAZIONE DI CASSA NELL'ANNO	€ 221.751	€ 423.317	€ 529.574	-€ 92.259	-€ 158.694

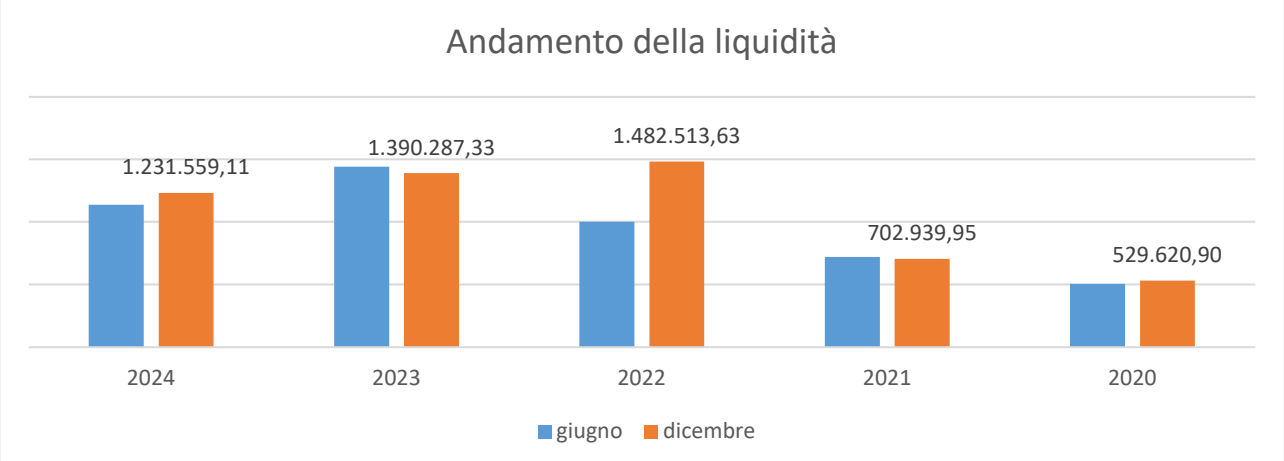
Gli indici di bilancio

Le dinamiche finanziarie ed economiche dell'anno, viste a livello macro con il conto economico e il rendiconto finanziario, sono rilevabili anche da alcuni indici di bilancio, riportati nella tabella sottostante, che evidenziamo chiare % di scostamento. In particolare, meritano attenzione gli indicatori ROI e ROS, che, seppur con una leggera flessione, hanno mantenuto un segno positivo.

ANALISI DI BILANCIO / INDICI	2020	2021	2022	2023	2024
PASS.BREVE / TOT. PASSIVITA'	25%	34%	31%	33%	39%
ATT.CORRENTE / PASS. CORRENTE	201%	1665	186%	174%	157%
PATRIMONIO NETTO / IMMOBILIZZAZIONI	44%	48%	54%	61%	63%
PATRIMONIO NETTO / TOT.PASSIVO	19%	19%	20%	23%	22%
INDEBITAMENTO TOTALE / MOL	2,5%	4,7	8	1,4	1,5
ONERI FINANZIARI / MOL	7%	4%	9%	6%	1%
TEMPO MEDIO DI INCASSO DAI CLIENTI In gg.	102	89	64	66	93
TEMPO MEDIO DI PAGAMENTO FORNITORI In gg.	49	50	45	57	61
ROI (REDD. OP / ATTIVITA')	2,7%	0,9%	-1,6%	3,1%	1,7%
ROS (RIS. OPERATIVO / RICAVI)	2,2%	0,6%	-1,2%	2,3%	1,3%
COSTO COMPLESSIVO DEL DEBITO	3%	1%	1%	4%	1%

L'andamento della liquidità

Il grafico mette in evidenza l'andamento dettagliato delle disponibilità liquide, a giugno e dicembre degli anni dal 2020 al 2024. In particolare è evidente il mantenimento di una liquidità importante, a partire dall'anno 2022. La liquidità rilevata a fine anno 2024 è risultata in linea con il budget finanziario consuntivo monitorato mensilmente nel corso dell'anno.



Il buon andamento della liquidità, evidenziato nella tabella, si ritrova perfettamente in linea con il grafico del "Rapporto tra attivo circolante e passivo a breve" (esposto sopra) - *attivo circolante* (disponibilità liquide + crediti commerciali + crediti erariali) - *passivo a breve* (debiti per anticipi + debiti per mutuo dell'anno + debiti commerciali + debiti erariali + debiti previdenziali+ altri debiti); di fatto, la capacità della cooperativa di autofinanziare la propria attività ordinaria, senza ricorrere a finanziamenti. A dicembre 2024 il rapporto ha registrato l'1,72, leggermente inferiore a quello registrato a dicembre 2023, per effetto dell'incremento dei volumi (aumento del fatturato, dei crediti e debiti) e, non ultimo, l'aumento del tempo medio di incasso da clienti, passato da 66 a 93 gg (come si evince dalla tabella "Analisi di Bilancio Indici". Da sottolineare che l'indicatore di obiettivo e controllo è pari a = oppure superiore a 1,00.

Analisi di contesto e delle aree

L'anno 2024, in continuità con l'anno 2023, è stato un anno positivo per la cooperativa sia sul versante della produttività/fatturato delle prestazioni e dei servizi, sia sul versante delle collaborazioni con le realtà della cooperazione locale, regionale e nazionale, attraverso la partecipazione alle governance dei diversi network.
Si è consolidata l'appartenenza al Consorzio Sol.Co, in particolare nella delega per i minori e la famiglia e si è sviluppato ulteriormente il lavoro a valere su fondi PNRR, di contrasto alla dispersione scolastica. Si è avviato il lavoro della Sartoria, aggiungendo alla Ciclofficina, un'ulteriore opportunità di sviluppo del ramo B della cooperativa.
Da segnalare gli esiti del lavoro, avviato nel giugno 2023, di rinnovo/incremento delle tariffe, a seguito del rinnovo del CCNL.
Se infatti in tutti i comuni del distretto Cremonese, Cremasco con cui Cosper ha in essere appalti, accreditamenti e/o altre forme di gestione delle risorse pubbliche, si è ottenuto l'incremento delle tariffe, Nel Comune di Cremona il processo ha avuto - e sta avendo – un altro risultato, che impatterà nella seconda parte del 2025 per l'evoluzione dei servizi e nella prima parte a livello economico. Si rimanda per il dettaglio ai punti successivi

A seguire i principali elementi che hanno caratterizzato nel corso del 2024 le aree della cooperativa:

Ambito Sanitario: il rinnovo dell'utenza, per limiti di età e tipologia di disturbi (prevalenza problematiche mediche rispetto a quelle attinenti alla salute mentale) si è quasi completato, con accompagnamento degli ospiti più anziani verso altre strutture idonee e/o la morte di alcuni ospiti della comunità, per sopraggiunte complicanze mediche. Con l'estate si sono avviati i lavori del superbonus, per una riqualificazione della struttura e un efficientamento energetico. I lavori termineranno con l'estate 2025. Nell'ambito della salute mentale si è rinnovato, in partnership con alcune cooperative locali, l'avviso ATS/CPS per la gestione del budget di salute e si intende ripensare (obiettivo 2025) la residenzialità leggera, per cui Cosper ha un accreditamento di 4 posti negli appartamenti adiacenti alla comunità.

Ambito Socio-sanitario: il Patto/Contratto di Rete avviato nella seconda parte del 2023, è entrato a regime con il 2024, portando a duplicare la produzione del servizio ADI (oggi C-DOM),

rispetto al contratto in essere con ATS. È stato un anno quindi in cui si è sperimentata la sinergia tra staff di lavoro; Cooperativa Meraki ha ceduto il personale sanitario a Cerchio Med e Santa Federici Med, enti gestori dei poliambulatori di medicina di base e specialistica. Con il 2025 si intende ripensare, in una sua evoluzione, il Contratto di rete, alla luce anche del budget ad oggi in vigore e delle prospettive di Regione Lombardia in materia di cure domiciliari.

Ambito socio-assistenziale: nel 2024 è entrato a regime l'accreditamento del servizio SAD/SADH nel distretto cremonese con il conseguente rinnovo tariffario (incremento a seguito del CCNL). Si è avviata la coprogettazione con il Comune di Cremona (in partnership con il Comune di Crema) delle prestazioni a valere sui fondi PNRR, che vedono la sperimentazione dell'integrazione socio-sanitaria in materia di dimissioni protette.

Ambito socio-educativo: si segnala**,** come ricordato nell'analisi di contesto, la questione del rinnovo contrattuale nella città di Cremona, dove, a differenza degli altri comuni della provincia, non è stato possibile introdurre la revisione tariffaria nei contratti in essere. Questo ha comportato quindi la recessione consensuale di due appalti in essere con due scelte differenti da parte dell'amministrazione comunale:

1. Servizio dei Tutor Condominiali in RTI con Cooperativa Nazareth (scadenza fine settembre 2025): essendo l'importo rimanente sotto soglia, il Comune ha provveduto ad un affidamento diretto per l'anno 2025. Si è quindi in attesa di conoscere le prospettive per il 2026;
2. Servizio di SAAP nella città di Cremona, in RTI con Cooperative Sentiero, Dolce, Meraki, Gruppo Gamma (scadenza fine agosto 2025). Essendo un importo soprasoglia, il Comune ha indetto nel mese di ottobre 2024 una nuova gara, della durata biennale, il cui esito è arrivato nella terza settimana di gennaio 2025, esito che ha visto RTI non aggiudicataria dell'appalto e di conseguenza la fine del servizio a decorrere dal 1 marzo 2025. Ad oggi tuttavia si è ancora in servizio, a seguito del deposito del ricorso da parte RTI e dell'udienza di merito fissata per il mese di maggio 2025. L'esito del ricorso comporterà un ripensamento per la cooperativa del sistema della disabilità.

Ramo B: nella primavera dal 2024 è partita ufficialmente l'attività della sartoria sociale CreAzioni Migranti (per avviare la quale si era deciso di impiegare il 10% dell'utile del precedente esercizio) che ha visto una buona risposta della cittadinanza (in termini di vendite, adesione a corsi, ecc.) e l'avvio di un tirocinio di inserimento lavorativo. Obiettivo del 2025 è sviluppare ulteriormente entrambi i filoni produttivi: la sartoria e la ciclofficina in particolare introducendo per quest'ultima un servizio di consegne a domicilio in CargoBike.

Cremona, 29.03.2025

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione