

FAMIGLIA NUOVA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE O.N.L.U.S.

Sede in VIA AGOSTINO DA LODI 11 -26900 LODI (LO) Capitale sociale Euro 5.298,30 i.v.

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2022

Signori Soci,

l'esercizio chiuso al 31/12/2022 riporta un risultato positivo pari a Euro 44.754.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La nostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel terzo settore, in ottemperanza ai disposti di cui all'Articolo 2 della legge 59/92, dell'Articolo 2545 del Codice Civile e della Legge 381/91, coniugando tali disposizioni attraverso l'offerta di servizi alla persona e di inserimento lavorativo di categorie svantaggiate.

Il 2022 è stato caratterizzato dalla ripresa delle attività in una prospettiva di superamento dell'evento pandemico che ha colpito il nostro Paese ed il mondo intero.

L'anno in corso ha visto la Cooperativa fortemente impegnata nel lavoro di rete, in particolare quello avviato nei servizi a contrasto delle nuove povertà causate dalla grave crisi economica acuita, come prevedibile, anche dalla pandemia.

Il sistema di sostegno alimentare e di generi di prima necessità ha continuato la sua attività, così come l'impegno verso le persone migranti con il proseguo dei progetti in essere.

La Cooperativa è impegnata in un lavoro di confronto con il pubblico, che richiede sempre più percorsi adeguati a far fronte alle sfide che anche la legge sul terzo settore propone in tema di co-programmazione-co-progettazione e co-gestione sulle tematiche relative alle fragilità, all'ambiente, alla cultura, finalizzate alla costruzione di una comunità solidale coesa e partecipata.

L'area di inserimento lavorativo ha aumentato la propria sostenibilità grazie alla partecipazione e aggiudicazione di bandi pubblici.

Andamento della gestione

Andamento economico generale

L'economia italiana è stata caratterizzata da una stagnazione in parte causata dalla situazione internazionale. Per quanto riguarda la dinamica del mercato del lavoro si segnala che il livello occupazionale è cresciuto rispetto al 2021. Il quadro economico previsionale per l'anno in corso risulta incerto visto i notevoli incrementi dei prezzi energetici e in generale del tasso inflattivo.

Le prospettive economiche mondiali sono gravemente compromesse sia dalla diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 che dalle tensioni internazionali.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società

Le politiche di accoglienza sono rimaste deficitarie e si attenda una riforma legislativa in merito con un'armonizzazione dei trattamenti riservati ai richiedenti asilo.

Le tariffe applicate dagli enti pubblici appaiono talvolta insufficienti per garantire un servizio di qualità e retribuzioni dignitose per gli addetti.

Clima sociale, politico e sindacale

La pandemia non ha favorito lo sviluppo di un clima sociale teso. Nonostante ciò, tutte le parti hanno vissuto la situazione emergenziale come momento transitorio con l'obiettivo di limitare i danni e porre le basi per una auspicata ripartenza, nei primi mesi del 2022 questa speranza si è persa causa il conflitto russo ucraino e le sue conseguenze sull'economia nazionale.

Andamento della gestione nei settori in cui opera la società

Per quanto riguarda la vostra società, l'esercizio trascorso deve intendersi sostanzialmente positivo. La Cooperativa ha sviluppato nuovi servizi di cura e incrementato i ricavi.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|------------|------------|------------|
| Ricavi | 6.103.203 | 5.921.592 | 5.552.454 |
| Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda) | (228.484) | (448.385) | (299.876) |
| Reddito operativo (Ebit) | 61.140 | 47.804 | 43.945 |
| Utile (perdita) d'esercizio | 44.754 | 38.112 | 23.069 |
| Attività fisse | 4.112.528 | 4.144.662 | 4.187.513 |
| Patrimonio netto complessivo | 4.498.005 | 4.454.762 | 4.417.285 |
| Posizione finanziaria netta | 1.244.888 | 1.428.367 | 1.276.886 |

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-------------------------------|------------|------------|------------|
| valore della produzione | 6.103.203 | 5.921.592 | 5.552.454 |
| margine operativo lordo | (228.484) | (448.385) | (299.876) |
| Risultato prima delle imposte | 62.180 | 43.862 | 38.219 |

L'esercizio 2022 non è stato più condizionato dalla situazione emergenziale riscontratasi nei due esercizi precedenti.

Principali dati economici

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazione |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Ricavi netti | 5.644.859 | 5.282.951 | 361.908 |
| Costi esterni | 2.213.539 | 2.355.938 | (142.399) |
| Valore Aggiunto | 3.431.320 | 2.927.013 | 504.307 |
| Costo del lavoro | 3.659.804 | 3.375.398 | 284.406 |
| Margine Operativo Lordo | (228.484) | (448.385) | 219.901 |
| Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti | 168.720 | 142.452 | 26.268 |
| Risultato Operativo | (397.204) | (590.837) | 193.633 |
| Proventi non caratteristici | 458.344 | 638.641 | (180.297) |
| Proventi e oneri finanziari | 1.040 | (3.942) | 4.982 |
| Risultato Ordinario | 62.180 | 43.862 | 18.318 |
| Rivalutazioni e svalutazioni | | | |
| Risultato prima delle imposte | 62.180 | 43.862 | 18.318 |
| Imposte sul reddito | 17.426 | 5.750 | 11.676 |
| Risultato netto | 44.754 | 38.112 | 6.642 |

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-----------|------------|------------|------------|
| ROE netto | 0,01 | 0,01 | 0,01 |
| ROE lordo | 0,01 | 0,01 | 0,01 |

| | | | |
|-----|------|------|------|
| ROI | 0,01 | 0,01 | 0,01 |
| ROS | 0,01 | 0,01 | 0,01 |

Principali dati patrimoniali

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazione |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette | 30.086 | 29.097 | 989 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 3.521.097 | 3.590.221 | (69.124) |
| Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie | 12.059 | 525.344 | (513.285) |
| Capitale immobilizzato | 3.563.242 | 4.144.662 | (581.420) |
| Rimanenze di magazzino | | 15.222 | (15.222) |
| Crediti verso Clienti | 838.077 | 789.148 | 48.929 |
| Altri crediti | 764.006 | 302.909 | 461.097 |
| Ratei e risconti attivi | 370.453 | 271.423 | 99.030 |
| Attività d'esercizio a breve termine | 1.972.536 | 1.378.702 | 593.834 |
| Debiti verso fornitori | 278.307 | 288.518 | (10.211) |
| Acconti | | | |
| Debiti tributari e previdenziali | 231.693 | 236.058 | (4.365) |
| Altri debiti | 436.642 | 348.555 | 88.087 |
| Ratei e risconti passivi | 231.093 | 52.885 | 178.208 |
| Passività d'esercizio a breve termine | 1.177.735 | 926.016 | 251.719 |
| Capitale d'esercizio netto | 794.801 | 452.686 | 342.115 |
| Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 1.069.926 | 1.057.667 | 12.259 |
| Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo) | | | |
| Altre passività a medio e lungo termine | 35.000 | | 35.000 |
| Passività a medio lungo termine | 1.104.926 | 1.057.667 | 47.259 |
| Capitale investito | 3.253.117 | 3.539.681 | (286.564) |
| Patrimonio netto | (4.498.005) | (4.454.762) | (43.243) |
| Posizione finanziaria netta a medio lungo termine | (37.539) | 410.928 | (448.467) |
| Posizione finanziaria netta a breve termine | 1.282.427 | 1.017.439 | 264.988 |
| Mezzi propri e indebitamento finanziario netto | (3.253.117) | (3.026.395) | (226.722) |

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società, ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine.

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Margine primario di struttura | 934.763 | 310.100 | 229.772 |
| Quoziente primario di struttura | 1,26 | 1,07 | 1,05 |
| Margine secondario di struttura | 2.077.228 | 1.470.156 | 1.424.525 |
| Quoziente secondario di struttura | 1,58 | 1,35 | 1,34 |

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2022, era la seguente (in Euro):

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variazione |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Depositi bancari | 1.347.980 | 1.102.088 | 245.892 |
| Denaro e altri valori in cassa | 17.856 | 18.265 | (409) |
| Disponibilità liquide | 1.365.836 | 1.120.353 | 245.483 |
| Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | | | |
| Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo) | (37.539) | | (37.539) |
| Quota a breve di finanziamenti | 120.948 | 102.914 | 18.034 |
| Crediti finanziari | (549.286) | | (549.286) |
| Debiti finanziari a breve termine | 83.409 | 102.914 | (19.505) |
| Posizione finanziaria netta a breve termine | 1.282.427 | 1.017.439 | 264.988 |
| Quota a lungo di finanziamenti | 37.539 | 102.389 | (64.850) |
| Crediti finanziari | | (513.317) | 513.317 |
| Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine | (37.539) | 410.928 | (448.467) |
| Posizione finanziaria netta | 1.244.888 | 1.428.367 | (183.479) |

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Liquidità primaria | 2,21 | 2,41 | 2,41 |
| Liquidità secondaria | 2,21 | 2,43 | 2,43 |
| Indebitamento | 0,48 | 0,48 | 0,48 |
| Tasso di copertura degli immobilizzi | 1,36 | 1,35 | 1,34 |

L'indice di liquidità primaria è pari a 2,21. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 2,21. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 0,48. I mezzi propri sono da ritenersi congrui in relazione all'ammontare dei debiti esistenti.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento sulla relazione sulla gestione del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti l'ambiente e al personale.

Personale

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola.

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing, per cui la società è stata dichiarata definitivamente responsabile.

Nel corso dell'esercizio la nostra società ha effettuato significativi investimenti in sicurezza del personale: in

dettaglio DPI e sanificazione dei locali.

Ambiente

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente per cui la società è stata dichiarata colpevole in via definitiva.

Nel corso dell'esercizio alla nostra società non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali.

Investimenti

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

| Immobilizzazioni | Acquisizioni dell'esercizio |
|--|------------------------------------|
| Terreni e fabbricati | 31.772 |
| Impianti e macchinari | 1 |
| Attrezzature industriali e commerciali | 5.450 |
| Altri beni | 11.091 |

Si prevede di effettuare nel corrente esercizio importanti investimenti in migliorie delle strutture ricettive, attingendo a mezzi finanziari propri e attraverso un ricorso all'indebitamento bancario a medio termine.

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazioni in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Più precisamente, gli obiettivi della direzione aziendale, le politiche e i criteri utilizzati per misurare, monitorare e controllare i rischi finanziari sono i seguenti:

Costante controllo sull'equilibrio fra fonti e impieghi, negoziazione di linee di credito adeguate, gestione degli incassi con procedure codificate.

Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'impresa.

Rischio di credito

Si deve ritenere che le attività finanziarie della società siano del tutto marginali rispetto alla gestione ordinaria, l'accesso al credito è stato garantito dalla serietà della nostra struttura riconosciuta a livello locale, e dalla solvibilità dei clienti che usufruiscono dei nostri servizi.

Rischio di liquidità

Si segnala che:

- la società non possiede attività finanziarie per le quali esiste un mercato liquido e che sono prontamente vendibili per soddisfare le necessità di liquidità;
- esistono strumenti di indebitamento o altre linee di credito per far fronte alle esigenze di liquidità;
- la società possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità;
- esistono differenti fonti di finanziamento;
- non esistono significative concentrazioni di rischio di liquidità sia dal lato delle attività finanziarie che da quello delle fonti di finanziamento.

Evoluzione prevedibile della gestione

La crisi internazionale, il riaffacciarsi della pandemia, l'aumento del tasso di inflazione, potranno avere conseguenze anche a livello economico per buona parte del 2023, ciò nonostante la progettualità messa in campo e la qualità dei servizi resi ci rendono fiduciosi rispetto all'andamento dell'esercizio.

La Cooperativa ha provveduto a predisporre un budget e un piano aziendale opportunamente rimodulato in ragione della prevedibile evoluzione del mercato in cui la società opera.

La Cooperativa dovrà mantenere una soddisfacente azione di fundraising e capacità progettuale, per poter far fronte alla minore redditività e alla integrale copertura dei costi fissi.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci.

Il Presidente del Consiglio di amministrazione
Gian Michele Maglio

Lodi, 14/03/2023