

CORESS - SAI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA DEGANI 1 REGGIO NELL'EMILIA (RE)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI REGGIO NELL'EMILIA

C.F. e numero iscrizione: 01068200359

Iscritta al R.E.A. n. RE 157334

Capitale Sociale sottoscritto € 230.683,31 Versato in parte (Quota Versata 228.117,43)

Partita IVA: 01068200359

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A119919

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2024

Signori Soci, nella nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al Data fine esercizio; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del codice civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla società

Carissime Socie e carissimi Soci,

riprendiamo il filo annuale nell'Assemblea di Bilancio, oltre che con la visione e analisi dei dati di risultato economico, anche la nostra solita rendicontazione delle attività e delle azioni di maggiore impatto strategico e associativo che hanno caratterizzato Coress nel corso del 2024.

Come sapete questo che avete tra le mani è, prima di tutto un documento dovuto, segno di trasparenza e chiarezza attraverso cui il Consiglio restituisce ai Soci la fiducia di mandato accordata; è però anche un momento di rivisitazione e ri-attraversamento del tanto lavoro svolto di cui è bene sempre avere consapevolezza comune e condivisa per non perdere di vista il cammino svolto e da cui deriva ciò che ci aspetta per il futuro.

L'esercizio 2024 è stato caratterizzato da un forte stress dovuto al rinnovo del CCNL delle cooperative Sociali, a questo non sono susseguiti adeguamenti dei contratti in essere con gli enti pubblici, ma si è dovuto duramente lavorare per aootenere adeguamenti congrui con l'aumento del costo del personale.

L'esercizio 2024 vede un buon risultato economico frutto di un attento lavoro di gestione dei servizi erogati ma anche di un'attenta e oculata gestione delle risorse proprio in funzione del rinnovo del CCNL sopracitato.

Terminiamo questa breve relazione con un doveroso e sentito RINGRAZIAMENTO a tutti Soci/e e dipendenti che hanno reso possibile questo risultato che denota non solo una positività economica ma soprattutto la capacità che la nostra Cooperativa ha dimostrato di riuscire ad affrontare sfide impegnative come questa emergenza epidemiologica.

A tutti soci/e e dipendenti **GRAZIE** anche per questo anno di grandissimo impegno, da parte mia e del Consiglio certo di aver svolto il suo compito nel massimo impegno, con generosità e grande desiderio di lavorare per il bene comune interno ed esterno alla Cooperativa..

Sedi secondarie

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del codice civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

Indirizzo	Località
VIA NACCHI, 3	REGGIO NELL'EMILIA

Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 5 del codice civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello stato patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2024	%	Esercizio 2023	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	6.813.734	81,57 %	6.428.612	80,17 %	385.122	5,99 %
Liquidità immediate	485.041	5,81 %	621.679	7,75 %	(136.638)	(21,98) %
Disponibilità liquide	485.041	5,81 %	621.679	7,75 %	(136.638)	(21,98) %
Liquidità differite	6.324.354	75,71 %	5.799.114	72,32 %	525.240	9,06 %
Crediti verso soci	2.566	0,03 %	2.453	0,03 %	113	4,61 %
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	4.533.469	54,27 %	3.970.822	49,52 %	562.647	14,17 %
Crediti immobilizzati a breve termine	1.646.276	19,71 %	1.646.276	20,53 %		
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	142.043	1,70 %	179.563	2,24 %	(37.520)	(20,90) %
Rimanenze	4.339	0,05 %	7.819	0,10 %	(3.480)	(44,51) %
IMMOBILIZZAZIONI	1.539.421	18,43 %	1.590.374	19,83 %	(50.953)	(3,20) %
Immobilizzazioni immateriali	142.512	1,71 %	115.326	1,44 %	27.186	23,57 %
Immobilizzazioni materiali	1.135.781	13,60 %	1.191.033	14,85 %	(55.252)	(4,64) %
Immobilizzazioni finanziarie	261.128	3,13 %	261.128	3,26 %		
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine			22.887	0,29 %	(22.887)	(100,00) %
TOTALE IMPIEGHI	8.353.155	100,00 %	8.018.986	100,00 %	334.169	4,17 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2024	%	Esercizio 2023	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	6.792.338	81,31 %	6.515.294	81,25 %	277.044	4,25 %
Passività correnti	4.845.365	58,01 %	4.313.937	53,80 %	531.428	12,32 %
Debiti a breve termine	4.690.315	56,15 %	4.157.553	51,85 %	532.762	12,81 %

Voce	Esercizio 2024	%	Esercizio 2023	%	Variaz. assolute	Variaz. %
Ratei e risconti passivi	155.050	1,86 %	156.384	1,95 %	(1.334)	(0,85) %
Passività consolidate	1.946.973	23,31 %	2.201.357	27,45 %	(254.384)	(11,56) %
Debiti a m/l termine	1.243.791	14,89 %	1.460.059	18,21 %	(216.268)	(14,81) %
Fondi per rischi e oneri	3.121	0,04 %	14.505	0,18 %	(11.384)	(78,48) %
TFR	700.061	8,38 %	726.793	9,06 %	(26.732)	(3,68) %
CAPITALE PROPRIO	1.560.817	18,69 %	1.503.692	18,75 %	57.125	3,80 %
Capitale sociale	230.683	2,76 %	231.623	2,89 %	(940)	(0,41) %
Riserve	1.187.001	14,21 %	1.023.088	12,76 %	163.913	16,02 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	143.133	1,71 %	248.981	3,10 %	(105.848)	(42,51) %
TOTALE FONTI	8.353.155	100,00 %	8.018.986	100,00 %	334.169	4,17 %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / Immobilizzazioni	101,39 %	94,55 %	7,23 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / Capitale circolante	48,72 %	48,34 %	0,79 %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	4,35	4,33	0,46 %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti	2,26	2,20	2,73 %

INDICE	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazioni %
verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto			
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	18,69 %	18,75 %	(0,32) %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	1,70 %	1,64 %	3,66 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	111,90 %	149,02 %	(24,91) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (includendo quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II) Crediti (oltre l'esercizio successivo))]	21.396,00	(86.682,00)	124,68 %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in			

INDICE	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazioni %
valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura primario			
= [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo)]	1,01	0,95	6,32 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
Margine di struttura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo)]	724.578,00	2.114.675,00	(65,74) %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo)]	1,47	2,33	(36,91) %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
Capitale circolante netto			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	724.578,00	2.114.675,00	(65,74) %

INDICE	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazioni %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
Margine di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	720.239,00	2.106.856,00	(65,81) %
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	111,83 %	148,84 %	(24,87) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del conto economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2024	%	Esercizio 2023	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	11.509.188	100,00 %	10.505.082	100,00 %	1.004.106	9,56 %
- Consumi di materie prime	629.508	5,47 %	592.073	5,64 %	37.435	6,32 %
- Spese generali	1.889.590	16,42 %	1.816.753	17,29 %	72.837	4,01 %
VALORE AGGIUNTO	8.990.090	78,11 %	8.096.256	77,07 %	893.834	11,04 %
- Altri ricavi	88.526	0,77 %	277.205	2,64 %	(188.679)	(68,06) %
- Costo del personale	8.371.931	72,74 %	7.411.517	70,55 %	960.414	12,96 %
- Accantonamenti						
MARGINE OPERATIVO LORDO	529.633	4,60 %	407.534	3,88 %	122.099	29,96 %
- Ammortamenti e svalutazioni	151.049	1,31 %	118.366	1,13 %	32.683	27,61 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	378.584	3,29 %	289.168	2,75 %	89.416	30,92 %
+ Altri ricavi e proventi	88.526	0,77 %	277.205	2,64 %	(188.679)	(68,06) %
- Oneri diversi di gestione	92.899	0,81 %	111.733	1,06 %	(18.834)	(16,86) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	374.211	3,25 %	454.640	4,33 %	(80.429)	(17,69) %
+ Proventi finanziari	9.244	0,08 %	8.433	0,08 %	811	9,62 %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	383.455	3,33 %	463.073	4,41 %	(79.618)	(17,19) %
+ Oneri finanziari	(194.181)	(1,69) %	(167.494)	(1,59) %	(26.687)	(15,93) %
REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)	189.274	1,64 %	295.579	2,81 %	(106.305)	(35,97) %
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
REDDITO ANTE IMPOSTE	189.274	1,64 %	295.579	2,81 %	(106.305)	(35,97) %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	46.141	0,40 %	46.598	0,44 %	(457)	(0,98) %
REDDITO NETTO	143.133	1,24 %	248.981	2,37 %	(105.848)	(42,51) %

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazioni %
R.O.E.			
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	9,17 %	16,56 %	(44,63) %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [[A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria)] - [B) Costi della produzione (quota ordinaria) - B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria) - B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria)] - [B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria)]] / TOT. ATTIVO	4,46 %	3,61 %	23,55 %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	3,19 %	3,45 %	(7,54) %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	4,36 %	4,40 %	(0,91) %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17-bis) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (quota ordinaria)]	373.757,00	361.470,00	3,40 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri			

INDICE	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazioni %
finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17-bis) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	383.455,00	463.073,00	(17,19) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del codice civile.

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2428, comma 1 del codice civile si attesta che la società non è esposta a particolari rischi e/o incertezze.

Principali indicatori non finanziari

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2 del codice civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, non si ritiene rilevante l'esposizione di indicatori non finanziari.

Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di impatto ambientale perché non necessarie in relazione all'attività svolta.

Informativa sul personale

Ai fini di una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione si forniscono alcune informazioni inerenti la gestione del personale.

1) Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti

Si precisa che sono stati intrattenuti rapporti con le società di cui all'art. 2428, comma 3, punto 2 del codice civile.

Crediti verso le consociate iscritti nelle Immobilizzazioni

Descrizione	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione assoluta
verso imprese collegate	1.580.000	1.580.000	-
Totale	1.580.000	1.580.000	-

3) Azioni proprie

Ai sensi degli artt. 2435bis e 2428 del Codice Civile, si precisa che la società, alla data di chiusura dell'esercizio, non possedeva azioni proprie.

4) Azioni/quote della società controllante

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario. .

5) Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Come stabilito al punto 5) del citato terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si riepilogano nel seguito i principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che possono influire in modo rilevante sull'andamento dell'azienda: si specifica che è avvenuta con effetto dal 1/05/2025 la Fusione per incorporazione della Società S.A.I Cooperativa sociale in CORESS Società Cooperativa sociale. Sempre a seguito dell'operazione la società incorporante varierà la propria denominazione sociale in CORESS-SAI Società Cooperativa Sociale

6) Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6 del codice civile, si segnala che i risultati dei primi mesi dell'esercizio in corso danno segnali di prospettive stazionarie rispetto all'andamento registrato durante l'esercizio appena chiuso.

6bis) Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6-bis del codice civile, si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di gestione del rischio finanziario, in quanto ritenuto non rilevante nella sua manifestazione in riferimento alla nostra realtà aziendale.

Conclusioni

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare il risultato d'esercizio in conformità con la proposta formulata nella nota integrativa.

Reggio Emilia, 2 maggio 2025

Il legale rappresentante

Eduardo Raia