

**COOPERATIVA SOCIALE IN CAMMINO
SOCIETA' COOP.VA ONLUS**

Sede in FAENZA, VIA F.LLI ROSSELLI 18

Capitale sociale euro 3.167.579,98

Cod.Fiscale Nr.Reg.Imp. 00915090393

Iscritta al Registro delle Imprese di RAVENNA

Nr R.E.A. 107709

Numero Iscrizione Albo Cooperative A126909

*Relazione sulla gestione al bilancio di esercizio
dal 01/01/2017 al 31/12/2017*

Signore e signori Soci,

il bilancio relativo all'esercizio 2017 è per la nostra Cooperativa il trentatreesimo posto all'approvazione dell'Assemblea dei Soci.

La presente relazione sulla gestione è stata redatta conformemente a quanto disposto dal Codice Civile ed integrata secondo quanto previsto dalle disposizioni normative del D.lgs 32/2007. Il suddetto decreto stabilisce che l'informativa contenuta nella relazione debba essere coerente con l'entità e la complessità degli affari della società.

In base all'art. 1 della L. 381/1991, le cooperative sociali hanno lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini.

Premessa

L'anno 2017 ha visto l'economia reale italiana invertire la tendenza e dopo gli anni di difficoltà finanziari ed economici severi, si è intrapresa la via della crescita. Non tutta l'economia però è cresciuta; a trarre vantaggio dalla congiuntura sono le imprese votate ai mercati esteri: basti dire che l'export italiano, secondo il rapporto Ice-Prometeia è cresciuto del 7,3% rispetto al 2016. Detto questo la ripresa italiana resta complessivamente tra le più deboli dell'area euro e il pil resta ancora inferiore rispetto all'inizio della crisi.

La nostra Cooperativa, anche per l'anno 2017, ha ottenuto risultati economici, finanziari e patrimoniali soddisfacenti in linea con i risultati degli anni precedenti, dirigendo e finalizzando la propria attività alla tutela dei cittadini in stato di bisogno, operando per offrire risposte alla comunità nell'ambito dell'assistenza socio sanitaria. Questa forma di mutualità "solidaristica" si armonizza con la mutualità interna finalizzata a garantire continuità di occupazione lavorativa alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali per i propri Soci.

Principali eventi avvenuti nell'esercizio

Prima di esporre le considerazioni sulla gestione economica e patrimoniale è utile e necessario ripercorrere sinteticamente gli aspetti di maggior rilievo che hanno caratterizzato la vita della nostra Cooperativa nel corso dell'anno 2017.

Andamento occupazionale

Il completamento della riorganizzazione delle strutture socioassistenziali, conseguenti all'assunzione della diretta responsabilità gestionale delle strutture accreditate, ha portato all'assettamento degli organici ed alla stabilizzazione del personale ivi destinato.

Al 31/12/2017 i lavoratori occupati presso la nostra Cooperativa risultavano essere n. 924 comprendenti soci-lavoratori, lavoratori dipendenti, lavoratori somministrati/distaccati e liberi professionisti, in aumento del 4,50% rispetto l'anno 2016, l'incremento dell'organico è confermato anche dall'aumento del monte ore complessivamente lavorato cresciuto di circa 1,36% .

E' risultata pressoché invariata la media lavorativa individuale, nonostante la diminuzione del 8% dell'assenteismo per malattia, e la diminuzione di quello per infortunio (-34%).

Una netta contrazione (-30,5%) si è registrata anche negli impieghi orari connessi ai diritti di maternità, inoltre i contratti di lavoro a tempo indeterminato si sono attestati in flessione dal 87,09% al 81,31%. I proventi degli incentivi governativi per i nuovi contratti definiti dal c.d. "Jobs Act" (L. 208/2015, L. 223/91, L. 190/2014) sono stati impiegati anche per quest'anno per finanziare l'attività di formazione dedicata sia ai temi della sicurezza sul lavoro sia a temi tecnico-professionali, attuato in forma intensiva per allinearsi agli standard previsti dalle norme sull'accreditamento per un totale complessivo di oltre 14.000 ore.

Costituzione Consorzio e Gruppo Cooperativo Paritetico.

L'avvio del CONSORZIO BLU' Cooperativa Sociale, composto dalla nostra Cooperativa, dalla Cooperativa Sociale ANCORA SERVIZI di Bologna e dalla Cooperativa Sociale ARETE' di Faenza (cooperativa sociale di tipo B) è certamente l'evento di maggior rilievo che ha caratterizzato l'anno 2017 e che riteniamo imprimerà una svolta fondamentale a ciascuna delle realtà facenti parte del progetto.

Le imprese consorziate hanno contestualmente sottoscritto un contratto costitutivo di Gruppo Cooperativo Paritetico ex-art. 2545 septies del codice civile conferendo al Consorzio Blu poteri di direzione e coordinamento sulle singole cooperative.

Il Consorzio ed il Gruppo Cooperativo Paritetico consentiranno alle singole cooperative di sviluppare forti sinergie con reciproci vantaggi, assicurando una durevole collaborazione che rafforzerà l'efficacia delle rispettive azioni mutualistiche, determinando la riduzione dei costi di gestione che favorirà l'incremento ed il consolidamento di quote di mercato acquisite. Le cooperative del gruppo hanno condiviso il distacco del personale idoneo e necessario al Consorzio dal 01 agosto 2017 con durata triennale e le strutture delle sedi amministrative e direzionali di Faenza e Bologna al fine di eseguire e realizzare i compiti affidati.

Partecipazioni

Al fine di rafforzare e consolidare il rapporto infragrupo la cooperativa In Cammino ha chiesto ed ottenuto l'ammissione a socio finanziatore della Cooperativa Ancora Servizi sottoscrivendo e successivamente versando euro 750.000 equivalenti a nr. 3.000 azioni del valore nominale di 250 euro cadauna.

Il progetto aggregativo che ha condotto alla costituzione del Consorzio BLU, basato sul principio fondante della pariteticità, ha altresì previsto, l'acquisizione da parte di In Cammino di quote/azioni del capitale sociale delle aziende facenti parte del Gruppo Ancora, ovvero: Oasi Lavoro, agenzia di somministrazione lavoro oggi attiva in Emilia Romagna, Marche, Lombardia e Veneto, Oasi Formazione, società accreditata in Emilia Romagna per la formazione professionale e specializzata nel settore socio assistenziale e sanitario, Oasi Servizi, che fornisce servizi informatici e di elaborazione buste paga.

Le quote di partecipazione sono oggi così suddivise:

- Oasi Lavoro: Ancora 47,5%, In Cammino 47,5% e Oasi Servizi 5%
- Oasi Formazione: Ancora 50% e In Cammino 50%
- Oasi Servizi: Ancora 50% e In Cammino 50%

Accreditamento regionale dei servizi socio-sanitari

Nell'attesa che vengano predisposti i nuovi contratti di servizio in accreditamento definitivo, gli Uffici di Piano dei Distretti di Comuni che fungono da committenza hanno emesso a più riprese nel corso del 2017 provvedimenti di proroga di tutti i preesistenti contratti di servizio in accreditamento transitorio che interessano le nostre gestioni.

Sono inoltre continuati gli incontri, in cui il tema centrale è stata la valorizzazione delle attività sanitarie e il riconoscimento remunerativo delle stesse.

Molteplici e sistematiche sono state le verifiche eseguite dalle Commissioni di Vigilanza competenti che hanno interessato le nostre strutture, sortendo esito positivo ed evidenziando l'adeguatezza delle prestazioni erogate rispetto agli standard previsti della DGR n. 715/2015.

Gare 2017

Esponiamo di seguito la rendicontazione delle gare a cui il Gruppo ha partecipato nell'anno 2017:

Totale gare svolte/aggiudicate 2017	
Gare Consorzio	34, di cui aggiudicate 4
Gare ATI Ancora – In Cammino	15, di cui aggiudicate 2
Gare In Cammino	3, di cui aggiudicate 3
Gare Ancora	20, di cui aggiudicate 4
Gare Oasi Lavoro (con progetto)	25, di cui aggiudicate 8
Gare Oasi Lavoro (solo prezzo)	23, di cui aggiudicate 16

Totale gare ambito Cooperativo: 72

Totale gare Oasi Lavoro: 43

Totale gare Gruppo: 115, di cui 92 con progettazione di gestione

Totale gare aggiudicate: 13 per l'ambito cooperativo, 24 per Oasi Lavoro. Complessivamente le gare con progettazione di servizio andate a buon fine sono 21 (23% circa)

Gare per le quali si è in attesa di apertura: 7

I territori interessati sono stati: Emilia Romagna, Veneto, Lombardia, Friuli Venezia Giulia, Piemonte, Toscana, Lazio e Marche

Di seguito il dettaglio delle procedure il cui esito è stato positivo sono le seguenti:

Consorzio BLU	Assistenza scolastica scuole superiori di Rimini	51% Ancora /49 % In Cammino
	CDD di Calolziocorte (LC), gestione completa	100% Ancora
	ASP Giovanni Chiabà, di S. Giorgio di Nogaro (UD), gestione completa	100% In Cammino
	Assistenza scolastica Rosignano Marittimo (LI)	100% Ancora
ATI Ancora-In Cammino	Centro Servizi Moretti Bonora (IP+TdR), Camposampiero (PD)	51% Ancora /49% In Cammino
	Servizio educativo territoriale di Vimercate	% 51Ancora /49 % In Cammino
Ancora	Assistenza scolastica di Parma	
	Assistenza Scolastica di Cattolica/Misano (RN)	
	Assistenza Scolastica di Misano/S. Giovanni Marignano (RN)	
	Assistenza scolastica Ist. Luigi di Savoia (Rieti)	
In Cammino	ASP Romagna Faentina – ASH (ATESE)	
	ASP Romagna Faentina – Educativo territoriale (ATESE)	
	Opera Santa Teresa Faenza	

Il volume d'affari presunto annuo generato dalle 13 procedure richiamate è di circa 10 milioni di euro. I settori interessati dalle gare sono coerenti con il core business aziendale, riguardando, per l'area anziani, la gestione di strutture residenziali e semiresidenziali e servizi domiciliari (SAD e ADI), per l'ambito della disabilità ed educativo la gestione di servizi territoriali (assistenza domiciliare a minori e

famiglie in stato di disagio) e scolastici, oltre che centri diurni, centri di aggregazione e strutture residenziali per disabili.

Il Consorzio e, in generale, la partnership tra In Cammino e Ancora ha evidenziato da subito buone performance nella partecipazione alle gare d'appalto, nonostante questo primo anno di gestione associata abbia richiesto tempo e importanti sforzi per integrare i modelli e le procedure in uso. Si evidenzia che, oltre ai risultati già descritti, il Consorzio si è classificato primo in "qualità" in altre 3 procedure (RSA di Monticello, CDD di Limbiate e Centro di Prima Accoglienza di Bologna), con progetti di gestione reputati migliori dalle commissioni valutatrici, ma penalizzati nella parte economica dai prezzi fuori mercato offerti dalle cooperative concorrenti. Oltre a ciò il Consorzio registra buoni posizionamenti, classificandosi generalmente nei primi posti delle graduatorie di gara, con risultati in linea con quelli delle più importanti e apprezzate Cooperative di settore.

Le procedure del 2017 per le quali ad oggi si è ancora in attesa del risultato sono complessivamente 7 e confidiamo che i dati descritti possano ulteriormente migliorare, registrando nuove aggiudicazioni.

Alle acquisizioni sono seguiti gli start up per l'avvio delle nuove gestioni, realizzati tutti nei tempi richiesti dagli Enti appaltanti. Tali attività hanno coinvolto le diverse aree dell'organizzazione aziendale, che hanno supportato con efficacia ed efficienza la "messa in opera" dei progetti tecnici.

Interventi ed acquisti

Bologna – CRA Viale Pepoli

Nel rispetto degli obblighi assunti in sede di sottoscrizione nel contratto di servizio della CRA di Viale Pepoli a Bologna sono stati completati i lavori di ristrutturazione concordati con la proprietà (Az. USL di Bologna) riguardanti il rifacimento della zona bagni, l'impermeabilizzazione alle infiltrazioni d'acqua del manto di copertura, la totale ritinteggiatura interna, la controsoffittatura dei corridoi e delle parti comuni. Nel corso dell'anno si sono resi necessari ed indifferibili altri interventi di manutenzione straordinaria per adeguare la struttura alla normativa in materia di antincendio, l'Azienda USL ne ha autorizzato l'esecuzione in base al progetto presentato per un importo complessivo di euro 102.000. Tali costi verranno decurtati dai canoni di concessione riconosciuti all'Azienda USL per l'uso dell'immobile.

Nel corso del 2017 sono stati effettuati acquisti di attrezzature generiche, specifiche, mobili, arredi, macchine d'ufficio e programmi software impiegati presso le seguenti strutture:

- CRA S.Maglorio di Faenza
- CRA Il Fontanone di Faenza
- CSRR Casa del Sole di Faenza
- CRA Villa Arcobaleno di S.Lazzaro di Savena
- CRA Viale Roma di Bologna
- CRA Viale Pepoli di Bologna
- CSRR e CD I Tigli di Faenza
- CRA "S. Antonio Abbate e SS. Filippo e Giacomo" di Casola Valsenio
- CR di Palazuolo sul Senio
- CRA Fratelli Borselli di Bondeno
- CRA Comunale di Cesenatico

- CRA S. Domenico di Lugo
- CP-CA Villa Stacchini di Faenza
- Sede Legale

Altre attività

Organizzazione del Concorso Giornata internazionale dei “Diritti delle persone con disabilità”

In occasione della “Giornata internazionale dei diritti delle persone con disabilità”, grande successo ha riscosso il concorso Artistico “PERSONE DIVERSE NEL DIRE E NEL FARE”, promosso e finanziato dalla Cooperativa IN CAMMINO con il Patrocinio della Provincia di Ravenna e del Comune di Faenza e rivolto agli alunni delle scuole primarie e secondarie di primo grado del comprensorio faentino.

Il concorso si è svolto il 4 dicembre 2017 nella splendida cornice della SALA DODICI del Museo Internazionale delle Ceramiche. Hanno partecipato 200 bambini, i loro genitori ed insegnanti, oltre ad alcune persone che frequentano i nostri centri. Una qualificata giuria composta da Valli Dario, Coordinatore del Laboratorio Giocare con l'arte del Museo, dai maestri ceramisti Elena Boschi e Giuliana Reggi, Paola Benini, utente della Lampada di Aladino, dalla Prof. Rafuzzi e dalla nostra socia esperta ceramista Annamaria Caneda, ha valutato le opere proposte, disegni, libri in Comunicazione Aumentativa Alternativa, libri pop-up, ecc. Tutte le classi che hanno partecipato al Concorso sono state premiate con buoni spesa per materiale didattico.

Semi di futuro

Si è svolta a Faenza, presso il Palazzo delle Esposizioni, dal 24 al 26 Novembre 2017, la 6ª edizione di “Semi di futuro”, la Fiera biennale dell'economia solidale e del consumo consapevole promossa da un comitato di cui fa parte anche la nostra Cooperativa. Sono stati protagonisti circa 70 esperienze imprenditoriali presenti con stand e laboratori riguardanti i settori dell'abitare green, editorie e prodotti culturali, educazione, moda critica, artigiani del cibo, associazioni, riciclo e eco-art, commercio equo-solidale, cosmesi naturale. L'organizzazione è stata affidata al Centro di Economia Solidale di Faenza. La nostra Cooperativa ha partecipato con un proprio stand presentando i prodotti dei nostri centri per disabili inoltre ha realizzato il gadget che ha rappresentato l'iniziativa.

Realizzazione del cortometraggio “ALL'OPERA

Realizzato con il patrocinio del Comune di Faenza nel 2017 nell'ambito del progetto “Laboratorio Teatr'Abile”, su idea originale di Barbara Orsani e regia di Lorenzo Venturelli e Luca Barzanti che hanno visto come attori protagonisti circa 40 ragazzi disabili frequentanti i centri socio riabilitativi delle cooperative sociali IN CAMMINO, CEFV e dell'ANFFAS di Faenza. L'anteprima, con il consueto grande successo e gradimento, ha avuto luogo al Teatro Sarti di Faenza sabato 3 dicembre 2017 in occasione della Giornata Internazionale della disabilità.

Il cortometraggio dell'anno precedente “Fuoriclasse” ha partecipato anche al Concorso “Registi a confronto” a Castelvogno classificandosi primo.

Partecipazioni e collaborazioni della nostra Cooperativa sono avvenute nelle seguenti iniziative:

- XXIIIª edizione di Paradiso in Festa, marzo 2017;
- ESPLORIAMO FAENZA . Iniziativa dei centri diurni per disabili Casa del Sole, I Tigli, La Rondine, per riscoprire Faenza attraverso la realizzazione di materiale ceramico che riscopre luoghi e tradizioni della città (6 settembre 2017);
- Conferenze pubbliche sul tema della demenza Alzheimer (6 serate, ottobre – dicembre 2017) organizzate dall'ASSOCIAZIONE CAIMA di Cesenatico con la collaborazione della fisioterapista D.ssa Lucilla Grilli della Casa Residenza per Anziani di Cesenatico ;
- STAREINSIEME – Festa paesana di ambiente e caccia svoltasi a Granarolo Faentino il 9 novembre 2017;

- AGOSTO D'ARGENTO – attività di spettacoli vari realizzati presso la CRA FONTANONE di Faenza durante il mese di agosto.

La realizzazione di un progetto “Vicini di casa, lontani all’anagrafe” progetto didattico e di integrazione intergenerazionale fra gli Ospiti della Casa Residenza per Anziani S. Domenico di Lugo e gli studenti della Scuola Istituto S. Giuseppe Suore Figlie Di San Francesco Di Sales , primaria e secondaria . Gli Ospiti e gli studenti hanno trascorso insieme momenti di conoscenza e di reciproco ascolto costruendo insieme un progetto didattico sulla storia della struttura ospitante la CRA. Alla fine del progetto è stato realizzato un fotolibro di tutti gli incontri. Al termine l’attività si è conclusa con una festa nel chiostro della struttura.

Informazioni di carattere finanziario, economico e patrimoniale e informazioni non finanziarie

Il bilancio d’esercizio che sottoponiamo all’approvazione dei soci evidenzia un utile pari ad Euro 649.578,76. Per una esaustiva informazione a beneficio di soci e portatori di interessi, vengono rese ulteriori informazioni ritenute significative per esprimere l’andamento della Cooperativa ed il confronto con i dati relativi all’anno 2016.

Si riporta di seguito:

- stato patrimoniale e conto economico riclassificati;
- indicatori di risultato di carattere finanziario, economico e patrimoniale (i c.d. indicatori di risultato finanziari).

Stato patrimoniale e conto economico riclassificati a valori storici

Stato patrimoniale finanziario

	anno 31/12/2017		anno 31/12/2016	
	€uro	%	€uro	%
ATTIVO				
<i>ATTIVO FISSO</i>	3.577.091	12,54	1.940.728	7,09
Immobilizzazioni immateriali	182.553	0,64	207.311	0,76
Immobilizzazioni materiali	1.361.135	4,77	1.398.922	5,11
Immobilizzazioni finanziarie	2.033.403	7,13	334.495	1,22
<i>ATTIVO CIRCOLANTE</i>	24.948.359	87,46	25.416308	25,416308
Liquidità differite	17.347.135	60,61	18.224.729	18.224.729
Liquidità immediate	7.601.223	26,65	7.191.579	7.191.579
CAPITALE INVESTITO	28.525.449	100,00	27.357.036	27.357.036
MEZZI PROPRI E PASSIVITA'				
<i>MEZZI PROPRI</i>	6.123.077	21,47	5.536.723	20,24
Capitale Sociale	3.167.580	11,10	3.225.000	11,79
Riserve	2.955.497	10,36	2.311.723	8,45
<i>PASSIVITA' CONSOLIDATE</i>	6.690.089	23,45	7.613.111	27,83
Finanziarie	5.000	0,02	149.000	0,54
Non finanziarie	6.685.089	23,45	7.464.111	27,29
<i>PASSIVITA' CORRENTI</i>	15.712.283	55,08	14.207.202	51,93
Finanziarie	749.296	2,63	620.422	2,27
Non finanziarie	14.962.987	52,45	13.586.780	49,66
CAPITALE DI FINANZIAMENTO	28.525.449	100,00	27.357.036	100,00

Conto economico riclassificato

	31/12/2017	31/12/2016
	€uro	€uro
Ricavi delle vendite	39.881.071	40.537.558
Altri ricavi	1.934.240	1.076.549
A. VALORE DELLA PRODUZIONE	41.815.311	41.614.107
B. Costi esterni		
Consumo materie prime, suss., di consumo e merci	-3.616.092	-3.285.672
Altri costi operativi Esterni	-12.344.344	-12.982.833
C. VALORE AGGIUNTO (A - B)	25.854.874	25.345.602
D. Costi del personale	-23.207.154	-23.016.577
E. MARGINE OPERATIVO LORDO (C-D)	2.647.720	2.329.025
F. Ammortamenti e svalutazioni		
Ammortamenti	-315.429	-655.801
Accantonamenti e svalutazioni	-500.583	-975.120
G. RISULTATO OPERATIVO (E-F)	1.831.708	698.104
H. RISULTATO DELL'AREA EXTRA-CARATTERISTICA		
Proventi extra-caratteristici	26.466	41.636
Oneri extra-caratteristici	-1.001.792	-4.500
I. RISULTATO ORDINARIO DELLA GESTIONE PRODUTTIVA (G+H)	756.381	735.240
L. RISULTATO DELL'AREA STRAORDINARIA		
Proventi straordinari	99.033	29.088
Oneri straordinari	-32.240	-52.435
M. RISULTATO DELLA GESTIONE PRODUTTIVA (I+L)	823.174	711.893
N. FINANZIAMENTO DELLA PRODUZIONE		
Oneri finanziari	-15.579	-29.060
O. RISULTATO LORDO (M-N)	807.595	682.834
P. Imposte sul reddito	-158.016	-125.897
RISULTATO NETTO (O-P)	649.579	556.936

Indicatori di risultato finanziari a valori storici

La Cooperativa, retta e disciplinata secondo il principio della mutualità e senza fini di lucro, tende ad ottenere tramite la gestione in forma associata, continuità occupazionale lavorativa alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali per i soci lavoratori, perseguendo in modo organizzato l'interesse generale della comunità, la promozione umana e l'integrazione sociale dei cittadini attraverso attività socio-assistenziali e sanitarie.

In ragione dello scopo mutualistico della Cooperativa, rientra fra i costi d'esercizio il valore aggiunto oggetto dell'attività sociale, che viene determinato riconoscendo un ristorno, calcolato, nel rispetto della normativa vigente in base alle risultanze economiche e alla quantità e qualità degli scambi mutualistici intercorsi fra la Cooperativa e i soci.

Tale peculiarità influenza in maniera determinante gli indicatori di struttura e andamento economico, quali ROE, ROI, ROS e incidenza costo del personale sulle vendite, che pertanto, vengono omessi in quanto il dato risulterebbe scarsamente rappresentativo della realtà aziendale. Vengono altresì omessi gli indici legati alla gestione del magazzino in quanto del tutto insignificanti per lo svolgimento delle attività svolte dalla Cooperativa.

Gli scambi mutualistici con i soci coinvolgono ulteriori aspetti di carattere patrimoniale ed è quindi indispensabile tener presente questi fattori nell'ambito delle considerazioni afferenti la sfera finanziaria per eventuali confronti con imprese non mutualistiche.

La Cooperativa accede alla possibilità di attingere risorse finanziarie tramite l'istituto del "Prestito Sociale". Sebbene il prestito sociale (laddove non vincolato) risulti riclassificato fra i debiti finanziari a breve termine, in realtà l'evidenza empirica dimostra che si tratta di una risorsa finanziaria di lungo periodo.

Indicatori di struttura e situazione finanziaria calcolati con i metodi ordinari

Nr	Indicatore	formula	31/12/2017		31/12/2016	
			in numeri	Risult.	In numeri	risult.
1	Indice di liquidità primaria	$\frac{L_{imm} + L_{diff}}{P_{corr}}$	$\frac{24.948.359}{15.712.283}$	1,59	$\frac{25.416.308}{14.207.202}$	1,79
2	Posizione finanziaria netta a breve termine	$\frac{L_{imm}}{P_{corrF}}$	$\frac{7.601.223}{749.296}$	10,14	$\frac{7.191.579}{620.422}$	11,59
3	Indice di rigidità degli impieghi	$\frac{AF}{CI}$	$\frac{3.577.091}{28.525.449}$	0,12	$\frac{1.940.728}{27.357.036}$	0,07
4	Indice di copertura delle immobilizzazioni	$\frac{MP}{AF}$	$\frac{6.123.077}{3.577.091}$	1,71	$\frac{5.536.723}{1.940.728}$	2,52
5	Onerosità del capitale di credito	$\frac{Of}{(P_{cons} P_{corr})_{finanz.}}$	$\frac{15.579}{754.296}$	0,021	$\frac{29.060}{769.422}$	0,033
6	Incidenza degli oneri finanziari sulle vendite	$\frac{Of}{Rv}$	$\frac{15.579}{39.881.071}$	0,0004	$\frac{29.060}{40.537.558}$	0,0007

$$1) \text{ Indice di liquidità primaria} = \frac{\text{Liq. immediate} + \text{Liq. differite}}{\text{Passività correnti}} = \frac{24.948.359}{15.712.283} = 1,59$$

L'indice di liquidità primaria (o quick ratio o acid test) esprime l'adeguatezza della liquidità rispetto alle necessità gestionali dell'impresa ovvero la capacità dell'azienda a fronteggiare gli impegni finanziari di prossima scadenza.

Il campo di variabilità è pari a zero in assenza di liquidità immediate e differite, corrisponde a uno laddove le liquidità immediate e differite risultino pari alle passività correnti e oltre ad uno, in presenza di liquidità immediate e differite più elevate delle passività correnti. L'indice manifesta la costante capacità della nostra Cooperativa a far fronte agli impegni a breve termine. Gli investimenti dell'anno 2017 di natura finanziaria ovvero le acquisizioni di partecipazioni di diverse società per 2.063.192,80 e

la sottoscrizione di azioni della cooperativa Ancora Servizi per complessivi 750.000 non ha indebolito l'indice di liquidità primaria.

$$2) \quad \text{Posizione finanz. netta a breve termine} = \frac{\text{Liq. Immediate}}{\text{Pass. Corr. finanz.}} = \frac{7.601.223}{749.296} = 10,14$$

La posizione finanziaria netta a breve termine rappresenta l'esposizione della società verso il sistema bancario e/o finanziario in genere, nel breve periodo. Non avendo alcun debito verso il sistema bancario, il valore indicato dalle passività correnti finanziarie, nel nostro caso, rappresenta esclusivamente il prestito sociale per la quota rimborsabile entro l'anno successivo. Tale passività trova ampia copertura nelle liquidità immediate. Su base percentuale il suddetto indice ha subito un incremento di circa 12,50% dovuto alla riduzione della predetta voce di debito.

$$3) \quad \text{Indice di rigidità degli impieghi} = \frac{\text{Attivo Fisso}}{\text{Cap. Investito}} = \frac{3.577.091}{28.525.449} = 0,12$$

L'indice denota la tendenza all'investimento in immobilizzazioni tecniche e finanziarie che normalmente sono costituite da beni immateriali e materiali strumentali per lo svolgimento dell'attività sociale e da partecipazioni e crediti a media lunga scadenza.

Nell'esercizio chiuso al 31.12.2017, l'indice di rigidità degli impieghi è risultato pari a 0,12. Il risultato ottenuto presenta un sensibile incremento rispetto all'esercizio precedente in virtù dei maggiori investimenti effettuati.

$$4) \quad \text{Indice di copertura delle immobilizzazioni} = \frac{\text{Capitale proprio}}{\text{Attività fisse}} = \frac{6.123.077}{3.577.091} = 1,71$$

Questo indice, denominato anche "grado di autocopertura delle attività consolidate", considera al numeratore le fonti di finanziamento proprie ed al denominatore le attività immobilizzate (investimenti) esprimendo la capacità dell'azienda ad autofinanziare le immobilizzazioni tecniche e finanziarie. L'indice risulta pari a zero in assenza di capitale proprio mentre, laddove le attività immobilizzate siano integralmente finanziate con il capitale proprio, risulta pari o maggiore ad uno.

Rispetto all'esercizio precedente l'indice, comunque superiore ad uno, ha subito un decremento pari al 40% dovuto ai maggiori investimenti in partecipazioni societarie avvenuti nel corso del 2017.

$$5) \quad \text{Onerosità del capitale di credito} = \frac{\text{Oneri finanziari}}{\text{Finanz. da terzi}} = \frac{15.579}{754.296} = 0,021$$

Al 31.12.2017 gli oneri finanziari iscritti a bilancio sono originati per il 97% del rendimento riconosciuto ai soci titolari del prestito sociale. Anche per il 2017 tale indice risulta in flessione.

$$6) \quad \text{Incid. degli oneri finanz. sulle vend.} = \frac{\text{Oneri finanziari}}{\text{Fatturato}} = \frac{15.579}{39.881.071} = 0,0004$$

L'incidenza degli oneri finanziari rispetto al fatturato continua a mantenersi in misura minima.

Indicatori di struttura e situazione patrimoniale

nr	Indicatore	Formula	Esercizio 31/12/2017		Esercizio 31/12/2016	
			in numeri	Risultato	in numeri	Risultato

1	Indice di autonomia patrimoniale	$\frac{MP}{CF}$	$\frac{6.123.077}{28.525.449}$	0,21	$\frac{5.536.723}{27.357.036}$	0,20
2	Indice di indebitamento	$\frac{Pcons. + Pcorr}{MP}$	$\frac{22.402.373}{6.123.077}$	3,66	$\frac{21.820.313}{5.536.723}$	3,94
3	Indice di copertura dell'attivo immobilizzato	$\frac{MP + Pcons}{AF}$	$\frac{12.813.166}{3.577.091}$	3,58	$\frac{13.149.834}{1.940.728}$	6,78
4	Patrimonio netto tangibile	Patrimonio netto - attività immateriali	<u>5.940.524</u>		<u>5.329.412</u>	

$$1) \quad \text{Indice di autonomia patrimoniale} = \frac{\text{Patrimonio netto}}{\text{Totale passivo}} = \frac{6.127.077}{28.525.449} = 0,21$$

L'indice di autonomia patrimoniale misura il grado di indipendenza finanziaria e patrimoniale, dell'impresa rispetto ai terzi.

Il risultato relativo al 2017 ricalca il risultato 2016 ed evidenzia, in termini assoluti ed in termini percentuali, un proporzionale incremento sia delle passività che del patrimonio netto.

$$2) \quad \text{Indice di indebitamento} = \frac{\text{Mezzi di terzi}}{\text{Patrimonio netto}} = \frac{22.402.373}{6.123.077} = 3,66$$

L'indice di indebitamento (*o leverage*) misura la proporzione esistente fra i mezzi di terzi e il capitale proprio, evidenziando altresì l'effetto leverage ovvero l'entità degli investimenti effettuati per ogni euro di patrimonio netto. Il risultato 2017 di tale indice si discosta in positivo di oltre il 7% rispetto a quello del 2016. L'effetto leva evidenziato dall'indice rimane in larga misura non oneroso.

$$3) \quad \text{Indice di copertura dell'attivo Immobilizzato} = \frac{\text{Patr. netto} + \text{Pass. cons.}}{\text{Attività fisse}} = \frac{12.813.166}{3.577.091} = 3,58$$

Questo indice esprime la relazione fra le risorse acquisite a medio e lungo termine rispetto agli impieghi in immobilizzazioni, segnalando la presenza di eventuali squilibri fra fonti ed impieghi a medio lungo termine. Il dato al 31/12/2017 presenta un decremento di oltre il 47% rispetto al precedente esercizio riconducibile sia alla riduzione delle passività consolidate indicate al numeratore, sia all'incremento degli investimenti.

$$4) \quad \text{Patr. netto tangibile} = \text{Patr. netto} - \text{Att. Immateriali} = 5.940.524$$

Il Patrimonio netto tangibile individua la correlazione esistente fra il patrimonio netto e le immobilizzazioni immateriali in termini assoluti. Si evince chiaramente che la Cooperativa continua a detenere attività immateriali immobilizzate estremamente modeste.

Attività di ricerca e sviluppo

L'attività di ricerca e sviluppo è sempre orientata al costante miglioramento nella gestione dei servizi e finalizzata all'ottimizzazione delle prestazioni erogate, assicurando la tutela dei soci lavoratori e dei dipendenti.

In questo esercizio è stata rivolta particolare attenzione all'implementazione ed allo sviluppo di alcuni sistemi informatici afferenti in particolare:

- la gestione della pianificazione dei turni del personale in funzione delle norme vigenti in ambito giuslavorista tramite il modulo ZSCHEDULING fornito da Zucchetti S.p.A.;
- il monitoraggio delle ore di lavoro pianificate, al fine di consuntivare le ore programmate in funzione delle ore effettivamente svolte, tramite il modulo ZTIMESHEET fornito da Zucchetti S.p.A.;
- la gestione e calendarizzazione delle manutenzioni e degli acquisti tramite l'implementazione del programma Wingest fornito da Seled Soc. Coop.;
- la gestione della Cartella Socio-Sanitaria Informatizzata tramite il programma fornito dalla società Softwareuno;
- la gestione della corrispondenza in entrata tramite il programma Arxivar fornito da Talea Consulting S.r.l.

Ulteriori programmi già collaudati e attualmente in uso presso la Cooperativa sono attinenti alle seguenti attività:

- invio di dati presso la Regione a fini statistici (GarsiaWe fornito da Softech Engineering S.r.l. e Softwareuno);
- gestione delle operazioni finanziarie (DocFinance fornito da Teikos S.r.l.);
- la gestione della formazione dei soci-lavoratori realizzata tramite la realizzazione di un programma SQL Server fornito da Seled Soc. Coop.;
- la gestione degli ordini di acquisto, la fatturazione attiva e passiva, l'anagrafica soci realizzata tramite il programma Wingest fornito da Seled Soc. Coop.;
- la gestione delle rilevazioni presenze tramite il programma Presenze Project fornito da Zucchetti S.p.A.;
- la gestione della fatturazione alla Pubblica Amministrazione tramite il programma Arxivar fornito da Talea Consulting S.r.l.;
- gestione della contabilità analitica tramite il programma Nautilus fornito da Seled Soc. Coop.;
- la gestione della Cartella Socio-Sanitaria Informatizzata tramite il programma CSS fornito dalla CBA Informatica S.r.l.

Le implementazioni, sia di hardware che di software, mirano a rendere efficace e sicuro il controllo sulle principali attività svolte ed a fornire informazioni utili alla corretta gestione della Cooperativa.

Formazione e aggiornamento del personale

Nell'esercizio trascorso la Cooperativa ha posto fra i suoi obiettivi prioritari la formazione permanente del proprio personale sia socio sanitario-assistenziale sia tecnico-amministrativo. A seguito della rilevazione del fabbisogno formativo, sono stati realizzati corsi di varia natura (formazione specifica e aggiornamento tecnico) per ottemperare alle richieste degli operatori.

Sono stati richiesti ed ottenuto finanziamenti pubblici ed è stato utilizzato il Fondo aziendale Fon.coop, come negli anni precedenti.

Durante l'anno sono state attivate convenzioni con l'Università degli Studi di Bologna per accogliere tirocinanti dalla Facoltà di Infermieristica e Fisioterapia. Sono state attivate convenzioni con le realtà scolastiche del territorio faentino, lughese e forlivese (alternanza scuola-lavoro) oltre a stage formativi per percorsi di Operatore socio-sanitario e Animatore sociale.

Criteria seguiti per il conseguimento degli scopi statutari ai sensi della Legge n. 59/92 (carattere mutualistico della cooperativa art. 2545 c.c.).

La nostra Cooperativa è iscritta all'Albo Società Cooperative tenuto presso la C.C.I.A.A. di Ravenna al nr. A126909 della sezione delle Cooperative a mutualità prevalente di diritto, categoria "cooperative sociali".

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2 della Legge 59 del 31/01/92, si informa che, coerentemente alle scelte degli anni precedenti, le attività sociali sono state svolte in base a criteri conformi al carattere cooperativo della società.

L'attività della Cooperativa, orientata principalmente al settore socio-assistenziale-sanitario a favore di categorie svantaggiate, è stata svolta per il 91,63% da parte dei soci lavoratori.

Nel corso dell'anno 2017, a complemento delle opportunità lavorative offerte ai soci, sono state promosse a favore di questi ultimi le seguenti iniziative finalizzate a realizzare compiutamente il rapporto associativo:

- possibilità di colloqui settimanali con il Presidente della Cooperativa per affrontare temi di interesse sociale;
- ampia disponibilità per chiarimenti in materia di amministrazione del personale e retribuzioni sia presso la sede amministrativa che direttamente presso le sedi di lavoro;
- rimborso ai soci;
- autofinanziamento;
- anticipi sulle retribuzioni;
- agevolazioni per l'acquisto di beni e servizi in aziende convenzionate;
- redazione gratuita del Modello dichiarazione redditi, Modello ISEE, dichiarazione e bollettini IMU.

Criteria seguiti per l'ammissione di nuovi soci (art. 2528 c.c.)

Durante il 2017 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'ammissione a soci di tutti coloro che hanno presentato domanda avendone i requisiti.

Si è inoltre ottemperato a quanto disposto dalla delibera assembleare del 12/06/2017 in tema di destinazione del rimborso liquidando la quota a titolo di retribuzione. Il Consiglio di amministrazione uscente con delibera del 18/07/2017 ha ritenuto opportuno aumentare la quota societaria innalzandola da euro 774,60 ad euro 1807,40 al fine di uniformare le condizioni di ingresso societario fra cooperative aderenti al Consorzio Blu. Contestualmente alla modifica della quota sociale recependo, il contenuto dell'articolo 2527, 3° comma del codice civile e in applicazione all'art. 6 dello statuto, è stata introdotta, l'ammissione del nuovo socio cooperatore in una categoria speciale in ragione del suo interesse alla formazione ovvero del suo inserimento nell'impresa, per un periodo di tempo limitato a 6 mesi. Tali soci detti in "prova" godono di diritti limitati disciplinati dallo Statuto.

Durante il periodo di permanenza nella categoria speciale detti soci hanno la possibilità di conoscere meglio la cooperativa, le regole di funzionamento e l'organizzazione, e di curare la propria formazione. Al termine del periodo stabilito essi possono chiedere di essere ammessi quali soci cooperatori a tutti gli effetti, provvedendo al versamento della quota sottoscritta oppure possono risolvere il rapporto associativo.

Gestione del prestito sociale

Il ricorso al prestito sociale rappresenta una fonte di finanziamento per la Cooperativa che consente altresì di garantire ai soci apprezzabili rendimenti.

Al 31/12/2017 risultano aderenti all'autofinanziamento n. 39 soci della Cooperativa.

Rapporti con imprese controllate e collegate

Nel corso dell'esercizio sono stati intrattenuti i seguenti rapporti con le imprese controllate e collegate.

Società controllate

- **S. UMITA' SOCIETA' CONSORTILE A R.L.** (partecipazione 60%) avente ad oggetto la gestione dell'omonima struttura polivalente per anziani non autosufficienti con sede in Faenza (RA);

Società collegate

- **VILLA ERSILIA SOCIETA' CONSORTILE A R.L.** (partecipazione 50%) avente ad oggetto la gestione dell'omonima struttura per anziani non autosufficienti, dedicata alle attività svolte presso la RSA Villa Ersilia in Marradi (FI).
- **OASI SERVIZI A R.L.** (partecipazione 47,5%) avente ad oggetto l'elaborazione di buste paga e attività amministrative aderenti, l'elaborazione di dati elettronici e tenuta di contabilità per conto terzi.
- **OASI FORMAZIONE A R.L.** (partecipazione 50%) avente ad oggetto lo svolgimento di attività legate alla promozione e allo sviluppo delle conoscenze, attraverso la progettazione, l'organizzazione, la gestione e lo sviluppo di iniziative di formazione mediante l'analisi, l'individuazione la progettazione e la realizzazione di percorsi di formazione continua, corsi di aggiornamento, perfezionamento qualifica e riqualificazione di operatori impiegati quadri e dirigenti.
- **OASI LAVORO S.P.A.** (partecipazione 50%) avente ad oggetto la somministrazione di lavoro, ovvero la fornitura professionale di manodopera, a tempo indeterminato o a termine.

Nella tabella seguente indichiamo il totale delle posizioni a credito e debito verso le società controllate in essere al 31 dicembre 2017.

Tabella riepilogativa posizioni credito/debito verso controllate e collegate:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
<i>Crediti:</i>				
Verso imprese controllate	0			0
Verso imprese collegate	192.572			192.572
Totale posizione creditorie (A)	192.572			192.572
<i>Debiti:</i>				
Verso imprese controllate	-406.729			-406.729
Verso imprese collegate	-187.229			-187.229
Totale posizione debitorie (B)	-593.958			-593.958
<i>Posizione credito/debito netta:</i>				
Differenza A – B	-401.386			-401.386
<i>Posizione credito/debito netta 2016:</i>	-316.365			-316.365
Scostamento posizione cred./deb. Netta	-85.021			-85.021

Adesioni ad associazioni di Rappresentanza

La Cooperativa aderisce alle seguenti Associazioni:

Associazione
Confcooperative Federsolidarietà

Importo contributi anno 2017
€ 69.634

Risorse Umane

La composizione [media](#) della forza lavoro al 31/12/2017 era la seguente:

Organico	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
soci lavoratori	888	869	+19
dipendenti non soci	11	12	-1
Totale	899	881	+18
così suddivisi:			
Donne	799	802	-3
Uomini	100	79	+21
Totale	899	881	+18

Politiche di gestione del Sistema Qualità UNI EN ISO 9001:2008, e Accreditamento dei Servizi socio-sanitari

Durante l'esercizio 2017 l'area Sistemi di Gestione ha sostenuto la visita ispettiva da parte degli auditor dell'ente di certificazione RINA per la conferma della certificazione per il Sistema Qualità e implementazione dello stesso;

- sono stati verificati a giugno 2017 la CRA di Cesenatico, il CD Lampada di Aladino, il CD L'aquilone e la CRA il Fontanone di Faenza per la nuova certificazione secondo la norma BS OHSAS 18001:2017;
- sono stati verificati a dicembre 2017 la CRA VILLA ERSILIA di Marradi, la CRA SANT'UMILTA' e il CD I TIGLI di Faenza per il mantenimento delle certificazioni relative alla normativa UNI 10881:2013 "Requisiti dei servizi residenziali di assistenza per anziani", alla norma BS OHSAS 18001:2017 "Sistema di Gestione della Salute e Sicurezza nei luoghi di lavoro" e al Sistema di Gestione per la Qualità, secondo la nuova release della UNI EN ISO 9001:2015.

Per quanto riguarda i servizi accreditati dalla Regione Emilia Romagna e Toscana, è proseguito il percorso finalizzato al mantenimento dei requisiti nelle strutture già accreditate.

Tutela della salute e sicurezza sul luogo di lavoro

Nel corso dell'anno 2017, è proseguita la costante azione di prevenzione e protezione delle situazioni potenzialmente fonte di rischi per i lavoratori e per gli ospiti delle strutture.

Inoltre la Cooperativa ha introdotto il sistema di Gestione per la Sicurezza, conforme alla normativa OHSAS 18001:2007, di cui ha ottenuto certificazione, e contemporaneamente provvede al costante aggiornamento dei Documenti di Valutazione del Rischio di ogni luogo di lavoro nel quale la Cooperativa ha la responsabilità giuridica.

Nel corso del 2017, sono state svolte numerose attività di formazione in materia di sicurezza sul luogo di lavoro, in particolare: formazione ed aggiornamenti periodici per gli addetti antincendio e primo soccorso, aggiornamenti periodici di formazione specifica, corsi di formazione generale e specifica per i lavoratori neo assunti e aggiornamenti formativi per i preposti alla sicurezza, secondo quanto previsto in CSR del 21/12/2011.

Prevedibile evoluzione della gestione

Accreditamenti definitivi

Nel corso del 2018 è prevista la sottoscrizione dei contratti definitivi aventi ad oggetto la gestione diretta delle strutture per le quali è stata rilasciata alla nostra Cooperativa la concessione di accreditamento definitivo. Fino ad oggi l'attività svolta presso le medesime strutture è stata regolata dai contratti transitori precedentemente sottoscritti o da proroghe dei medesimi. In base agli esiti dei confronti che verranno intrapresi potrà essere tracciata la prospettiva di medio termine della gestione della Cooperativa che in ogni caso si prevede in equilibrio per l'esercizio 2018.

Ristorno

La gestione mutualistica dell'esercizio 2017 ha prodotto un avanzo, che nel rispetto della normativa vigente, consente un ristorno di Euro 302.319,62 da attribuire nel rispetto dei criteri previsti dall'articolo 33 dello statuto sociale.

L'importo indicato è stato definito considerando il principio di continuità aziendale ed in considerazione del divieto di attribuzione ai soci di quote di patrimonio netto.

In base a quanto sopra, la somma appostata a conto economico a titolo di ristorno a favore dei soci lavoratori è pari ad Euro 0,18 per ciascuna ora lavorata, oltre ad un ulteriore ristorno pari ad Euro 0,16 per ora lavorata in favore dei soci che nell'anno 2017 hanno svolto attività lavorativa per l'intero numero di ore previsto dal contratto. Ove sussistono contratti di part time, le condizioni sono parametrize alla percentuale di part time.

La proposta di ripartizione è la seguente:

- ristorno Euro 0,18: verrà liquidato a titolo di retribuzione/compenso ai soci lavoratori mediante erogazione diretta;
- ulteriore ristorno Euro 0,16: verrà liquidato a titolo di retribuzione/compenso ai soci lavoratori mediante erogazione diretta.

Limitatamente ai soci che hanno fornito prestazioni in regime libero professionale, la somma appostata a conto economico a titolo di ristorno è corrispondente al 0,65% dei corrispettivi delle prestazioni di competenza dell'esercizio 2017, la cui proposta di attribuzione è di destinare l'importo corrispondente ad erogazione diretta.

Il ristorno sopra determinato rispetta il limite previsto dalla normativa vigente secondo il quale il suo ammontare non può essere superiore al 30% dei trattamenti economici complessivi corrisposti ai soci lavoratori durante l'esercizio nei limiti dell'avanzo di gestione in considerazione della percentuale di prevalenza. Tale ristorno è stato determinato inoltre in conformità alle precisazioni fornite dall'Agenzia delle Entrate con circolare n. 37/E del 9 luglio 2003, ed è altresì aderente alla formula proposta dal Ministero dello Sviluppo Economico nel verbale di revisione cooperativa nei limiti dell'avanzo di gestione in considerazione della percentuale di prevalenza.

Destinazione del risultato d'esercizio

Signori soci,

sottoponendo alla Vostra approvazione il bilancio relativo all'esercizio 2017, di cui la presente relazione costituisce allegato, in ragione delle considerazioni espresse, proponiamo di destinare l'utile d'esercizio pari ad € 649.578,76 come segue:

- € 194.873,63 pari al 30% a fondo di riserva legale di cui all'art.12 della Legge 904/77, ai sensi dall'art. 32 lettera a) del vigente statuto;
- € 19.487,36 pari al 3% a Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della Cooperazione previsto dalla Legge 59/92, ai sensi dell'art. 32 lettera b) del vigente statuto;
- € 435.217,77 quale importo residuo, a Riserva Straordinaria Indivisibile in base all'art. 12 della Legge 904/77, ai sensi dell'art. 32 penultimo capoverso del vigente statuto.

Vi invitiamo quindi ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Bartolotti Elena)
