

INSIEME SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE – E.T.S.
Sede in Parma- Via Giulio e Guido Carmignani 11/A
NUM. ISCRIZ. REG. IMPRESE PARMA 01682060346
n. iscrizione all'Albo Nazionale delle Cooperative A160996
sezione altre cooperative.
COD. FISCALE 01682060346

INSIEME SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE – E.T.S.

con sede in Parma – via Giulio e Guido Carmignani 11/A, capitale sociale €. 4.380,00 iscritta al n. 01682060346 del Registro delle Imprese PARMA ed al n. A160996 dell'Albo Nazionale delle cooperative nella sezione altre cooperative.

RELAZIONE SULLA GESTIONE RELATIVA
AL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2018
(art. 2428 C.C.)

In ottemperanza ai disposti dell'articolo 2545 del Codice Civile gli amministratori attestano che l'attività della cooperativa nel corso dell'anno 2018 ha agito seguendo i dettami dello Statuto in ordine al conseguimento dello scopo sociale.

ANNO 2018

Il Consiglio di Amministrazione nell'anno 2018 ha operato in continuità con gli anni passati per realizzare la missione della cooperativa, gli scopi sociali identificati nello statuto e gli obiettivi individuati in sede di Assemblea di Bilancio 2017. Ha continuato a rispondere ai bisogni dei Fruttori e delle loro famiglie, sia con le accoglienze residenziali definitive e di sollievo programmate, sia con il prolungamento di orario di servizio, sia con l'attività diurna ordinaria e con sostegni domiciliari individuali. Con il Consiglio di Amministrazione hanno operato come sempre alcuni volontari soci e non, ai quali sono stati affidati compiti afferenti alla gestione amministrativa e all'organizzazione di eventi culturali e ricreativi nel territorio, in collaborazione con le Istituzioni.

Le équipes degli operatori, con il supporto positivo di: soci volontari, volontari in servizio civile nazionale, tirocinanti universitari, di istituti superiori e enti formativi, hanno continuato ad operare al fine di realizzare i progetti individualizzati e di gruppo. Il contatto quotidiano informale e gli incontri formali con i soci fruttori e i loro famigliari hanno permesso di realizzare le sinergie di intenti tra la Cooperativa e le famiglie. Le équipes hanno realizzato diversi percorsi formativi importanti per migliorare la qualità della vita dei fruttori e le progettualità individualizzate ad essa connesse. La cooperativa, inoltre, ha promosso e organizzato diverse iniziative formative di rilievo per la promozione della cultura della disabilità nel nostro territorio.

Il Consiglio di Amministrazione ha agito nell'interesse di mantenere i livelli di solidità economica ottenuti nell'ultimo quadriennio.

Da un punto di vista contrattuale e finanziario, dopo la conclusione del percorso di ridefinizione delle tariffe dell'accreditamento definitivo e dei contratti di servizio dei Centri Socio-Riabilitativo Residenziali Senoi e Patrizia Ferri (in ATI con Cooperativa Aurora –Domus) ottenuti nell'arco dell'anno 2017, si è giunti a concludere il contratto di locazione per l'uso dell'immobile di via Casaburi (CSRR Senoi e Patrizia Ferri), ma non per quello di via Carmignani (CSR D Dimun).

Si riconferma la constatazione delle difficoltà poste dal regime dell'accreditamento, soprattutto alla luce della maggiore richiesta di lavoro amministrativo e gestionale.

Si è avuto quindi un significativo utile (sia operativo che netto), che però si evidenzia come in diminuzione rispetto a quelli “straordinari” ottenuti negli anni precedenti. Motivi della flessione, come preannunciato nelle precedenti relazioni di bilancio sono stati:

- Quasi completo annullamento degli sgravi contributivi (di durata triennale) collegati all’assunzione di personale a tempo indeterminato per effetto della Legge di Stabilità 2015 (nel 2019 circa € 15.000 di sgravi contributivi, che si annulleranno nel 2019);
- Maggiori oneri per l’utilizzo dell’immobile di via Casaburi (costo disponibilità immobile e manutenzione/TARI parti comuni stimato in € 37.700 circa, cui si sommano € 23.000 circa di maggiori costi 2016/2017, rilevate fra le sopravvenienze passive – si veda Documento di Bilancio, pag. 19);

I fattori che invece hanno concorso alla presenza del buon risultato economico sono stati:

- mantenimento dei ricavi della gestione caratteristica;
- costo (relativamente) ridotto della funzione amministrativa (se paragonata al valore stimato nei fattori produttivi dalla Regione Emilia Romagna per la determinazione dei costi di riferimento per le tariffe dell’accreditamento), legato sia al cospicuo apporto non retribuito da parte di consiglieri di amministrazione, che al sovraccarico lavorativo per il personale dipendente amministrativo;
- per la permanenza, anche se non decisiva (a differenza dei periodi precedenti) di erogazioni liberali e contributi, anche se su livelli significativamente inferiori.

Si segnala ancora l’assenza di un piano di ammortamenti coerenti con le necessità del ciclo produttivo e di investimenti all’innovazione e consolidamento della compagine.

Relazione tratti salienti

1. Interventi socio-riabilitativo-assistenziali

Di seguito sono rappresentate due tabelle relative alla frequenza dei Fruitori dei due centri Diurni, suddivise per tipologia di servizio (semiresidenziale e residenziale)

Tabella n. **1 SERVIZIO SEMIRESIDENZIALE** - medie aggregate di frequenza

| | CSRD DIMUN | | |
|------------------------------------|------------|-------|-------|
| | 2016 | 2017 | 2018 |
| Indice di frequenza ^(*) | 87,9 | 84,9 | 84,9 |
| presenze medie/giorn. | 14,95 | 14,43 | 14,42 |

^(*) L’indice di frequenza esprime su base **percentuale** il numero di giornate di frequenza distinto per Centro rapportato al numero di giornate di apertura **effettiva** (gg 230 per 2016, gg 249 per il 2017 e gg 253 per il 2018)

Tabella n. **2: SERVIZIO RESIDENZIALE** - medie aggregate di frequenza

| | CSRR SENOI | | |
|------------------------------------|------------|------|------|
| | 2016 | 2017 | 2018 |
| Indice di frequenza ^(*) | 96,4 | 93,9 | 93,8 |

| | | | |
|-----------------------|------|------|------|
| presenze medie/giorn. | 8,67 | 8,45 | 8,44 |
|-----------------------|------|------|------|

(*) L'indice di frequenza esprime su base **percentuale** il numero di giornate di frequenza rapportato al numero di giornate di apertura **effettiva**, pari a giorni 365 per gli anni riportati (ad eccezione del 2016, pari a giorni 366).

2. È continuato il Servizio di prolungamento orario per 1 Fruitore del centro Dimun. Il Servizio Dimun funziona dalle ore 8:30 alle ore 16:30 per un totale di 253 giorni.
3. Servizio Casa Senoi: è stato svolto nella struttura di Via Casaburi 15/A sulla base di un provvedimento di accreditamento per 9 persone. Inoltre sono state effettuate accoglienze temporanee in accordo con i Servizi Territoriali.
4. Nell'anno 2018 Cooperativa Insieme in Associazione Temporanea di Impresa con Cooperativa Sociale Aurora Domus ha contribuito a gestire, attraverso consulenza pedagogica, formazione e apporto multidisciplinare vario, il Centro Socio Riabilitativo Residenziale "Patrizia Ferri" (sito in via Casaburi 15/A).
5. Nell'anno 2017 è terminato il percorso di definizione dei contratti di servizio dei Centri socio-riabilitativi in gestione (il primo Ottobre, con Determina dirigenziale del Comune di Parma, sono stati licenziati quelli dei CSRR "Senoi" e "Patrizia Ferri"), ma nel 2018 non si è ancora pervenuto al contratto di concessione d'uso dell'immobile di Via Carmignani (concedente Parma infrastrutture Spa). Invece positivamente si è giunti alla stipula (con Asp Ad Personam) del contratto di locazione dell' u.i. di Via Casaburi, con effetto per il periodo di vigenza 01/10/2018-31/12/2025.
6. Progetto Comunicazione Facilitata: è continuato il laboratorio di Comunicazione Facilitata rivolto a un gruppo di persone sia interne sia esterne.
7. Apertura al Territorio e cittadinanza: sono state realizzate, sia nelle sedi dei servizi che esternamente (in particolare Circolo Castelletto), alcune iniziative pubbliche insieme ad altri soggetti sociali della nostra città con lo scopo sia di promozione sociale che culturale, e di raccolta fondi.
8. Collaborazione con Cooperativa Articioc: Cooperativa Insieme è divenuta socia di Cooperativa Articioc con Capitale Sociale di euro 10.000. I restanti 25000 euro nominali sono in scadenza nell'anno 2019. L'operazione, come già rilevato nelle precedenti relazioni, si prefigura come particolarmente importante, in quanto permette di iniziare collaborazioni in ambito di inserimento lavorativo di persone con disabilità, e quindi di garantire, in modalità agevolata (il progetto ha ricevuto finanziamento di 300.000 euro a fondo perduto da parte di Fondazione Cariparma), diversificazione dei rami di impresa.
9. Formazione. Sono stati effettuati percorsi di formazione e di aggiornamento su diverse tematiche e in particolare sul miglioramento della qualità della vita. Alcuni Operatori hanno partecipato a convegni nazionali. Altri hanno partecipato e concluso Master altamente qualificanti in ambito di disabilità intellettiva. È stata svolta supervisione sulle dinamiche relazionali tra gli operatori, al fine di implementare la fluidità dell'agire operativo, di prevenire il burn-out e di garantire il massimo livello di sicurezza emotiva. utilizzando modalità proattive, cioè tendenti a fornire strumenti individuali e di gruppo atti a migliorare il benessere emotivo e la capacità di gestione delle relazioni. Infine sono stati realizzati percorsi formativi obbligatori.

10. Consulenze: su richiesta del Consorzio Solidarietà Sociale, è stata svolta, da parte di personale qualificato della Cooperativa Insieme, attività formativa in merito alle tematiche di “Progetto di Vita” e “Qualità di Vita”.
11. Scuola di Autonomie: è proseguito il lavoro, ritenuto assolutamente strategico, con Consorzio Solidarietà Sociale, Cooperative “La Bula”, “Molinetto” e “Fiorentino”, per riproporre, sul territorio di Parma, il Progetto “Scuola di Autonomie” e collaborare in termini di Innovazione complessiva dei servizi alle persone con Disabilità.
12. Budget di Salute: sono iniziati due progetti di Budget di Salute, a favore del Consorzio Solidarietà Sociale, grazie all’accordo quadro stipulato con Azienda Sanitaria Locale.
13. Cambio Statutario: a Dicembre, a seguito di diffida in sede di verifica ispettiva da parte di revisore di Confcooperative, è stato necessario modificare lo statuto della cooperativa, adottando il modello Spa e conseguentemente nominando revisore legale dei conti. Nella medesima assemblea straordinaria sono stati anche ampliati (al fine di tenere in considerazione possibili necessità e/o opportunità future) gli scopi e l’oggetto, predisponendo quindi eventuale ramo “B”.
14. Gestione economica e finanziaria.

Situazione reddituale

Il Conto Economico 2018 chiude con un utile di € 44.869, con una diminuzione del 65% rispetto al 2017 (straordinario come il 2016). Procediamo nello schema che segue a fornire una prima riclassificazione del conto economico che separi i flussi di costo e ricavo imputabili all’attività caratteristica, da quelli relativi alla gestione accessoria, straordinaria e finanziaria ⁽¹⁾, necessaria per poter analizzare compiutamente le componenti che hanno generato tale risultato:

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| RICAVI ATTIVITA' CARATTERISTICA | € 904.100 | € 991.066 | € 1.033.389 | € 1.108.560 | € 1.098.868 |
| servizi diurni | € 440.035 | € 377.866 | € 418.503 | € 455.095 | € 463.224 |
| servizi residenziali | € 408.775 | € 561.031 | € 560.313 | € 581.350 | € 565.348 |
| Prestazioni educative (CF) e consulenze/formazione | € 5.479 | € 12.451 | € 11.768 | € 27.777 | € 26.920 |
| servizio di trasporto utenti | € 49.811 | € 39.718 | € 42.805 | € 44.338 | € 43.376 |
| COSTI OPERATIVI | € 897.086 | € 911.221 | € 965.076 | € 1.038.014 | € 1.063.043 |
| a) beni e servizi (al netto di spese recuperate) | € 184.616 | € 177.645 | € 193.463 | € 225.953 | € 232.038 |
| b) costi risorse umane | € 668.686 | € 697.748 | € 721.930 | € 761.791 | € 763.976 |
| <i>b1) pers. di produzione (inclusi indiretti)</i> | <i>€ 658.213</i> | <i>€ 676.568</i> | <i>€ 696.357</i> | <i>€ 735.052</i> | <i>€ 736.160</i> |

| | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| <i>b2) personale amministrativo</i> | € 10.473 | € 21.180 | € 25.573 | € 26.739 | € 27.816 |
| c) ammortamento | € 23.542 | € 21.157 | € 16.950 | € 16.471 | € 20.268 |
| d) altri costi (incluse imposte) | € 20.242 | € 14.671 | € 32.733 | € 33.799 | € 46.761 |
| REDDITO OPERATIVO NETTO | € 7.014 | € 79.845 | € 68.313 | € 70.546 | € 35.825 |
| gestione accessoria e straordinaria (netto imposte) | € 23.172 | € 18.529 | € 23.080 | € 58.693 | € 8.473 |
| gestione finanziaria (netto imposte) | € 4.123 | € 1.238 | € 592 | € -1.045 | € 571 |
| UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO | € 34.309 | € 99.612 | € 91.985 | € 128.194 | € 44.869 |

a) Gestione caratteristica

L'attività operativa si è svolta regolarmente.

Relativamente ai costi (in linea con il preventivo), da segnalare, al pari del triennio 2015-2017, una serie di elementi (per lo più transitori) che ne hanno comportato un'importante riduzione, fra cui:

- ✓ fruizione di benefici contributivi previsti per la trasformazione/assunzione a tempo indeterminato dei rapporti di lavoratori subordinati, che per il 2018 ha comportato minori oneri INPS per € 14.779 (tali benefici si azzereranno nel 2019);
- ✓ lavoro in ambito amministrativo ad opera di soci volontari/amministratori che ha consentito un risparmio dei costi (pari ad alcune migliaia di euro all'anno);
- ✓ flusso di ammortamenti ridotto rispetto a una situazione normalizzata; gli ammortamenti totali 2018 ammontano ad € 20.268, mentre se dovessimo calcolare un flusso di ammortamento normalizzato il totale ammortamenti dell'attuale dotazione della società porterebbe tale valore a circa € 27/30.000.

Tenendo conto di quanto sopra si può confermare un sostanziale pareggio, in una situazione tuttavia (abnormalmente favorevole) che ha visto per molti anni una sostanziale invarianza del costo (lordo) del lavoro (che rappresenta il 72% dei costi operativi nel 2018); il rinnovo del CCNL in essere alla data di redazione tuttavia fa ritenere plausibile un aumento sostanziale (fino al 6% a pieno regime) di tale componente di costo.

b) Gestione extracaratteristica (accessoria, straordinaria e finanziaria)

La gestione accessoria (come definita in nota⁽¹⁾) mantiene un valore positivo a motivo di incassi generati con attività/lavoro per lo più volontario e con altri costi (laddove determinabili) pressoché nulli. Inoltre i contributi da privati si sono mantenuti su buoni livelli (€ 19.000 circa) . Il contributo 5 per mille incassato nel 2018 è di € 8.353,44.

Situazione patrimoniale e finanziaria

L'analisi della situazione patrimoniale è possibile procedendo prima con la riclassificazione su base finanziaria (separando le attività e passività sulla base dei criteri di esigibilità, distinguendo le poste a breve rispetto a quelle a lunga scadenza, a seconda che quest'ultima sia superiore rispetto ai 12 mesi alla data del 31/12/2018).

Stato patrimoniale al 31/12/2018 riclassificato su base finanziaria ⁽²⁾

| | | | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| Attivo immobilizzato | € 112.860 | Passività a breve t. | € 349.525 |
| Attivo a breve termine (circolante) | € 1.061.524 | Passività a lungo t. | € 200.508 |
| | | Capitale Proprio | € 624.351 |
| Totale Attivo | € 1.174.384 | Totale Passivo e Netto | € 1.174.384 |

Si forniscono di seguito il calcolo (e la spiegazione) di alcuni semplici indici relativi alla solidità patrimoniale e liquidità della società

1) Indipendenza finanziaria

Indica il grado di solidità patrimoniale dell'azienda in termini di rapporto tra il capitale proprio ed il totale dell'attivo dello stato patrimoniale.

capitale proprio € 624.351
----- = ----- = **53,2%** (valore 2016 = **51,3%**, 2017 = **54,3%**)
totale attivo € 1.174.384

2) Indice di disponibilità (current ratio)

Evidenzia la capacità dell'azienda di far fronte agli impegni a breve attraverso l'utilizzo del capitale circolante.

attivo circolante € 1.061.524
----- = ----- = **3,04** (valore 2016 = **3,31**, 2017 = **3,43**)
passività a breve € 349.525

3) Indice di liquidità o tesoreria (acid test)

Indice analogo al precedente con esclusione del magazzino dal numeratore. Un indice pari a 1 equivale a una situazione di buon equilibrio finanziario, in quanto consente all'azienda di fronteggiare tranquillamente gli impegni a breve, senza tenere conto del magazzino

attivo circolante (escluso magazzino) € 1.059.241
----- = ----- = **3,03** (valore 2016 = **3,31**, 2017 = **3,43**)
passività a breve € 349.525

La situazione patrimoniale è pertanto solida, con una forte componente di liquidità (pari al 53% del totale attivo) e contemporaneamente valori di attivo netto immobilizzato ridotti, alla luce della considerazione sui correlati costi (flussi di ammortamento).

I debiti esposti nello stato patrimoniale afferiscono esclusivamente a debiti commerciali (non finanziari).

Dal punto di vista della valutazione complessiva della situazione finanziaria è necessario tuttavia sottolineare la presenza di **garanzie (atipiche) offerte dalla scrivente società**: si tratta di polizze fideiussorie (per il dettaglio si veda Documento di Bilancio pagg. 20-21), rilasciate nel 2015 al Consorzio di Solidarietà Sociale di Parma (CSS Parma) in qualità di obbligato e per le quali Coop. Insieme risulta **coobbligata fideiussoria (con altre 12 cooperative del Consorzio)** per conto del Consorzio medesimo; il garante è UNIPOL Assicurazioni Spa e il creditore della prestazione è

AZIENDA USL Parma. Trattasi di polizze da rilasciarsi in occasione dell'aggiudicazione di appalti pubblici (per far fronte a eventuali inadempimenti dell'aggiudicatario); nel caso di specie sono relative alla gara di appalto per la gestione di servizi socio-sanitari (non in accreditamento regionale), cui hanno partecipato nel 2015 il Consorzio di solidarietà sociale (e altre 13 cooperative, tra cui Coop. Insieme) e per il quale il Consorzio medesimo è risultato aggiudicatario in 3 lotti sui 12 a gara (lotti 2, 10 e 11), nonché stipulante contratti e accordi quadro per altri 4 (lotti 6, 7, 8 e 9, i cosiddetti PARAI, cioè "progetti abilitativi-riabilitativi-assistenziali individualizzati" afferenti ai quattro distretti AUSL Parma); **il valore complessivo delle garanzie sottoscritte è estremamente elevato (€ 541.079,96) e non è stato oggetto di svincolo automatico parziale.** Tale importo rappresenta l'esborso che Coop Insieme potrebbe essere chiamata a dover sopportare in presenza delle condizioni dedotte in polizza.

Relativamente alla gara in parola (relativa sia ai servizi già in esecuzione, sia ad eventuali ampliamenti per un periodo quinquennale), Coop insieme ha partecipato, ma non gestiva i servizi in esecuzione interessati dalla gara medesima (I soli servizi di gestione socio-riabilitativa afferiscono a servizi sottoposti ad accreditamento regionale e come tale esclusi da tale gara). Tutte le polizze hanno scadenza 30/09/2021.

La Cooperativa sta monitorando costantemente, anche attraverso consulenza legale amministrativa, la situazione in oggetto, anche proponendo ai responsabili consortili soluzioni specifiche per la riduzione dei rischi.

ANNO 2019

Obiettivi anno 2019

L'impegno di tutti: équipes, consiglieri, soci, volontari, continuerà anche nell'anno 2019 per arrivare ad una situazione di gestione economica stabile:

- a. Gestione previsionale attenta sulla base delle condizioni che sono emerse dai Contratti di Servizio legati all'accreditamento definitivo e ai contratti di utilizzo degli immobili in cui i servizi sono inseriti;
- b. riorganizzazione del personale e riorganizzazione del lavoro;
- c. ricercare e favorire momenti di flessibilità dell'orario degli Operatori;
- d. ricerca costante di progetti capaci di portare nuovi ricavi, da un lato grazie alle alte competenze professionali interne, dall'altro grazie alle varie reti a cui la Cooperativa partecipa;
- e. mantenere e implementare le relazioni con le associazioni del territorio;
- f. implementazione del settore progettuale svolto in un'ottica di rete (sia tecnico-scientifica che produttiva) per presentare materiale per bandi;
- g. ristrutturazione del settore amministrativo che permetta di ragionare in un'ottica previsionale precisa, cercando di evitare il più possibile le fluttuazioni nella gestione economica della Cooperativa;
- h. strutturare l'area raccolta fondi;
- i. monitoraggio e partecipazione attiva alla governance del CSS;
- l. avvio percorso valutazione investimenti nel nostro settore tipico (gestione centri socio-riabilitativi), in particolare per ciò che riguarda acquisizione di immobile/i;
- m. sviluppo di strategie comunicative che permettano di consolidare il profilo culturale di Cooperativa Insieme nel nostro contesto territoriale;

NOTE

(1) Le gestioni accessoria e straordinaria includono erogazioni liberali, contributo 5 per mille, incassi per spettacoli e simili, cessione prodotti con bancarelle, nonché qualunque altro componente positivo o negativo estraneo all'attività tipica di impresa e finanziaria (nello schema di Conto Economico tali componenti sono appostati nelle voci A5 e – fino al 2015 - E20 se positivi, e nelle voci B14 e - fino al 2015 - E21, se negativi).

(2) Il patrimonio netto riflette già la destinazione dell'utile così come proposta dagli amministratori, quindi il 3% dell'utile destinato ai Fondi mutualistici è stato inserito tra le passività a breve termine; il Fondo TFR, alla luce dei rapporti che si ritiene cessino durante il 2019, nonché dei valori storici; è stato inserito per € 20.000 tra le passività a breve.

Parma, 28 marzo 2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
F.to Matteo Ghillani

Il sottoscritto Azzolini Remo, nato a Parma il 16/06/1968 dichiara, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo decreto, che il presente documento è stato prodotto mediante scansione ottica dell'originale analogico e che ha effettuato con esito positivo il raffronto tra lo stesso e il documento originale ai sensi dell'art. 4 del D.P.C.M. 13 novembre 2014.