

BILANCIO SOCIALE 2025

La Goletta - Società Cooperativa Sociale

Introduzione e metodologia

Con la pubblicazione del Bilancio Sociale la Cooperativa presenta nel modo più trasparente possibile la propria organizzazione, traccia brevemente la propria storia e descrive i propri obiettivi generali, il proprio sistema gestionale e le attività realizzate durante il 2025. L'intento è quello di rappresentare il proprio orientamento delineando la propria specificità, al di là degli aspetti economici o della mera illustrazione di dati.

I principi ai quali La Goletta si ispira per la redazione del bilancio sociale sono:

- ✓ Prudenza espositiva, in quanto la descrizione deve essere oggettiva (senza sopravvalutazione);
- ✓ Chiarezza, in quanto deve essere il più possibile comprensibile;
- ✓ Attendibilità, i dati devono essere veritieri
- ✓ Neutralità, deve essere improntata alla imparzialità.

L'informazione, diretta ai possibili fruitori dei servizi, agli stakeholders diretti e indiretti e alla cittadinanza in genere, sarà resa pubblica attraverso il sito della cooperativa.

La raccolta delle informazioni è effettuata attraverso:

- la modulistica in uso alla cooperativa per la valutazione della qualità,
- la modulistica inerente il monitoraggio e la valutazione dei servizi espletati,
- focus group operatori/responsabili dei servizi
- schede specifiche riepilogo dati
- bilancio d'esercizio, per gli aspetti economici finanziari.

Breve storia

La Cooperativa Sociale La Goletta nasce nel 1996 su iniziativa di un gruppo di operatori impegnati da anni in attività sociali. L'integrazione delle risorse personali, la valorizzazione delle capacità operative e l'investimento dei risultati economici in nuovi progetti hanno reso possibile la realizzazione di diversi interventi, in collaborazione con gli Enti Pubblici.

Il primo servizio attivato era inerente alla gestione di una casa famiglia, tuttora esistente, alla realizzazione di servizi assistenziali/educativi, a interventi domiciliari; man mano la cooperativa ha ampliato l'ambito dei propri interessi e sviluppato una notevole conoscenza del territorio e un'esperienza nei diversi settori sociali e nella gestione di servizi. Inoltre, la partecipazione a tavoli di lavoro distrettuali e la collaborazione con altre cooperative operanti sul territorio, ha consentito di maturare una capacità ed una disponibilità a lavorare in rete, integrando contributi di tipo diverso al fine di ottimizzare gli interventi.

Mission

La Cooperativa Sociale La Goletta è caratterizzata dalla forte spinta motivazionale dei suoi operatori, da una filosofia di fondo basata sulla partecipazione e sulla corresponsabilità, dove lo scopo non è il guadagno fine a se stesso, ma la risposta ai bisogni dei soggetti più deboli e il riconoscimento dei diritti di tutti. In particolare, nel progettare e realizzare gli interventi, viene rivolta una particolare attenzione alla rilevazione ed al rispetto delle differenze esistenti tra gli individui: tale attenzione costituisce, per la nostra organizzazione, il presupposto per una metodologia di intervento attenta alle specificità individuali o di gruppo, nell'intento di adeguare così la propria strategia operativa alla nuova cultura dei servizi alla persona.

Politica e obiettivi

La Cooperativa Sociale “La Goletta” intende, sulla base della propria autonomia amministrativa, gestionale, patrimoniale e tecnica, concorrere al mantenimento ed al miglioramento dello stato di benessere delle parti interessate si ritiene per questo qualificante l’attivazione di un sistema di gestione quale strumento organizzativo per il governo della qualità erogata, la soddisfazione del cittadino/Utente e per la valorizzazione delle risorse umane e professionali dei suoi operatori.

L’insieme delle attività correlate risponde ai seguenti principi fondamentali:

- Tutela e promozione della dignità umana, dell’equità, della solidarietà e dell’etica professionale;
- Considerazione dell’Utente/operatore come protagonista decisivo del processo;
- Soddisfazione del committente e dell’utente;
- Rispetto dei requisiti legali;
- Orientamento costante al benessere ed alla qualità di vita degli assistiti, dei loro parenti e del personale

Sulla base di tali principi la dirigenza considera prioritarie le seguenti strategie:

- ✓ Attivare un sistema organizzativo e gestionale che valorizzi la reale competenza del personale e favorisca i processi di miglioramento continuativo della qualità.
- ✓ Promuovere la partecipazione attiva degli operatori della struttura alla attuazione ed alla gestione del Sistema Qualità;
- ✓ Creare le condizioni perché gli Utenti e le loro famiglie attuino scelte responsabili per la tutela della salute e dell’autonomia.

Obiettivo generale della Cooperativa La Goletta è quello di essere interlocutore privilegiato delle famiglie e degli Enti interessati al mondo della disabilità e del disagio sociale, assicurando la soddisfazione di esigenze ed aspettative di Utenti, Committenti e Territorio.

L’impegno da parte della dirigenza della cooperativa negli anni è sempre stato volto al miglioramento della qualità dei servizi offerti, per il benessere dei fruitori degli stessi e delle condizioni lavorative di soci e collaboratori. Questa costante attenzione incide sul senso di appartenenza e sugli aspetti motivazionali rappresentando un valore aggiunto che spesso ha permesso di superare le criticità e consentito di dare nuovo impulso alle attività storiche e di implementare parallelamente il lavoro in altri settori.

La cooperativa intende perseguire questi scopi attraverso gli strumenti che riterrà più idonei e dunque essa potrà gestire stabilmente o temporaneamente, in conto proprio o per conto terzi le seguenti attività:

- Gestione Servizi Sociali
- Consulenza nelle materie attinenti l’oggetto sociale
- Attività di riabilitazione, di terapie psico-motorie, psicoterapie, logopedie, musico-terapie ecc. a domicilio, presso le proprie sedi o in centri appositamente predisposti;
- Percorsi di autonomia e interventi per persone con disabilità
- Attività e servizio di assistenza domiciliare, sostegno e riabilitazione effettuata tanto c/o le famiglie quanto c/o la scuola, le proprie sedi o altra struttura d’accoglienza, rivolta a minori, anziani, disabili, famiglie, utenti psichiatrici e ogni altra categoria fragile;
- Interventi presso le scuole volti alla integrazione, socializzazione, riabilitazione, a promuovere l’autonomia, a facilitare la comunicazione con i docenti, la relazione con la famiglia e l’accesso alle attività didattiche di utenti disabili
- Interventi rivolti a famiglie e minori, incontri protetti in spazio neutro, educative domiciliari, interventi individuali, di gruppo e di coppia, mediazione familiare, sostegno alla genitorialità,
- Sportelli di ascolto/supporto/orientamento psicologico e/o psicopedagogico nelle scuole, presso enti pubblici o privati, presso le sedi della cooperativa, rivolti a minori, genitori, docenti, semplici cittadini e qualsiasi altra persona e/o categoria fragile: tossicodipendenti, ludopatici, vittime di abusi, LGTB ecc.

- Progetti e interventi di prevenzione e supporto per categorie fragili e dipendenze ecc.
- Valutazione delle capacità genitoriali, somministrazione di test
- Attività di assistenza infermieristica e sanitaria a carattere domiciliare o realizzata c/o centri di servizio messi a disposizione da enti pubblici e privati;
- Progetti di co-progettazione al fine di attivare partenariati
- Attività di baby-sitting;
- Centri diurni e residenziali di accoglienza rivolti a minori, disabili, anziani;
- Iniziative volte alla socializzazione, per il tempo libero, la cultura ed il turismo sociale,
- Attività di formazione e consulenza, promozione di dibattiti, studi, ricerche;
- Servizio di attività psico-pedagogica e psicoterapeutica;
- Iniziative volte alla creazione e allo sviluppo di spazi educativi culturali, ricreativi indirizzati a riunioni, animazione di feste, centro giochi, asili nido, centri estivi, doposcuola;
- Progetti di housing sociale (edilizia residenziale sociale) volti a trovare soluzioni abitative rivolte a persone che non hanno la possibilità di accedere al mercato immobiliare tradizionale
- Progetti e interventi rivolti alla povertà estrema
- Preavviamento al lavoro e/o tirocinio di persone disabili finalizzato al raggiungimento di capacità necessarie a fondare una concreta possibilità di occupazione esterna stimolandone l'attitudine alla relazione interpersonale e all'autonomia.

E' compresa nell'oggetto sociale la partecipazione a gare ed a pubblici appalti.

La cooperativa potrà inoltre compiere tutte le operazioni commerciali, industriali, mobiliari e immobiliari ritenute necessarie o utili per il conseguimento dell'oggetto sociale.

Aree territoriali di operatività

La Cooperativa opera prioritariamente, ma non esclusivamente, tramite gare d'appalto o analoghe procedure a evidenza pubblica e i committenti sono per lo più pubbliche amministrazioni, dislocate prevalentemente nel distretto Ladispoli/Cerveteri. Le attività professionali ed i servizi si espletano o sul territorio distrettuale e nei comuni limitrofi ma la nostra organizzazione negli anni ha avuto l'occasione di collaborare con diversi comuni anche al di fuori della regione.

Sistema di governo

Il CdA della cooperativa è costituito da tre consiglieri ed ha poteri di gestione: delibera su ammissione ed esclusione dei soci, predispone i regolamenti interni, cura la realizzazione delle delibere dell'assemblea dei soci. Il presidente è il legale rappresentante della cooperativa.

L'Assemblea è composta da tutti i soci della Cooperativa e rappresenta l'organo sovrano. Ha il compito di approvare il bilancio, eleggere le cariche sociali, indirizzare l'attività sociale.

Schema organizzativo

Il quadro generale organizzativo della cooperativa comprende le diverse aree tecniche di intervento (anziani, minori e famiglia, disabili, scuole ecc), ciascuna delle quali è gestita da un proprio coordinamento e afferisce alle diverse funzioni in base alle specifiche esigenze:

- **Funzione amministrativa** (buste paga e contratti)
- **Funzione risorse** (aggiornamento professionale)
- **Funzione sviluppo** (contributo alla progettazione)
- **Funzione controllo** (per la partecipazione alle azioni di verifica e monitoraggio dei servizi, alle procedure di Qualità, alle procedure e corsi di aggiornamento per la sicurezza sul lavoro e Privacy)

Le diverse funzioni sono coordinate tra di loro in direzione dell'integrazione delle varie componenti della struttura organizzativa le cui interconnessioni e sinergie devono essere considerate imprescindibili per una gestione funzionale.

La struttura organizzativa della cooperativa, è condizionata da diverse variabili, anche esterne, capaci di modificarne l'assetto, quali:

- ✓ La perdita di un servizio o l'implementazione delle attività, quasi tutte affidate tramite gare d'appalto,
- ✓ La perdita, anche temporanea, di risorse professionali specie se specializzate (dimissioni, maternità, malattie ecc.),
- ✓ La modifica delle esigenze di mercato, connesse ai cambiamenti del tessuto sociale e/o a cause eccezionali (pandemia, eventi climatici, flussi migratori) che specie sul territorio distrettuale hanno una incidenza rilevante,
- ✓ Cambiamenti inerenti all'assetto politico ed economico del distretto.

Questi sono solo alcuni dei fattori che hanno una ricaduta sulla cooperativa e che ne possono mutare l'apparato, considerati tali dinamismi, dunque, è fondamentale prevedere con sistematicità percorsi di **analisi organizzativa** che nella nostra gestione sono così strutturati:

FASE 1 -di approfondimento

Questa analisi si effettua ogni anno rendendosi necessario valutare tutti gli aspetti della realtà cooperativistica, anche quelli che la quotidianità e la routine lavorativa rende difficile cogliere pienamente. Si realizza anche attraverso l'individuazione di indici misurabili concretamente, al fine di avere una visione chiara e realistica e comprendere ciò che funziona e ciò che invece rallenta la crescita della cooperativa.

FASE 2 - di valutazione dei ruoli ed eventuale revisione

Vengono esaminare e rivisti tutti i ruoli all'interno dell'organizzazione al fine di valorizzare appieno le competenze e le attitudini di soci, dipendenti e collaboratori della cooperativa che ne costituiscono la vera forza,

FASE 3 - di ottimizzazione

E' la fase di revisione concreta di ruoli, processi, azioni, risorse e obiettivi, laddove se ne sia evidenziata la necessità; essenziale nella vita di un ecosistema in continuo sviluppo o comunque cambiamento, come quello di una cooperativa.

Composizione compagine sociale e C.d.A. al 31/12/2025

INCARICO	NOME	DATA NASCITA	DATA NOMINA	TITOLO STUDIO
Presidente	Luciana Quintini	10/07/1952	29/01/2021	Laurea Psicologia
Vicepresidente	Angela Pannullo	02/11/1984	29/01/2021	• Laurea magistrale Management delle organizzazioni pubbliche e sanitarie • Laurea specialistica in lingue per la comunicazione internazionale • Master esperto in pubbliche relazioni europee
Consigliere	Tiziana Zucchini	13/07/1985	14/09/2021	Liceo delle scienze sociali

	Numero	F	M
Soci	18	16	2
Dipendenti (soci esclusi)	30	26	4
Liberi professionisti	2	2	

PERSONALE A DISPOSIZIONE DEI SERVIZI

PROFILI PROFESSIONALI
Psicologi
Pedagogiste Cliniche
Psicoterapeute
Assistente Sociale
Educatori professionali
OSS
ADEST
OEPAC
Istruttori
Impiegato amministrativo
Operatore sociale
Infermieri

ASSEMBLEE

Data	Partecipazione	Punti odg
30 giugno 2025	100 %	3
Assemblea straordinaria 7 Luglio 2025	100%	1

SCHEDA DI PRESENTAZIONE	
RAGIONE SOCIALE	COOPERATIVA SOCIALE LA GOLETTA S.r.L.
LOGO	
FORMA GIURIDICA E QUALIFICAZIONE ai sensi del codice del terzo settore	Cooperativa Sociale di tipo A
SEDE LEGALE	Via delle Petunie n. 1- 00055 Ladispoli (Roma) Tel/fax 06 99222684 Cell. 348 6029030
PEC	COOPERATIVASOCIALELAGOLETTA @pec.buffetti.it
EMAIL	La.goletta1996@libero.it info@cooplagoletta.it .
SEDI OPERATIVE	Via Oneglia n. 5 - Ladispoli - Gruppo Appartamento minori Via delle Primule 37/37A - Ladispoli - Uffici e sede operativa
AREE DI INTERVENTO	Servizi alla persona: disabili, anziani; Centro diurno disabili Minori e famiglia,

	Gruppo Appartamento minori Centro Psicopedagogico Servizi socio-educativi-assistenziali c/o scuole Sportello di ascolto nelle scuole
CODICE FISCALE PARTITA IVA	05061751003
DATA COSTITUZIONE	08/02/1996
ALBO COOPERATIVE a mutualità prevalente	N. A102184 del 10/1/05
ALBO REGIONE	Sezione A – Decreto 1619 del 29/7/97
REGISTRO IMPRESE	RM 54339/96
BUSC	N. 34540
R.E.A.	RM 834715
REGISTRO PREFETTIZIO	N. 24735
PRESIDENTE	Dott.ssa Luciana Quintini
SITO	www.la-goletta.it
CERTIFICATO QUALITA'	

TIPOLOGIA DI STAKEHOLDER	
	COINVOLGIMENTO
PERSONALE	Il coinvolgimento del personale è garantito dal coordinamento dei servizi, dalle riunioni professionali di equipe e dalle numerose occasioni formative o di confronto tecnico condotte nei diversi settori
SOCI	Oltre alla partecipazione giocata sui canali professionali, i lavoratori che sono soci della Cooperativa prendono parte ai momenti assembleari e alle numerose occasioni di partecipazione sociale già prima descritte.
FINANZIATORI	La Cooperativa opera in partnership con diverse realtà del privato sociale, Fondazioni, cooperative ecc. finanziatori di attività sociali, laboratoriali, professionali ecc
UTENTI	Laddove possibile la cooperativa privilegia il coinvolgimento attivo dell'utenza e della cittadinanza in genere.
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	Anche rispetto ai committenti la nostra Cooperativa fa largo uso dello strumento della coprogettazione, tramite l'analisi congiunta dei bisogni territoriali e la progettazione partecipata di servizio o interventi specifici.
COLLETTIVITA'	Prevalentemente attraverso i social la nostra organizzazione diffonde le proprie iniziative a carattere sociale e culturale

ATTIVITA' ESPLETATE DALLA COOPERATIVA

In linea con l'andamento dell'anno precedente nel 2025 il numero degli utenti che complessivamente hanno usufruito dei servizi offerti è rimasto approssimativamente invariato.

GRUPPO APPARTAMENTO

E' un servizio rivolto all'accoglienza di minori preadolescenti e adolescenti di entrambi i sessi che la cooperativa realizza dal 2010; dal 1996 al 2010 era costituito come Casa Famiglia.

Il servizio ha lo scopo di garantire il soddisfacimento dei bisogni fondamentali cui ogni minore ha diritto: diritto allo studio, alla salute, ad una alimentazione adeguata, a ricevere sostegno e affetto.... Gli educatori tutelano il minore ed operano al fine di favorire il rientro nella famiglia di origine, laddove sia possibile rimuovere il problema che ne ha determinato l'allontanamento o comunque l'inserimento in una nuova famiglia.

La permanenza è consentita fino al raggiungimento della maggiore età e fino a 21 anni, in casi particolarmente gravi su disposizione del Servizio Sociale competente e del Tribunale per i Minorenni. Durante il periodo invernale prioritario è l'impegno scolastico ma, compatibilmente con questo, vengono organizzate all'interno della struttura attività volte a favorire l'autonomia dei minori e laboratori (cucina, computer, fotografia, giardinaggio) e/o gite di un giorno. Le proposte si configurano come dinamiche, stimolanti e coinvolgenti, atte a motivare alla relazione e alla comunicazione, a stabilire rapporti di amicizia, a suscitare stima e fiducia reciproca, alla valorizzazione di sé e degli altri.

Durante il periodo estivo di norma i ragazzi partecipano ad attività ricreative organizzate dalla cooperativa (equitazione, piscina, bagni al mare...).

Sono previste, inoltre, attività sportive presso Associazioni locali (nuoto, pallavolo, pre-pugilistica, ballo...) e la partecipazione alle iniziative presenti sul territorio che, tenendo conto delle potenzialità e delle attitudini individuali, possano favorire una armoniosa crescita e l'acquisizione dell'autonomia personale e relazionale.

Dalla data della sua costituzione ad oggi il G.A. ha accolto complessivamente oltre 210 minori di entrambi i sessi, nel 2025 sono stati ospitati complessivamente n. 7, minori.

SERVIZI DI ASSISTENZA DOMICILIARE:

Si tratta di servizi espletati in accreditamento con i comuni di Ladispoli e Cerveteri i cui progetti individuali sono solitamente a tempo indeterminato ed è stato registrato un numero complessivo di N. 50 persone disabili e N. 41 anziani

➤ SAISD/SAISA e RISORSE LIBERE

Il servizio di assistenza domiciliare ha lo scopo di permettere alle persone disabili o anziane con problemi di autonomia e non autosufficienza di rimanere al proprio domicilio, vicino alla famiglia e nella realtà sociale di appartenenza. Tutte le attività proposte hanno come obiettivo di sviluppare e/o mantenere i livelli diversificati di autonomia personale e/o di prevenire gli stati di emarginazione sociale e isolamento.

Tali servizi possono essere realizzati anche in regime di privato sociale

➤ PROGETTI "VIVO MEGLIO", "STAR BENE A CASA", "DISABILITA' GRAVISSIMA" "ALZHEIMER"

Si tratta di progetti del piano di zona distrettuale rivolti ad anziani, affetti da patologie e/o disabili che hanno l'obiettivo di far permanere l'utente presso la propria abitazione con interventi di aiuto domiciliare. Anche in questo caso bisogna essere accreditati

➤ EFAMILY

Si tratta di un programma della Regione Lazio che concede all'utente che ne fa richiesta la disponibilità di **buoni servizio** per il pagamento di prestazioni domiciliari realizzabili nel territorio della Regione e rivolte a persone non autosufficienti.

➤ VOUCHER DI SOLLIEVO AL CAREGIVER

Si tratta di interventi domiciliari che si ottengono quando i caregiver sono in malattia per garantire l'assistenza agli utenti.

➤ **VOUCHER ADI PER INTERVENTI DI SOSTEGNO: SOCIO-EDUCATIVO, DOMICILIARE, SOCIO ASSISTENZIALE DOMICILIARE E ALLA GENITORIALIA'**

Si tratta di interventi domiciliari a carattere educativo, espletati da Educatori professionali o di tipo assistenziale, gestiti da OSS, oppure, di interventi gestiti da psicologi miranti a supportare i genitori sia individualmente che come coppia, nella gestione delle difficoltà relazionali con i figli. Tutti vengono rilasciati per un periodo di tempo definito.

PROGETTO "DOPO DI NOI"

Si tratta di progetti rivolti a disabili che prevedono la realizzazione di attività in casa e all'aperto volte all'acquisizione di una sempre maggiore autonomia, a sperimentare in modo costruttivo la capacità di condividere ed autodeterminarsi, ognuno secondo i propri tempi e le proprie possibilità. Sono percorsi individualizzati il cui obiettivo ultimo è volto a raggiungere la capacità di vivere da soli, in piccoli gruppi, debitamente monitorati.

La Cooperativa per la realizzazione del servizio ha messo a disposizione un appartamento a piano terra, nel comune di Torre in Pietra, dotato di mobili e suppellettili atte a sperimentare il vivere quotidiano.

CENTRO DIURNO DISTRETTUALE "STRADA PER L'AUTONOMIA"

Dal 2013 a tutt'oggi la cooperativa gestisce il centro che accoglie in ospitalità diurna utenti disabili adulti usciti dal circuito scolastico. Il servizio si affida attraverso una gara di appalto e rientra nel piano di zona.

Il Centro Diurno ha come finalità principale quella di promuovere lo sviluppo globale della persona teso alla massima gestione di sé, tenendo conto dello sviluppo psicomotorio, della sfera relazionale-affettiva e del grado di autonomia esistente.

Al Centro le attività e i relativi progetti si articolano all'interno di quattro grandi aree:

1. Area socio educativa ad elevato grado di integrazione (attività di igiene, attività di autonomie di base, ecc.)
2. Area riabilitativa (attività legate al movimento corporeo, comunicazione facilitata, ecc.)
3. Area socio riabilitativa (attività di collaborazione con agenzie del territorio, gite, uscite, ecc.)
4. Area educativa (attività espressive, attività di rilassamento, attività psico-tattili, ecc.)

Le prestazioni sono assicurate da operatori che orientano i loro interventi in senso socio-educativo e assistenziale, aiutando gli utenti a raggiungere un più adeguato rapporto con se stessi, con gli altri e con l'ambiente. Le attività ed i laboratori si svolgono in piccoli gruppi costituiti nel rispetto delle caratteristiche dell'utente, del suo livello di interesse e delle qualità specifiche dell'attività. La recettività della struttura è di n. 20 fruitori ma nell'anno di riferimento sono stati accolti n. 18 utenti.

PROGETTO SPAZIO PER LA FAMIGLIA ex IL MONELLO ASSISTENZA DOMICILIARE E DI GRUPPO AI MINORI

La cooperativa gestisce questo servizio in RTI in qualità di Mandataria, Cooperative Solidarietà e CASSIAVASS, mandanti. Anche in questo caso il servizio è affidato attraverso gara d'appalto e rientra nel Piano di zona.

Destinatari del progetto sono le famiglie in evidente situazione di disagio psicosociale dove sono presenti minori di diversa età, disagiati e/o a rischio di devianza, con varie problematiche, segnalati dalle scuole per i casi di dispersione e abbandono scolastico, dagli operatori o da semplici cittadini, oppure su disposizione del Tribunale per i Minorenni. In particolare, le azioni espletate dalla cooperativa consistono nel:

- Orientare percorsi e modulare il rapporto tra genitori e figli al fine di recuperare conoscenze e competenze genitoriali, attraverso un sostegno educativo familiare

- Sostegno e nell'assistenza socio-educativa a domicilio o in gruppo (doposcuola, attività estive ecc.), ai minori a rischio di disagio psicologico o con evidente disagio già manifestato, individuati dal Servizio Sociale del comune
- Partecipazione, laddove necessaria, alla programmazione delle attività scolastiche ed extracurricolari in favore di quei minori in carico al servizio, favorendo la collaborazione scuola-famiglia e la riduzione del disagio, anche attraverso il sostegno psicopedagogico ai minori in difficoltà e supporto psicopedagogico agli insegnanti e la realizzazione di uno sportello psicopedagogico presso le scuole dei territori di Ladispoli e Cerveteri;
- Favorire la comunicazione e l'interscambio con la comunità sociale del territorio e con il contesto di appartenenza (rete sociale territoriale: parrocchie, scuola, servizi sociali) attuando strategie socializzanti in grado di sviluppare un senso di appartenenza alla comunità (laboratori, attività aggregative, mediazione, etc.). Evitando l'isolamento sociale dei bambini e degli adolescenti, per non rischiare la conseguente chiusura all'interno di un sistema di sostegno e cura a vita.
- Realizzazione di incontri in spazio neutro tra genitori e figli; si tratta di un ambiente appositamente strutturato e messo a disposizione dalla cooperativa, dotato specchio unidirezionale, mobili e giochi adatti all'età dei minori per garantire una adeguata realizzazione dell'incontro. La struttura offre la possibilità di videoregistrare gli incontri in caso di disposizione del Tribunale di competenza.

ASSISTENZA CAA PRESSO LE SCUOLE DEL TERRITORIO

Si tratta di interventi effettuati presso le scuole primarie e dell'infanzia di alcuni Istituto Comprensivi allo scopo di facilitare ed incrementare la capacità di comunicare nei bambini che presentano difficoltà a riguardo. Operatori debitamente formati applicano una serie di strategie e tecniche utilizzando strumenti e materiali messi a disposizione dalla cooperativa, offrendo una modalità di comunicare alternativa a bambini che rischiano di essere esclusi dalla comunicazione verbale a causa di patologie o deficit cognitivi.

Gli Istituti Comprensivi nei quali è stato espletato il servizio, per affidamento diretto o tramite gara d'appalto, sono: Ilaria Alpi, Ladispoli 1, Plesso Torrimpietra, Plesso Fregene/Passoscuto. Il servizio è stato rivolto complessivamente a n. 37 minori.

SPORTELLLO "IO TI CAPISCO"

E' un servizio di ascolto e supporto psicologico affidato direttamente alla Cooperativa dall'Istituto Ilaria Alpi di Ladispoli, rivolto a genitori, personale scolastico e alunni

COLONIE PER MINORI

Si tratta di un servizio privato e/o in accreditamento con i Comuni di Ladispoli e Cerveteri. Durante il periodo estivo si svolgono attività ricreative e laboratoriali che perseguono il fine educativo di favorire lo sviluppo di atteggiamenti sociali nei ragazzi, lavorando insieme, coordinandosi e aiutandosi in gruppo. Le attività si svolgono prevalentemente in spiaggia ma possono essere previste anche: piscina, escursioni, gite di un giorno, ecc.

Nell'anno di riferimento le attività estive sono state quelle incluse nel progetto Il Monello.

CENTRO PSICOPEDAGOGICO

Si tratta di servizi offerti in regime di privato sociale RIVOLTI A ADULTI, MINORI, FAMIGLIE che prevedono l'offerta di prestazioni:

- psicologiche, psicodiagnostiche e psicoterapeutiche, counselling per il comportamento alimentare, relazioni per interventi di chirurgia bariatrica, consulenze di parte CTP nell'ambito si separazione, affidamento ecc, perizie per il risarcimento del danno psicologico
- di consulenza psico-sociale e di segretariato sociale

- di consulenza e di aiuto pedagogico clinici rivolti, verifica delle PAD attraverso test pedagogici e ANALISI delle abilità, delle capacità intellettive, della coscienza di sé, dell'abilità grafica e dell'espressività motoria

Nell'anno di riferimento gli interventi hanno riguardato prevalentemente attività di supporto pedagogico e psicologico.

SERVIZI IN REGIME PRIVATO

La cooperativa ha risposto a richieste di intervento personalizzate ed ha organizzato attività di gruppo, in regime di privato sociale

- ASSISTENZA DOMICILIARE DISABILI ED ANZIANI
- ACCOMPAGNAMENTI CON MEZZI MESSI A DISPOSIZIONE DALLA COOPERATIVA presso presidi sanitari o altro anche al di fuori del territorio
- ATTIVITA' LABORATORIALI RIVOLTE A DISABILI

Report Analisi di Bilancio e Rating

LA GOLETTA COOP.SOCIALE A R.L.

ANNI 2023 - 2025

Dati Finanziari principali

	31/12/2023	31/12/2024	+/- (%)	31/12/2025	+/- (%)
Ricavi	1.103.682	1.277.766	15,8% ↗	1.534.929	20,1% ↗
MOL	86.247	59.553	-31,0% ↘	79.675	33,8% ↗
EBIT	81.319	36.060	-55,7% ↘	51.521	42,9% ↗
Utile (perdita)	61.768	19.443	-68,5% ↘	16.744	-13,9% ↘
Posizione finanziaria netta (Esposizione Finanziaria Netta)	128.153	99.717	-22,2% ↘	70.538	-29,3% ↘
PFN/Pn	0,33	0,26		0,16	
PFN/MOL	1,49	1,67		0,89	
Leverage	10,4%	2,8%		4,1%	
Flusso di Cassa Operativo (CFO)	-47.333	165.385	449,4% ↗	-53.704	-132,5% ↘
Flusso di Cassa totale	-101.608	63.831	162,8% ↗	-33.396	-152,3% ↘

Nell'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2025, il fatturato è aumentato del 20,1% rispetto all'anno precedente, attestandosi ad € 1.534.929.

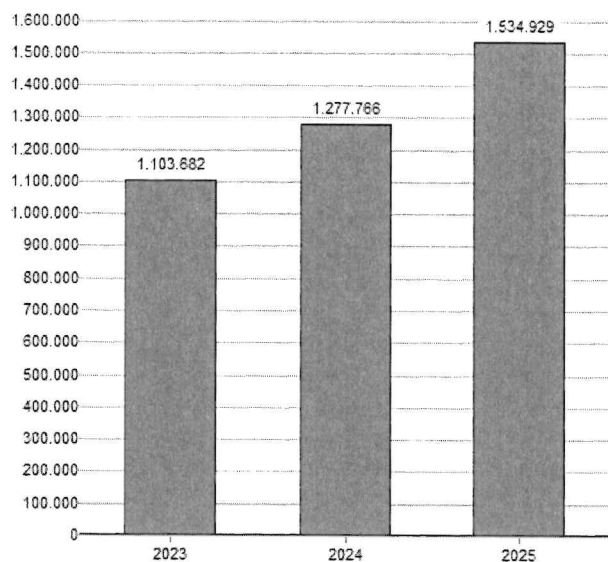
Il Margine Operativo Lordo (MOL) è aumentato del 33,8% attestandosi ad € 79.675, pari al 5,2% del fatturato.

L'EBIT, infine, è aumentato del 42,9% attestandosi ad € 51.521, pari al 3,4% del fatturato.

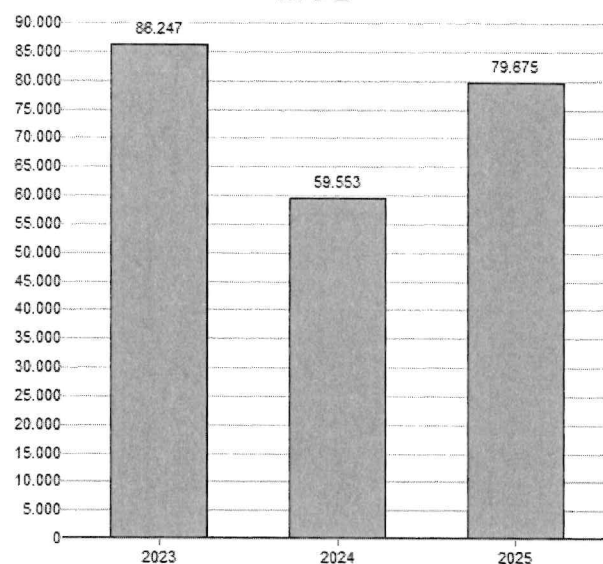
Gli indicatori di redditività vedono per il ROI un aumento di 35,1 punti percentuali rispetto all'anno precedente, attestandosi nel 2025 al 5,2%, il ROE risulta in diminuzione di 22,8 punti percentuali e si attesta al 3,8% e per quanto concerne la redditività delle vendite (ROS) assistiamo ad un aumento di 18,9 punti rispetto al 2024, con un valore del ROS pari al 3,4%.

Gli oneri finanziari hanno subito un aumento rispetto al 2024 (3,8%) ed ammontano ad € 6.168, con un'incidenza sul fatturato pari al 0,4%.

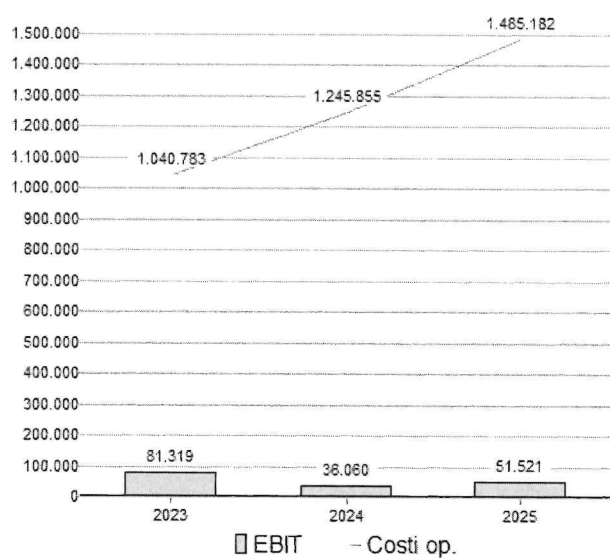
Ricavi



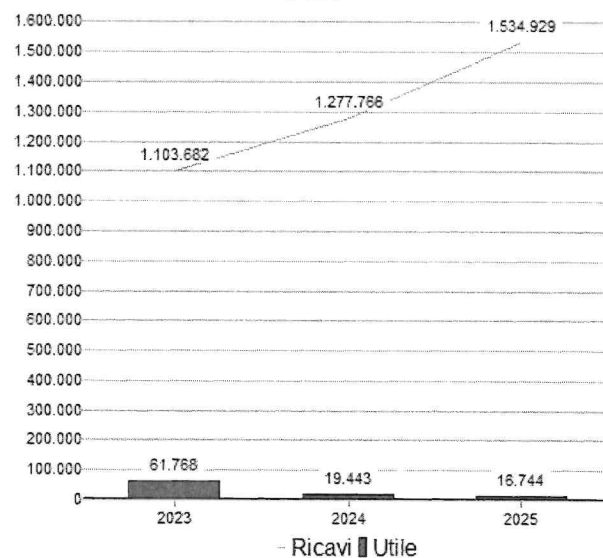
MOL



EBIT



Utile



Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31/12/2024	31/12/2025
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	19.443	16.744
Imposte sul reddito	20.278	32.072
Interessi passivi/(attivi)	-3.661	2.705
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	36.060	51.521
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	56.494	75.550
Ammortamenti delle immobilizzazioni	10.367	13.759
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumentifinanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	66.861	89.309
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	102.921	140.830
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	-23.905	-68.382
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	4.218	-594
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	0	0
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	35.698	-65.332
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	83.441	-14.485
Totale variazioni del capitale circolante netto	99.452	-148.793
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	202.373	-7.963
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	3.661	-2.705
(Imposte sul reddito pagate)	-22.162	-2.597
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	-18.487	-40.439
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	-36.988	-45.741
[CFO] Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	165.385	-53.704
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali	-169.019	-1.697
(Investimenti)	-169.019	-1.697
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali	-1.994	-1.971

(Investimenti)	-1.994	-1.971
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie	0	0
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di società controllate al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di società controllate al netto delle disponibilità liquide	0	0
[CFI] Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-171.013	-3.668
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	92.267	0
(Rimborso finanziamenti)	0	-4.217
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-22.808	28.193
[CFF] Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	69.459	23.976
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	63.831	-33.396
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	121.882	185.918
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	655	450
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	122.537	186.368
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	185.918	148.915
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	450	4.057
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	186.368	152.972

Sintesi di Stato Patrimoniale

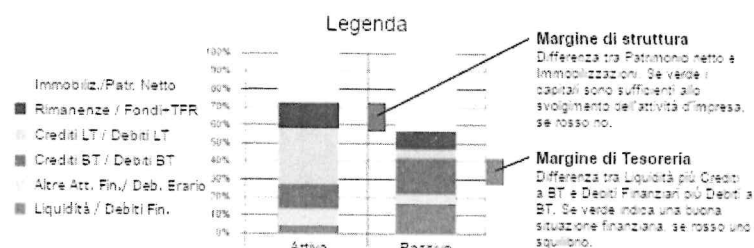
Attivo	31/12/2025	%	+/- (%)	31/12/2024	%	+/- (%)	31/12/2023	%
ATTIVO FISSO (Immobilizzazioni)	362.028	36,6%	-2,7% ↘	372.119	39,8%	76,0% ↗	211.473	28,2%
Immobilizzazioni Immateriali	4.252	0,4%	8,2% ↗	3.931	0,4%	0,1% ↗	3.929	0,5%
Immobilizzazioni Materiali	352.160	35,6%	-2,9% ↘	362.572	38,8%	79,6% ↗	201.928	26,9%
Terreni e Fabbricati	343.801	34,8%	-3,0% ↘	354.601	37,9%	+inf. ↗	--	0,0%
Altre Immobilizzazioni materiali	8.359	0,8%	4,9% ↗	7.971	0,9%	-96,1% ↘	201.928	26,9%
Immobilizzazioni Finanziarie	5.616	0,6%	0,0% =	5.616	0,6%	0,0% =	5.616	0,7%
Partecipazioni	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Crediti v/controlanti, collegate, e altre	4.424	0,4%	0,0% =	4.424	0,5%	0,0% =	4.424	0,6%
Altre immobilizzazioni finanziarie	1.192	0,1%	0,0% =	1.192	0,1%	0,0% =	1.192	0,2%
ATTIVO CORRENTE	627.014	63,4%	11,4% ↗	562.865	60,2%	4,6% ↗	538.011	71,8%
Magazzino/Rimanenze finali	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Materie prime	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Semilavorati e prodotti finiti	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Lavori in corso su ordinazione	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Anticipi a fornitori	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Crediti	474.042	47,9%	25,9% ↗	376.497	40,3%	-9,4% ↘	415.474	55,4%
Disponibilità liquide	152.972	15,5%	-17,9% ↘	186.368	19,9%	52,1% ↗	122.537	16,3%
Altro Attivo Circolante	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
CAPITALE INVESTITO	989.042	100,0%	5,8% ↗	934.984	100,0%	24,8% ↗	749.484	100,0%

Passivo	31/12/2025	%	+/- (%)	31/12/2024	%	+/- (%)	31/12/2023	%
MEZZI PROPRI	435.555	44,0%	11,5% ↗	390.618	41,8%	-0,9% ↘	393.983	52,6%
(Patrimonio Netto)								
di cui Capitale Sociale	542	0,1%	0,0% =	542	0,1%	0,0% =	542	0,1%
di cui Altre Riserve	435.013	44,0%	11,5% ↗	390.076	41,7%	-0,9% ↘	393.441	52,5%
PASSIVITA' A M/L TERMINE	322.874	32,6%	10,6% ↗	291.980	31,2%	80,6% ↗	161.706	21,6%
Fondi per rischi e oneri	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Fondo TFR	234.824	23,7%	17,6% ↗	199.713	21,4%	23,5% ↗	161.706	21,6%
Debiti verso banche	88.050	8,9%	-4,6% ↘	92.267	9,9%	+inf. ↗	--	0,0%
Altri debiti a M/L termine	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
PASSIVITA' CORRENTI	230.613	23,3%	-8,6% ↘	252.386	27,0%	30,2% ↗	193.795	25,9%
Debiti verso banche	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Debiti verso fornitori	8.958	0,9%	-6,2% ↘	9.552	1,0%	79,1% ↗	5.334	0,7%
Acconti da clienti	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
Altri debiti a breve	221.655	22,4%	-8,7% ↘	242.834	26,0%	28,9% ↗	188.461	25,1%
CAPITALE ACQUISITO	989.042	100,0%	5,8% ↗	934.984	100,0%	24,8% ↗	749.484	100,0%

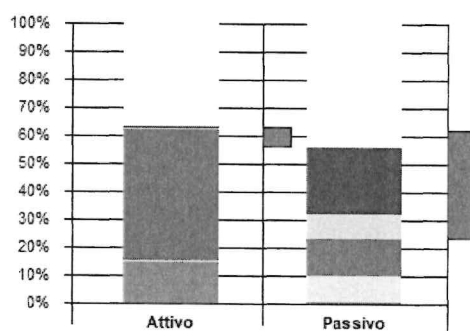
Conto economico riclassificato a Valore Aggiunto

	31/12/2025	%	+/- (%)	31/12/2024	%	+/- (%)	31/12/2023	%
RICAVI	1.534.929	100,0%	20,1%	1.277.766	100,0%	15,8%	1.103.682	100,0%
+ Variazione rimanenze finali e semil.	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
+ Variazione lavori in corso.	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
+ Incrementi di immobil.per lav.int.	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
= VALORE DELLA PRODUZIONE	1.534.929	100,0%	20,1%	1.277.766	100,0%	15,8%	1.103.682	100,0%
- Acquisti	10.023	0,7%	-36,9%	15.887	1,2%	-18,8%	19.561	1,8%
- Variazione materie prime	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
- Spese per servizi e godimento beni di terzi	75.548	4,9%	-21,9%	96.782	7,6%	4,0%	93.040	8,4%
= VALORE AGGIUNTO	1.449.358	94,4%	24,4%	1.165.097	91,2%	17,6%	991.081	89,8%
- Costo del personale	1.369.683	89,2%	23,9%	1.105.544	86,5%	22,2%	904.834	82,0%
= MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA o MOL)	79.675	5,2%	33,8%	59.553	4,7%	-31,0%	86.247	7,8%
- Accantonamenti	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
- Ammortamenti	13.759	0,9%	32,7%	10.367	0,8%	135,2%	4.407	0,4%
+ Altri ricavi - Oneri diversi	-14.395	-0,9%	-9,7%	-13.126	-1,0%	2419,4%	-521	0,0%
= MARGINE OPERATIVO NETTO (MON)	51.521	3,4%	42,9%	36.060	2,8%	-55,7%	81.319	7,4%
+ Proventi (oneri) gestione accessoria	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
= RISULTATO ANTE ONERI FINANZIARI (EBIT)	51.521	3,4%	42,9%	36.060	2,8%	-55,7%	81.319	7,4%
- Oneri Finanziari	6.168	0,4%	3,8%	5.945	0,5%	257,7%	1.662	0,2%
+ Proventi Finanziari	3.463	0,2%	-63,9%	9.606	0,8%	327,5%	2.247	0,2%
- Rettifiche di valore di attività finanziarie	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%	n.c. =	--	0,0%
= RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (EBT)	48.816	3,2%	22,9%	39.721	3,1%	-51,5%	81.904	7,4%
- Imposte	32.072	2,1%	58,2%	20.278	1,6%	0,7%	20.136	1,8%
= REDDITO NETTO (Utile/Perdita d'Esercizio)	16.744	1,1%	-13,9%	19.443	1,5%	-68,5%	61.768	5,6%

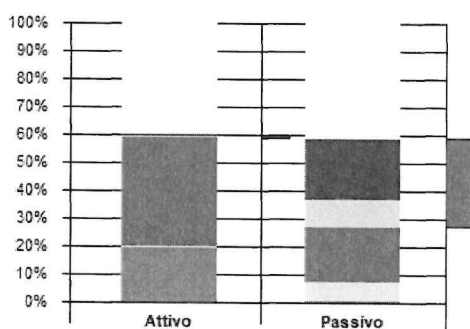
Analisi grafica dello stato patrimoniale: struttura



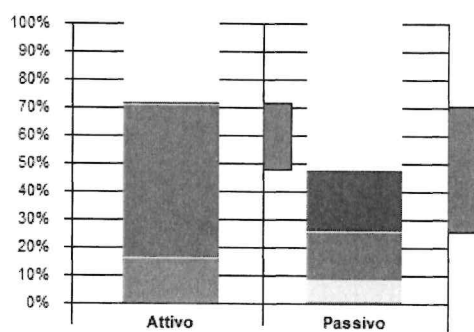
2025



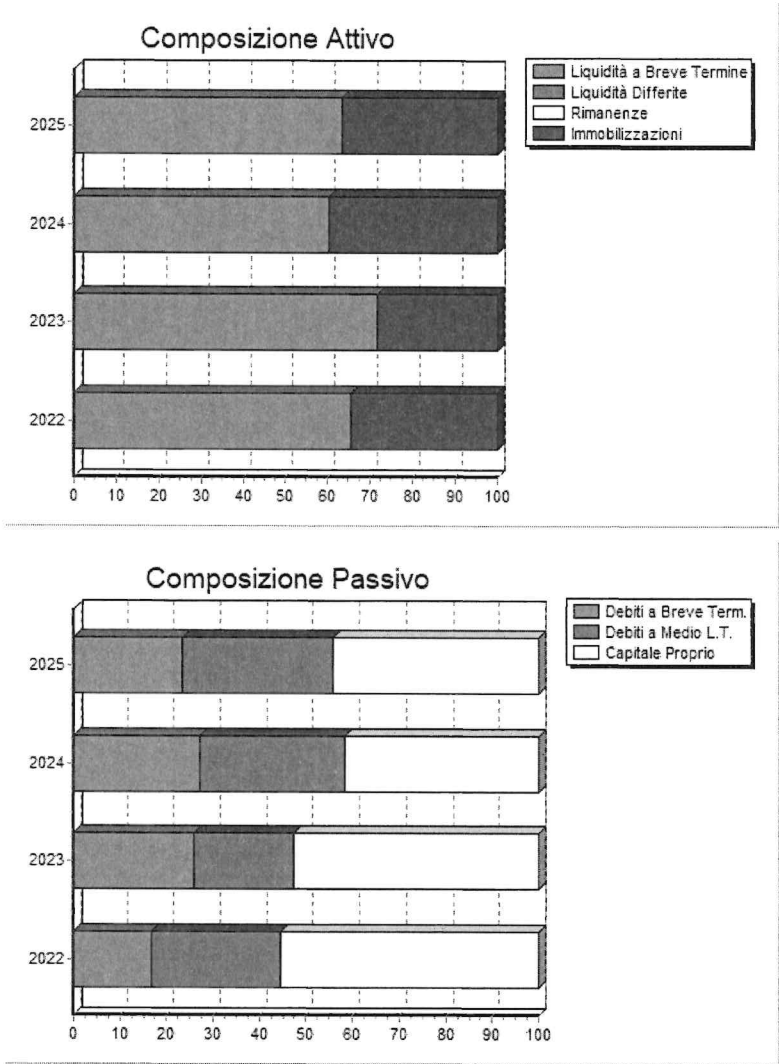
2024



2023



Analisi grafica dello stato patrimoniale: composizione



Analisi per indici

INDICI DI STRUTTURA FINANZIARIA	31/12/2023	Giudizio	31/12/2024	Giudizio	31/12/2025	Giudizio
Elasticità degli impieghi	0,72	Discreto	0,60	Sufficiente	0,63	Sufficiente
Liquidità capitale investito	0,72	Discreto	0,60	Sufficiente	0,63	Sufficiente
Rigidità dei finanziamenti	3,87	Buono	3,70	Buono	4,29	Buono
Indebitamento	1,90	Equilibrio	2,39	Equilibrio	2,27	Equilibrio
Solidità patrimoniale	726,91	In Aumento	720,70	In Aumento	803,61	In Aumento

INDICE DI CICLO FINANZIARIO	31/12/2023	Giudizio	31/12/2024	Giudizio	31/12/2025	Giudizio
Rotazione del Capitale Investito	1,47	Ottimo	1,37	Ottimo	1,55	Ottimo

INDICI DI SITUAZIONE ECONOMICA	31/12/2023	Giudizio	31/12/2024	Giudizio	31/12/2025	Giudizio
--------------------------------	------------	----------	------------	----------	------------	----------

ROS

(Return On Sales = $\text{MON} / [\text{Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni}]$)

7,4% Discreto 2,8% Sufficiente 3,4% Sufficiente

ROI

(Return on Investments = EBIT / CI)

10,8% Discreto 3,9% Sufficiente 5,2% Sufficiente

ROE

(Return on Equity = $\text{UTILE NETTO} / \text{CP}$)

15,7% Buono 5,0% Sufficiente 3,8% Sufficiente

Tasso costo di indebitamento ("I")

0,5% Ottimo 1,1% Ottimo 1,1% Ottimo

EFFETTO LEVERAGE	31/12/2023	Giudizio	31/12/2024	Giudizio	31/12/2025	Giudizio
------------------	------------	----------	------------	----------	------------	----------

Leverage = $\text{ROI} - \text{I}$

(se $\text{ROI} > \text{I}$, dove I = Tasso di indebitamento)

10,4% Ottimo 2,8% Sufficiente 4,1% Sufficiente

Analisi equilibrio strutturale aziendale

	31/12/2023	Giudizio	31/12/2024	Giudizio	31/12/2025	Giudizio
Liquidità	2,78	Ottimo	2,23	Ottimo	2,72	Ottimo
Disponibilità	2,78	Ottimo	2,23	Ottimo	2,72	Ottimo
Garanzia	1,86	Ottimo	1,05	Buono	1,20	Ottimo
Margine di Tesoreria	344.216	Ottimo	310.479	Ottimo	396.401	Ottimo
Capitale circolante netto	344.216	Ottimo	310.479	Ottimo	396.401	Ottimo
Margine di struttura	182.510	Ottimo	18.499	Buono	73.527	Ottimo

Evidenze

	31/12/2023	Giudizio	31/12/2024	Giudizio	31/12/2025	Giudizio
Acid Test (indice di liquidità) (Attivo corrente – rimanenze / Passivo corrente)	2,776	Ottimo	2,230	Ottimo	2,719	Ottimo
Autonomia Finanziaria (CP / CI = CP / (CP+CT))	0,526	Discreto	0,418	Sufficiente	0,440	Sufficiente
Rapporto di Indebitamento (Passività Correnti / Mezzi Propri)	0,492	Ottimo	0,646	Ottimo	0,529	Ottimo
Rapporto di Indebitamento Bancario (Debiti vs. banche / Mezzi Propri)	0,000	Ottimo	0,236	Ottimo	0,202	Ottimo

Indice complessivo di equilibrio finanziario aziendale (Calcolo probabilità di fallimento)

Le tecniche di scoring si basano su modelli di previsione delle insolvenze costruiti con diverse metodologie di tipo statistico. I più noti sono quelli basati sull'analisi discriminante.

Con l'analisi discriminante sono identificate alcune variabili indipendenti (normalmente indici di bilancio) alle quali, con elaborazioni statistiche, si attribuiscono dei "pesi" per ottenere un risultato che è considerato espressivo della capacità dell'azienda di perdurare nel tempo.

L'attuale formula di Altman utilizzata e corretta per **società NON quotate**, si basa principalmente su cinque indici:

- Indice di flessibilità aziendale
- Indice di autofinanziamento
- ROI
- Capitalizzazione (Indice di indipendenza da terzi)
- Turnover attività totali

opportunamente pesati con i quali si assegna al valore di sintesi ottenuto (Z-score) la capacità di esprimere sinteticamente la probabilità dell'azienda di essere o meno insolvente nei successivi 3 anni.

Pertanto la lettura dello scoring è la seguente:

- per valori > di 3 corrispondono scarse probabilità di una crisi finanziaria;
- per valori >= di 1,8 ma <= a 3 esistono possibilità di una crisi finanziaria, da tenere sotto controllo;
- per valori < a 1,8 esistono forti probabilità di una crisi finanziaria.

$$ZSCORE = 1.5 \frac{\text{capitale circolante}}{\text{capitale investito}} + 1.44 \frac{\text{utile non distribuito}}{\text{capitale investito}} + 3.64 \frac{\text{risultato operativo}}{\text{capitale investito}} + 0.7 \frac{\text{valore di mercato}}{\text{passività totali}} + 0.64 \frac{\text{vendite nette}}{\text{capitale investito}}$$

Sulla base del valore dello Z-SCORE la probabilità di fallimento è:

		ALTA La probabilità di fallimento è molto alta		MEDIO-ALTA Probabilità di fallimento entro 2 anni		MEDIA Cautela nella gestione		BASSA Società finanziariamente solida	
		Z < 1.8		1.8 <= Z <= 2.7		2.7 < Z <= 3		Z > 3	
		peso	31/12/2023	Giudizio	31/12/2024	Giudizio	31/12/2025	Giudizio	
Indice di flessibilità aziendale									
Capitale Circolante / Capitale Investito	1.5	0,718	Ottimo	0,602	Ottimo	0,634	Ottimo		
Indice di autofinanziamento									
Utile Non Distribuito (Altre Riserve) / Capitale Investito	1.44	0,525	Ottimo	0,417	Ottimo	0,440	Ottimo		
ROI									
Risultato Operativo EBIT / Capitale Investito	3.64	0,108	Discreto	0,039	Sufficiente	0,052	Sufficiente		
Indice indipendenza da terzi									
Patrimonio Netto / Passività Correnti e Consolidate	0.7	1,108	Buono	0,718	Discreto	0,787	Discreto		
Turnover Attività									
Valore della Produzione / Capitale Investito	0.64	1,473	Discreto	1,367	Sufficiente	1,552	Discreto		
SCORING (Z-SCORE)		3,946		3,021		3,318			
Probabilità fallimento		BASSA		BASSA		BASSA			

Valutazione per Ammissione a Fondo di Garanzia MEDIOCREDITO

Modulo economico finanziario

Codice ATECO: 88.10.00 Settore: SERVIZI	2023	GIUDIZIO	2024	GIUDIZIO	2025	GIUDIZIO
V1: Debiti a breve / Fatturato	0,1191	Ottimo	0,1208	Ottimo	0,1289	Ottimo
V2: Oneri Finanziari / MOL	0,0194	Discreto	0,1281	Discreto	0,0945	Discreto
V4: Liquidità / Fatturato	0,1110	Buono	0,1459	Buono	0,0997	Discreto
V6: Variazione % Fatturato	0,3122	Discreto	0,1577	Discreto	0,2013	Discreto
V10: Incidenza del Passivo Corrente	0,2586	Buono	0,2699	Buono	0,2332	Buono
V18: Oneri finanziari/Valore della produzione	0,0015	Buono	0,0046	Buono	0,0040	Buono
V19: Incidenza debito	0,3337	Buono	0,6314	Buono	0,6566	Buono
SCORE	-4,9834		-5,1898		-4,8792	
CLASSE	F1		F1		F1	
Modulo andamentale						
SCORE	-		-		-	
CLASSE	UN		UN		UN	
Valutazione Finale						
CLASSE DI VALUTAZIONE (da 1 a 12)	1		1		1	
Probabilità di inadempimento	0.12%		0.12%		0.12%	
FASCIA DI VALUTAZIONE MCC (da 1 a 5)	1		1		1	
Valutazione	Sicuro		Sicuro		Sicuro	
	Basso rischio di credito		Basso rischio di credito		Basso rischio di credito	

Classe di valutazione	Fascia di valutazione	Probabilità di inadempimento	2023	2024	2025
1	1	0.12%	✓	✓	✓
2	2	0.33%			
3		0.67%			
4		1.02%			
5	3	1.61%			
6		2.87%			
7		3.62%			
8	4	5.18%			
9		8.45%			
10		9.43%			
11	5	16.30%			
12		22.98%			

Fascia	Area	Descrizione
1	Sicurezza	Soggetto caratterizzato da un profilo economico e da una capacità di far fronte agli impegni molto buoni. Il rischio di credito è basso.
2	Solvibilità	Soggetto caratterizzato da un'adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari. Il rischio di credito è contenuto.
3	Vulnerabilità	Soggetto caratterizzato da tratti di vulnerabilità. Il rischio di credito è accettabile.
4	Pericolosità	Soggetto caratterizzato da elementi di fragilità. Il rischio di credito è significativo.
5	Rischiosità	Soggetto caratterizzato da problemi estremamente gravi, che pregiudicano le capacità di adempiere alle obbligazioni assunte, ovvero già in stato di default. Il rischio di credito è elevato.

Calcolo del RATING BASILEA 3

Indicatori principali	31/12/2023		31/12/2024		31/12/2025	
	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Grado di copertura immobilizzazioni nette	2,628	3,00	1,834	3,00	2,095	3,00
Grado di indipendenza finanziaria	0,526	3,00	0,418	3,00	0,440	3,00
Incidenza oneri finanziari su fatturato	0,002	3,00	0,005	3,00	0,004	3,00
Liquidità generata dalla gestione	0,088	3,00	0,032	1,19	0,031	1,08
SCORING		12,00		10,19		10,08
RATING		A		A		A

2023	2024	2025	RATING	Descrizione
✓	✓	✓	A / AA / AAA	Possibili rischi futuri / Rischio quasi nullo / Praticamente senza rischio
			BBB / BBB+	Rischio medio-basso
			BBB-	
			BB+	Rischio medio-alto
			BB	
			BB-	
			B+	Rischio alto
			B	
			B-	
			CCC	Rischio elevato
			CC / C / D	Default

Analisi Allerta Crisi d'Impresa

Indicatori Allerta Crisi d'Impresa

Indicatori allerta		Soglia	2025	Allerta
Patrimonio Netto	>	0	435.555,00	NO
DSCR (calcolato da Bilancio previsionale)	>	1	n.c.	Non Calcolato
Indice di Sostenibilità degli Oneri Finanziari	<	2,7%	0,4%	NO
Indice di Adeguatezza Patrimoniale	>	2,3%	136,7%	NO
Indice di Liquidità	>	69,8%	271,9%	NO
Indice di Ritorno Liquido dell'Attivo	>	0,5%	3,1%	NO
Indice di indebitamento Previdenziale e Tributario	<	14,6%	10,0%	NO

ASSENZA DI RAGIONEVOLE PRESUNZIONE DELLO STATO DI CRISI

Il valore PATRIMONIO NETTO (decurtato dei "CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI" e "VII. Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi") è positivo e pertanto di per sé non genera allerta.

Gli Indici CNDCEC relativi al "Settore (P,Q,R,S) SERVIZI ALLE PERSONE" (inerenti Codice ATECO 88.10.00) fuori soglia settoriale sono 0 su 5 e pertanto di per sé non generano allerta.

L'analisi degli allerta relativi alla crisi di impresa, per essere completa, deve comprendere anche la valutazione dell'Indicatore DSCR.