

## A.S.C.L.V. AZIENDA SOCIALE CENTRO LARIO E VALLI

Sede Legale VIA A PORLEZZA 10 22018 - PORLEZZA (CO)  
 Iscritta al Registro Imprese di COMO al N. 02945720130 Tribunale di  
 Repertorio Economico Amministrativo N. 287348  
 Capitale Sociale 100.000,00 - Capitale Sociale Versato 100.000,00  
 Partita IVA 02945720130 - Codice Fiscale 02945720130

### Relazione sulla gestione a corredo del bilancio chiuso al 31/12/2023

Signori Soci,

l'esercizio chiuso al 31/12/2023 presenta un risultato in pareggio tra costi e ricavi in forza della determinazione del fondo di solidarietà comunale per la copertura dei costi sociali, previsto dall'art. 12 dello Statuto.

La relazione sulla gestione, redatta in conformità al disposto dell'art. 2428 c.c., corredo il bilancio dell'esercizio.

#### Storia della Società

L'Azienda Sociale Centro Lario e Valli è stata costituita il 13 gennaio 2006 con sede in Menaggio Via Lusardi 26. Lo scopo perseguito dall'azienda è sempre stato ed è tutt'oggi quello di gestire e fornire i servizi sociali alla persona quali: servizio di tutela minori e famiglia, servizio di tutela dei disabili, servizio di tutela degli anziani e degli adulti in difficoltà, gestione delle leggi di settore, svolgimento di progetti musicali in rete, fornitura di sale prove e di luoghi di aggregazione e informazione per i giovani di età compresa tra i 14 e i 30 anni.

L'azienda ha iniziato a partire dal 2007 e successivamente di anno in anno, all'apertura di una serie di unità locali per il pieno svolgimento sul territorio delle proprie attività. Ad oggi L'Azienda dispone di ben 7 unità operative di cui 4 nel Comune di Porlezza, 1 nel Comune di Tremezzina, 1 nel Comune di Laino e 1 nel Comune di Grandola ed Uniti.

#### Condizioni operative e sviluppo dell'attività

Nel corso dell'esercizio la Società ha proseguito ad operare nel settore dei servizi sociali.

Ai sensi dell'articolo 2428, ultimo comma, del codice civile si segnala che l'attività viene svolta nelle seguenti sedi secondarie:

Paese	Provincia	Indirizzo
PORLEZZA	COMO	VIA A PORLEZZA 10
PORLEZZA	COMO	VIA DEI MAZZI
PORLEZZA	COMO	VIA PER OSTENO 7
TREMEZZINA	COMO	VIA SILVIO PELLICO 30
PORLEZZA	COMO	VIA FERROVIA 7
LAINO	COMO	VIA XX SETTEMBRE 7
GRANDOLA ED UNITI	COMO	VIA ROMA SNC

#### A) Andamento della gestione

Al fine di meglio comprendere l'andamento gestionale, vengono separatamente analizzati l'andamento economico, patrimoniale e finanziario con l'utilizzo di specifici indicatori di risultato, prima finanziari e poi non finanziari. Gli indicatori di risultato finanziari sono ricavati direttamente dai dati di bilancio, previa sua riclassificazione

**Stato patrimoniale e conto economico riclassificati**

I metodi di riclassificazione sono molteplici.

Quelli ritenuti più utili per l'analisi della situazione complessiva della società sono per il conto economico la riclassificazione a valore aggiunto (o della pertinenza gestionale) e per lo stato patrimoniale la riclassificazione finanziaria.

In entrambe le riclassificazioni si evidenziano i più importanti risultati intermedi e si attua un confronto con l'esercizio precedente.

<b>Conto Economico Riclassificato (criterio pertinenza Gestionale)</b>			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Ricavi delle vendite (Rv)	4.177.027	3.601.754	15,97%
Produzione interna (Pi)	0	0	0%
Altri ricavi e proventi (al netto dei componenti straordinari)	19.940	18.539	7,56%
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE OPERATIVA (VP)</b>	<b>4.196.967</b>	<b>3.620.293</b>	<b>15,93%</b>
Costi esterni operativi (C-esterni)	2.308.277	2.050.914	12,55%
<b>VALORE AGGIUNTO (VA)</b>	<b>1.888.690</b>	<b>1.569.379</b>	<b>20,35%</b>
Costi del personale (Cp)	1.718.901	1.427.181	20,44%
Oneri diversi di gestione tipici (al netto dei componenti straordinari)	107.073	80.513	32,99%
<b>COSTO DELLA PRODUZIONE OPERATIVA (CP)</b>	<b>4.134.251</b>	<b>3.558.608</b>	<b>16,18%</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL o EBITDA)</b>	<b>62.716</b>	<b>61.685</b>	<b>1,67%</b>
Ammortamenti e Accantonamenti (Am e Ac)	45.077	48.747	(7,53)%
<b>MARGINE OPERATIVO NETTO (MON o EBIT)</b>	<b>17.639</b>	<b>12.938</b>	<b>36,33%</b>
Risultato dell'area finanziaria (C)	0	62	(100,00)%
<b>RISULTATO CORRENTE</b>	<b>17.639</b>	<b>13.000</b>	<b>35,68%</b>
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0%
Componenti straordinari	0	0	0%
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>17.639</b>	<b>13.000</b>	<b>35,68%</b>
<b>Imposte sul reddito</b>	<b>17.639</b>	<b>13.000</b>	<b>35,68%</b>
<b>RISULTATO NETTO (RN)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

La marginalità netta si è mantenuta costante rispetto all'anno precedente..

Lo schema sopra riportato consente di mettere in evidenza i risultati di area, atti ad essere rapportati al pertinente capitale investito

Di seguito si espone la situazione patrimoniale riclassificata con il "metodo finanziario" cioè secondo il criterio di esigibilità-liquidità. In altre parole le voci che compongono l'attivo ed il passivo dello stato patrimoniale vengono classificate con riferimento all'attitudine o meno delle voci stesse a divenire liquide ed esigibili nell'arco dei dodici mesi.

<b>Stato Patrimoniale Finanziario IMPIEGHI</b>			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
<b>ATTIVO FISSO (Af)</b>	<b>174.713</b>	<b>206.063</b>	<b>(15,21)%</b>
Immobilizzazioni immateriali	122.039	147.013	(16,99)%
Immobilizzazioni materiali	52.022	58.398	(10,92)%
Immobilizzazioni finanziarie	652	652	0%
<b>ATTIVO CORRENTE (Ac)</b>	<b>2.276.390</b>	<b>2.038.690</b>	<b>11,66%</b>
Magazzino	0	0	0%
Liquidità differite	1.161.994	1.020.283	13,89%
Liquidità immediate	1.103.699	1.002.269	10,12%
Ratei e risconti	10.697	16.138	(33,72)%
<b>CAPITALE INVESTITO (Af + Ac)</b>	<b>2.451.103</b>	<b>2.244.753</b>	<b>9,19%</b>

<b>FONTI</b>			
<b>MEZZI PROPRI (MP)</b>	<b>103.246</b>	<b>103.248</b>	<b>(0,00)%</b>
Capitale sociale	100.000	100.000	0%
Riserve	3.246	3.248	(0,06)%
<b>PASSIVITA' CONSOLIDATE (Pml)</b>	<b>588.714</b>	<b>550.208</b>	<b>7,00%</b>
<b>PASSIVITA' CORRENTI (Pc)</b>	<b>1.759.143</b>	<b>1.591.297</b>	<b>10,55%</b>
<b>CAPITALE DI FINANZIAMENTO (MP + Pml + Pc)</b>	<b>2.451.103</b>	<b>2.244.753</b>	<b>9,19%</b>

Se la riclassificazione classica dello stato patrimoniale si rivela spesso utilissima nelle analisi finanziarie presenti e prospettiche, quella di tipo "funzionale" lo è altrettanto in quanto permette di costruire appropriati e corretti indicatori di redditività.

<b>Stato Patrimoniale Funzionale</b>			
<b>CAPITALE INVESTITO</b>			
<b>Aggregati</b>	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Esercizio precedente</b>	<b>Variazioni</b>
CAPITALE INVESTITO OPERATIVO (Cio)	2.450.451	2.244.101	9,20%
IMPIEGHI EXTRA – OPERATIVI (I e-o)	652	652	0%
<b>CAPITALE INVESTITO (Cio + I e-o)</b>	<b>2.451.103</b>	<b>2.244.753</b>	<b>9,19%</b>
<b>CAPITALE DI FINANZIAMENTO</b>			
MEZZI PROPRI* (MP)	103.246	103.248	(0,00)%
PASSIVITA' DI FINANZIAMENTO (Pf)	0	0	0%
PASSIVITA' OPERATIVE (Po)	2.347.857	2.141.505	9,64%
<b>CAPITALE DI FINANZIAMENTO (MP + Pf+ Po)</b>	<b>2.451.103</b>	<b>2.244.753</b>	<b>9,19%</b>

### Analisi degli indicatori di risultato finanziari

Di seguito vengono analizzati alcuni indicatori di risultato finanziari scelti tra quelli ritenuti più significativi in relazione alla situazione della società. Gli stessi indicatori sono suddivisi tra indicatori economici e patrimoniali.

#### Indicatori economici

<b>INDICI DI REDDITIVITA'</b>		
<b>Descrizione</b>	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Esercizio precedente</b>
<b>ROE Netto (Return on Equity)</b> <i>(Risultato netto/Mezzi propri)</i>	0%	0%
<b>ROE Lordo (Return on Equity)</b> <i>(Risultato Lordo/Mezzi propri)</i>	17,08%	12,59%
<b>ROI (Return on investment)</b> <i>(Risultato operativo/CIO-Passività operative)</i>	17,19%	12,61%
<b>ROA (Return on assets)</b> <i>(Risultato operativo / Totale attivo)</i>	0,72%	0,58%
<b>ROS (Return on sales)</b> <i>(Risultato operativo/Ricavi di vendite)</i>	0,42%	0,36%

#### **ROE (Return On Equity)**

E' il rapporto tra il reddito netto ed il patrimonio netto (comprensivo dell'utile o della perdita dell'esercizio) dell'azienda.

Esprime in misura sintetica la redditività e la remunerazione del capitale proprio.

#### **ROI (Return On Investment)**

E' il rapporto tra il reddito operativo (MON) e il Capitale Operativo Investito Netto (COIN)

E' un indice di bilancio che indica la redditività e l'efficienza economica della gestione caratteristica a

prescindere dalle fonti utilizzate: esprime, cioè, quanto rende il capitale investito in quell'azienda.

### **ROA (Return On Assets)**

E' il rapporto tra il reddito operativo e il totale dell'attivo.

### **ROS (Return On Sale)**

E' il rapporto tra la differenza tra valore e costi della produzione e i ricavi delle vendite. Esprime la capacità dell'azienda di produrre profitto dalle vendite.

### **Indicatori di solidità**

Di seguito si analizza la modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine

<b>INDICI DI FINANZIAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI</b>		
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente
<b>Margine Primario di struttura</b> <i>(Mezzi propri – Attivo fisso)</i>	(71.467)	(102.815)
<b>Quozienti primario di struttura</b> <i>(Mezzi propri / Attivo fisso)</i>	0,59	0,50
<b>Margine secondario di struttura</b> <i>(Mezzi propri + Passività consolidate) – Attivo fisso</i>	517.247	447.393
<b>Quoziente secondario di struttura</b> <i>(Mezzi propri + Passività consolidate) / Attivo fisso</i>	3,96	3,17

### **Margine di Struttura Primario (detto anche Margine di Copertura delle Immobilizzazioni)**

Misura in valore assoluto la capacità dell'azienda di finanziare le attività immobilizzate con il capitale proprio, ovvero con le fonti apportate dai soci.

Permette di valutare se il patrimonio netto sia sufficiente o meno a coprire le attività immobilizzate.

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

Misura in termini percentuali la capacità dell'azienda di finanziare le attività immobilizzate con il capitale proprio.

Permette di valutare il rapporto percentuale tra il patrimonio netto (comprensivo dell'utile o della perdita dell'esercizio) e il totale delle immobilizzazioni.

### **Margine di Struttura Secondario**

Misura in valore assoluto la capacità dell'azienda di finanziare le attività immobilizzate con il capitale proprio e i debiti a medio e lungo termine.

Permette di valutare se le fonti durevoli siano sufficienti a finanziare le attività immobilizzate.

### **Indice di Struttura Secondario**

Misura in valore percentuale la capacità dell'azienda di finanziare le attività immobilizzate con il capitale proprio e i debiti a medio e lungo termine.

Permette di valutare in che percentuale le fonti durevoli finanziano le attività immobilizzate.

### **Indicatori di solvibilità**

<b>INDICI DI SOLVIBILITA'</b>		
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente
<b>Margine di disponibilità</b> <i>(Attivo corrente – Passività correnti)</i>	517.247	447.393

<b>Quozienti di disponibilità</b> (Attivo corrente / Passività correnti)	1,29	1,28
<b>Margine di tesoreria</b> (Liquidità differite +Liquidità immediate) – Passività correnti	506.550	431.255
<b>Quoziente di tesoreria</b> (Liquidità differite +Liquidità immediate) / Passività correnti	1,29	1,27

### Posizione finanziaria netta

La posizione finanziaria netta rappresenta uno degli strumenti per individuare e illustrare la situazione finanziaria nel breve e nel medio/lungo termine.

Di seguito, lo schema contenuto nell'OIC 6. Nonostante il documento non sia più in vigore a partire dai bilanci dell'esercizio 2017, si ritiene che lo schema possa essere utilizzato come uno strumento utile di informativa per la composizione degli indicatori finanziari della relazione sulla gestione.

<b>Posizione Finanziaria netta</b>			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Disponibilità liquide (CIV)	1.103.699	1.002.269	10,12%
Altre attività finanziarie correnti (CIII)	0	0	0%
Crediti finanziari correnti (BIII2, entro 12 mesi)	0	0	0%
Debiti bancari correnti (D4, entro 12 mesi, fatta eccezione per la parte corrente dell'indebitamento non corrente)	0	0	0%
Parte corrente dell'indebitamento non corrente (D4, entro 12 mesi per quanto rileva la quota capitale delle rate dovute nei 12 mesi)	0	0	0%
Altre passività finanziarie correnti (D, rapporti finanziari entro 12 mesi)	0	0	0%
Debiti per leasing finanziario correnti (NI)	0	0	0%
<b>Indebitamento finanziario corrente netto (a)</b>	<b>1.103.699</b>	<b>1.002.269</b>	<b>10,12%</b>
Debiti bancari non correnti (D4, oltre 12 mesi)	0	0	0%
Obbligazioni emesse (D1 + D2)	0	0	0%
Altre passività finanziarie non correnti (D, rapporti finanz. oltre 12 m)	0	0	0%
Debiti per leasing finanziario non correnti (NI)	0	0	0%
<b>Indebitamento finanziario non corrente (b)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA o indebitamento finanziario netto (c = a+b)</b>	<b>1.103.699</b>	<b>1.002.269</b>	<b>10,12%</b>

### Analisi degli indicatori di risultato non finanziari

Di seguito vengono analizzati alcuni indicatori di risultato non finanziari scelti tra quelli ritenuti più significativi in relazione alla situazione della società.

#### Indicatori di produttività

<b>INDICI DI PRODUTTIVITA'</b>		
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Costo del lavoro su ricavi	0,412	0,396

#### Costo del Lavoro su Ricavi

Misura l'incidenza del costo del lavoro sui ricavi delle vendite.

Permette di valutare quanta parte dei ricavi è assorbita dal costo del personale.

#### **Informativa sul personale**

Sono riportate in forma tabellare le informazioni concernenti i seguenti aspetti del personale in forza alla data del 31.12.2023:

	TOTALI	DI CUI PART TIME
DIPENDENTI	75	67
- DI CUI CON CONTRATTO A TEMPO DETERMINATO	15	15

HANNO COMINCIATO A LAVORARE NEL PERIODO	23
HANNO CESSATO DI LAVORARE NEL PERIODO	11

### **Investimenti**

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati investimenti di rilievo.

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

Non sono state intraprese strategie particolari nell'acquisizione di nuove conoscenze tecniche e scientifiche, anche se i nostri sforzi sono sempre rivolti anche alla ricerca ed allo sviluppo.

### **Rapporti con imprese controllate, collegate e controllanti**

La nostra attività è piuttosto autonoma e rivolta prevalentemente alla coltivazione dei rapporti con i soggetti non legati a noi da vincoli – diretti o indiretti – di partecipazione.

### **Azioni proprie e azioni/quote di società controllanti**

L'Azienda non ha il possesso diretto o indiretto di azioni proprie o azioni di società controllanti.

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

L'esercizio in corso fino alla data odierna non registra particolari fatti di rilievo.

### **Strumenti finanziari**

Ai sensi dell'Art. 2428 comma 6 bis C.C. si segnala che la Società non detiene strumenti finanziari per la copertura di rischi finanziari di prezzo e di liquidità; essendo il grado di esposizione ai suddetti rischi ritenuto molto basso.

### **Direzione e coordinamento**

La Società non è assoggettata all'attività di direzione e coordinamento da parte di un'altra società o Enti secondo quanto stabilito dagli Art. 2497 septies e 2497 septies del Codice Civile.

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

Quanto evidenziato nei punti precedenti ed il prevedibile corso del mercato fanno supporre una conservazione delle dimensioni e dei risultati ottenuti nell'esercizio in esame.

### **Certificazione del bilancio da parte di società di revisione**

Il bilancio della nostra società è soggetto a certificazione da parte di Revisore Legale dei Conti. La relazione di certificazione, di cui vi daremo in appresso lettura, è stata redatta dal Revisore Legale dei conti Avv. Daniele Casarini.

### **Documento programmatico sulla sicurezza**

Ai sensi dell'allegato B, punto 26, del D.Lgs. n. 196/2003 recante "Codice in materia di protezione dei dati personali", gli amministratori danno atto che la Società si è regolarmente adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali, alla luce delle disposizioni introdotte dal D.Lgs. n. 196/2003 secondo i termini e le modalità ivi indicate.

### **Destinazione del risultato d'esercizio**

L'esercizio chiuso al 31/12/2023 presenta un risultato in pareggio tra costi e ricavi in forza della determinazione del fondo di solidarietà comunale per la copertura dei costi sociali, previsto dall'art. 12 dello Statuto. L'eccedenza rispetto alla copertura dei costi per circa 23.000 euro è stata riscontata sull'esercizio successivo.

### **Conclusioni**

Con la redazione del presente bilancio abbiamo cercato di fornirVi informazioni chiare, veritiere e corrette. Rimaniamo, comunque, a Vostra completa disposizione per i chiarimenti del caso. Nel ringraziarVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo, dopo le opportune analisi e discussioni, ad approvare il bilancio così come presentato.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il presidente