



G. TONINI  
G. BONINSEGNA S.C.S.  
Centro Residenziale  
per Disabili

***Relazione sulla gestione  
al Bilancio di Esercizio  
chiuso al  
31 dicembre 2018***

---

*Coop. Soc. ONLUS “G. TONINI – G. BONINSEGNA” scs*

Via Buttafuoco, 15 – 25123 Brescia

Registro Imprese e Codice Fiscale 00832170179

REA n. 212494

Albo Società Cooperative n. A142610

## ***Signori Soci,***

quale organo preposto all'amministrazione della Cooperativa Sociale Onlus "G. Tonini G. Boninsegna" assolviamo al nostro dovere illustrandoVi e proponendoVi quanto accaduto in merito alla gestione ordinaria, finanziaria e straordinaria, dopo aver evidenziato i principali eventi che hanno caratterizzato il settore.

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2018 che sottoponiamo alla Vostra approvazione, formato dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, evidenzia un utile di €. 503.456 dopo aver eseguito ammortamenti e accantonamenti per €. 134.506.

### ***Principali eventi dell'esercizio***

In continuità con l'esercizio precedente, nel 2018 il Consiglio di Amministrazione ha perseguito l'obiettivo del miglioramento degli ambienti di vita degli ospiti e del mantenimento in efficienza dell'immobile.

Dopo aver deliberato un piano triennale di interventi di miglioramento, le spese per beni durevoli sostenute nel corso dell'esercizio 2018 sono relative a:

- €. 8.720,00 per 2 sollevatori, in dotazione nelle residenze,
- €. 3.100,00 per 1 sedia doccia
- €. 5.706,00 per 4 letti articolati elettrici
- €. 2.400,00 per 1 poltrona-terapia
- €. 9.889,00 per arredi dei soggiorni di 2 residenze
- 

Nella residenza Nucleo B è stato installato l'impianto di climatizzazione, per una spesa complessiva di €. 21.113,00, e sostituzione degli infissi con serramenti in alluminio, per €. 7.860,00.

Sono stati sostituiti 2 automezzi obsoleti con 2 pulmini nuovi, per una spesa complessiva di €. 57.000,00. La Fondazione Lonati ha elargito un contributo di €. 25.000,00.

Il 19/12/2018 con atto notarile n. 55811 serie 1T notaio Barca è stata venduta l'area agricola del terreno "Forcella" sito nei Comuni di Iseo e di Monticelli Brusati, per complessivi €. 800.000,00, ritenuta non più pertinente con le strategie e le attività sociali della cooperativa.

### ***Informazioni di carattere finanziario e non finanziario***

In osservanza della normativa vigente, si riportano e si illustrano di seguito le informazioni di natura finanziaria, economica e patrimoniale e le informazioni non finanziarie, ritenute maggiormente significative per la nostra realtà cooperativa e più fedelmente rappresentative delle nostre *performances* aziendali, al fine di un'analisi retrospettiva della situazione della cooperativa e dell'andamento e del risultato della gestione, e con lo scopo di consentire una migliore comprensione e intelligibilità del bilancio.

Le informazioni comprendono:

- ***stato patrimoniale e conto economico riclassificati e comparati;***
- ***indicatori di risultato di carattere finanziario, economico e patrimoniale;***
- ***indicatori di risultato non finanziari.***

Al fine di garantire una più corretta informativa, le suddette elaborazioni sono redatte con riferimento agli ultimi 2 esercizi della società.

Come da statuto, scopo della cooperativa è prestare servizi di carattere socio-sanitario, socio-assistenziale ed educativo, orientati in via prioritaria alla risposta ai bisogni di persone disabili e con ritardi di apprendimento o che si trovino comunque in condizioni di disabilità.

La cooperativa esercita le attività descritte senza scopo di lucro, ponendosi come finalità il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini. Il relativo scopo mutualistico consiste nella prestazione di servizi alle migliori condizioni economiche e qualitative.

La cooperativa inoltre è cooperativa a mutualità prevalente, cioè eroga i servizi in prevalenza ai soci. Tra i costi imputati a conto economico compare principalmente il costo relativo alla erogazione del servizio residenziale a favore degli ospiti.

Poiché tale costo incide in modo determinante sugli indicatori di struttura e situazione economica più significativi (ROE, ROI, ROS), tali indici vengono omessi in quanto il dato risulterebbe assolutamente poco rappresentativo della realtà aziendale.

Gli scambi mutualistici con i soci coinvolgono voci patrimoniali attive e passive che determinano una flessibilità degli assets finanziari superiore rispetto a quella sinteticamente ricavabile dai tradizionali indici di equilibrio finanziario applicabili alla generalità delle imprese non mutualistiche, con conseguenze sui potenziali indici migliorative rispetto alle elaborazioni "standard".

Tuttavia, nella elaborazione degli indici non si è tenuto conto delle peculiarità mutualistiche; ciò al fine di fornire le indicazioni richieste dal Codice Civile attraverso indici raffrontabili con le altre società sulla base di voci il più possibile omogenee.

#### STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

ATTIVO PATRIMONIALE					
	31/12/18	31/12/17	DIFFERENZE EURO	DIFFERENZE %	VOCI ATTIVO PATRIMONIALE CEE
<b>ATTIVO FISSO (Af)</b>	<b>€ 3.782.571</b>	<b>€ 4.308.034</b>	<b>-€ 525.463</b>	<b>-12,20%</b>	
Immobilizzazioni immateriali + Risconti attivi oltre 12 mesi	€ 44.978	€ 87.851	€ (42.873)	-48,80%	BI + Risc. oltre 12 m
Immobilizzazioni materiali	€ 3.711.807	€ 4.164.561	-€ 452.754	-10,87%	BI
Immobilizzazioni finanziarie + Ratei attivi oltre 12 mesi	€ 25.786	€ 55.622	-€ 29.836	-53,64%	(BIII al netto di BIII entro 12 m) + CII oltre 12 m + Ratei oltre 12 m
<b>ATTIVO CORRENTE (Ac)</b>	<b>€ 5.168.724</b>	<b>€ 4.208.567</b>	<b>€ 960.157</b>	<b>22,81%</b>	
Magazzino + Risconti attivi entro 12 mesi	€ 63.739	€ 78.332	-€ 14.593	-18,63%	CI + Risc. entro 12 m
Liquidità differite	€ 4.672.674	€ 2.421.530	€ 2.251.144	92,96%	A+BIII entro 12 m+CII al netto di CII oltre 12 m+ CIII+ Ratei entro 12 m
Liquidità immediate	€ 432.311	€ 1.708.705	-€ 1.276.394	-74,70%	CIV
<b>CAPITALE INVESTITO (Af+Ac)</b>	<b>€ 8.951.295</b>	<b>€ 8.516.601</b>	<b>€ 434.694</b>	<b>5,10%</b>	

  

PASSIVO PATRIMONIALE					
	31/12/18	31/12/17	DIFFERENZE EURO	DIFFERENZE %	VOCI PASSIVO PATRIMONIALE CEE
<b>MEZZI PROPRI (MP)</b>	<b>€ 7.606.773</b>	<b>€ 7.108.385</b>	<b>€ 498.388</b>	<b>7,01%</b>	
Capitale sociale	€ 9.547	€ 10.622	€ (1.075)	-10,12%	AI
Riserve	€ 7.093.770	€ 6.960.221	€ 133.549	1,92%	A al netto di AI e AIX
Risultato di esercizio	€ 503.456	€ 137.542	€ 365.914	266,04%	AIX
<b>PASSIVITA' CONSOLIDATE (Pml)</b>	<b>€ 568.984</b>	<b>€ 602.463</b>	<b>€ (33.479)</b>	<b>-5,56%</b>	
Fondi per rischi e oneri	€ 0	€ 38.774	€ (38.774)	-100,00%	B
Trattamento di fine rapporto	€ 343.056	€ 337.761	€ 5.295	1,57%	C
Debiti verso banche oltre 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D oltre 12 m
Altri debiti oltre 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D oltre 12 m
Ratei e Risconti passivi oltre 12 mesi	€ 225.928	€ 225.928	€ 0	0,00%	E oltre 12 m
<b>PASSIVITA' CORRENTI (Pc)</b>	<b>€ 775.538</b>	<b>€ 805.753</b>	<b>€ (30.215)</b>	<b>-3,75%</b>	
Debiti verso banche entro 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D entro 12 m
Debiti verso fornitori entro 12 mesi	€ 198.780	€ 250.787	€ (52.007)	-20,74%	D entro 12 m
Debiti rappresentati da titoli di credito entro 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D entro 12 m
Debiti verso imprese controllate entro 12 mesi	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	D entro 12 m
Debiti tributari entro 12 mesi	€ 71.239	€ 58.625	€ 12.614	21,52%	D entro 12 m
Debiti verso istituti di prev. e di sicur. soc. entro 12 mesi	€ 113.697	€ 103.528	€ 10.169	9,82%	D entro 12 m
Debiti verso altri entro 12 mesi	€ 377.483	€ 385.611	€ (8.128)	-2,11%	D entro 12 m
Ratei e Risconti passivi entro 12 mesi	€ 14.339	€ 7.202	€ 7.137	99,10%	E entro 12 m
<b>CAPITALE DI FINANZIAMENTO (MP+Pml+Pc)</b>	<b>€ 8.951.295</b>	<b>€ 8.516.601</b>	<b>€ 434.694</b>	<b>5,10%</b>	

## CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

AGGREGATI	31/12/18	31/12/17	DIFFERENZE EURO	DIFFERENZE %	VOCI CONTO ECONOMICO
Ricavi delle vendite	€ 4.301.867	€ 4.211.213	€ 90.654	2,15%	A1
Produzione Interna	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	A2+A3+A4
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE OPERATIVA</b>	<b>€ 4.301.867</b>	<b>€ 4.211.213</b>	<b>€ 90.654</b>	<b>2,15%</b>	A (al netto di A5)
Costi esterni operativi	€ 1.516.904	€ 1.560.688	€ (43.784)	-2,81%	B6+B7+B8+B11
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>€ 2.784.963</b>	<b>€ 2.650.525</b>	<b>€ 134.438</b>	<b>5,07%</b>	A-(B6+B7+B8+B11)
Costi del personale	€ 2.466.419	€ 2.447.909	€ 18.510	0,76%	B9
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)</b>	<b>€ 318.544</b>	<b>€ 202.616</b>	<b>€ 115.928</b>	<b>57,22%</b>	[A-(B6+B7+B8+B9+B11)]
Ammortamenti e accantonamenti	€ 134.506	€ 150.528	€ (16.022)	-10,64%	B10+B12+B13
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>€ 184.038</b>	<b>€ 52.088</b>	<b>€ 131.950</b>	<b>253,32%</b>	(A1+A2+A3+A4)- (B6+B7+B8+B9+B10+B11+B12+B13)
Risultato dell'area accessoria	€ 254.489	€ 12.215	€ 242.274	1983,41%	A5-B14
Risultato dell'area finanziaria (al netto degli oneri finanziari)	€ 100.178	€ 89.421	€ 10.757	12,03%	C(al netto di C17)+D
<b>EBIT NORMALIZZATO</b>	<b>€ 538.705</b>	<b>€ 153.724</b>	<b>€ 384.981</b>	<b>250,44%</b>	A-B+/-C(al netto di C17)+/-D
Risultato dell'area straordinaria	€ 0	€ 0	€ 0	0,00%	E20-E21
<b>EBIT INTEGRALE</b>	<b>€ 538.705</b>	<b>€ 153.724</b>	<b>€ 384.981</b>	<b>250,44%</b>	A-B+/-C(al netto di C17)+/-D+/-E
Oneri finanziari	€ 10.176	€ 3.090	€ 7.086	229,32%	C17
<b>RISULTATO LORDO</b>	<b>€ 528.529</b>	<b>€ 150.634</b>	<b>€ 377.895</b>	<b>250,87%</b>	A-B+/-C+/-D+/-E
Imposte sul reddito	€ 25.073	€ 13.092	€ 11.981	91,51%	22
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>€ 503.456</b>	<b>€ 137.542</b>	<b>€ 365.914</b>	<b>266,04%</b>	23

### INDICATORI DI FINANZIAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI

	31/12/18
Margine primario di struttura (MP-AF)	€ 3.824.202
Quoziente primario di struttura (MP/AF)	2,01
Margine secondario di struttura (MP+Pml- AF)	€ 4.393.186
Quoziente secondario di struttura (MP+ Pml)/AF	2,16

31/12/17
€ 2.800.351
1,65
€ 3.402.814
1,79

DELTA	DELTA %
€ 1.023.851	36,56%
0,36	21,88%
€ 990.372	29,10%
0,37	20,76%

### INDICI SULLA STRUTTURA DEI FINANZIAMENTI

	31/12/18
Quoziente di indebitamento complessivo (PC+Pml)/MP	0,18
Quoziente di indebitamento finanziario	

31/12/17
0,20

DELTA	DELTA %
-€ 0,02	-10,78%
€ -	

### INDICI DI REDDITIVITA'

	31/12/18
ROE netto	6,62%
ROE lordo	6,95%
ROI	2,06%
ROS	4,28%

31/12/17
1,93%
2,12%
0,61%
1,24%

DELTA
4,68%
4,83%
1,44%
0,03

### INDICATORI DI SOLVIBILITA'

	31/12/18
Margine di disponibilità (AC-PC)	€ 4.393.186
Quoziente di disponibilità (AC/PC)	6,66
Margine di tesoreria (LD+LI)-PC	€ 4.329.447
Quoziente di tesoreria (LD+LI)/PC	6,58

31/12/17
€ 3.402.814
5,22
€ 3.324.482
5,13

DELTA	DELTA %
€ 990.372	29,10%
1,44	27,60%
€ 1.004.965	30,23%
1,46	28,42%

## ***Descrizione dei principali rischi e incertezze cui la cooperativa è esposta***

La Cooperativa, come tutte le aziende che operano nel settore socio – sanitario in forma residenziale, è esposta a rischi reali e a rischi potenziali e prospettici, riferibili a:

Rischi connessi alla situazione economica generale: la crisi economica pone il nostro sistema di welfare al centro di tre fattori negativi:

- aumento dei bisogni sociali legati alla crisi
- ridotta sostenibilità del sistema, che riduce progressivamente le risorse per i servizi sociali
- permanenza di una cultura assistenziale che riguarda sia gli enti erogatori che i fruitori dei servizi.

Rischi derivanti dalla normativa di riferimento Il settore dell'assistenza socio assistenziale è strettamente regolamentato dalle normative regionali. La continua richiesta di innalzamento dei parametri di servizio da garantire per operare nel settore implicano l'incremento dei costi, non accompagnato da un adeguato incremento tariffario del fondo sanitario.

Rischi derivanti dalla dipendenza dal settore pubblico E' preponderante l'incidenza dell'entrata "pubblica":

- il fondo sanitario da Regione Lombardia è pari al 67 %
- e le rette pagate dai Comuni sono pari al 16% delle entrate tipiche.

L'eventuale riduzione della capacità di spesa sanitaria pubblica a livello regionale potrebbe pregiudicare la possibilità di crescita e far registrare perdite di redditività.

Rischi del credito: le difficoltà di recupero del credito per rette inevase necessitano del ricorso alle procedure legali, senza possibilità di previsione sui possibili tempi di rientro di capitali e progressivo incremento della situazione debitoria dei morosi.

Tali criticità del sistema welfare generano nel complesso servizi che sono rigidi, standardizzati e focalizzati sulla fragilità estrema.

## ***Informazioni attinenti all'ambiente***

Con riferimento alle informazioni attinenti all'ambiente, si segnala che la cooperativa ha da sempre operato nel rispetto delle specifiche disposizioni previste in materia e relative al settore merceologico di appartenenza, nel costante obiettivo di limitare al massimo l'impatto dell'attività svolta sull'ambiente in termini di consumi, di produzione e di gestione di rifiuti e/o di emissioni.

L'attività effettivamente svolta dalla cooperativa, erogazione di servizio residenziale per disabili, è comunque oggettivamente caratterizzata da un basso impatto ambientale.

## ***Informazioni attinenti il Personale***

Le condizioni applicate nell'ambito dei rapporti di lavoro subordinato sono in linea con quanto previsto dal contratto collettivo nazionale di lavoro delle cooperative sociali, integrate dalle condizioni e dagli accordi locali ed aziendali.

Il trattamento economico dei rapporti di lavoro diversi da quello subordinato è rapportato alla quantità e qualità di lavoro prestato, secondo quanto stabilito dalle disposizioni di legge, dalle tabelle professionali, dagli accordi collettivi ove previsti, dagli usi e consuetudini, laddove esistenti, tenuto

conto dei costi diretti e indiretti sostenuti dalla cooperativa. Al 31/12/2018 la Cooperativa ha in essere 89 contratti di lavoro, di cui 4 a tempo determinato.

La cooperativa si avvale inoltre delle prestazioni professionali di 6 Medici, di un medico del lavoro, una dietista, di un podologo e di un collaboratore occasionale per servizi accessori.

Continua la proficua collaborazione tramite contratto di appalto con la cooperativa Bresciassiste per la fornitura dell'assistenza infermieristica, che complessivamente ha 7 infermieri in servizio presso la RSD di cui 1 coordinatore.

Il servizio di ristorazione è affidato alla ditta Compass Spa, con cui continua la pluriennale collaborazione, mentre il servizio di lavanderia e guardaroba è affidato alla ditta GLS Srl.

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

In ragione della natura dell'attività caratteristica della cooperativa non si effettuano attività di ricerca e sviluppo.

### ***Tutela della salute e sicurezza sul luogo di lavoro***

La cooperativa ottempera all'obbligo di quanto previsto dal D. Lgs. 9/04/2008 n. 81 e successivi, in materia di tutela della salute e della sicurezza nei luoghi di lavoro.

La cooperativa è dotata del Documento di Identificazione e Valutazione dei Rischi, contenente la descrizione dell'insediamento, dell'attività e del sistema organizzativo e gestionale inerente l'applicazione delle norme a tutela della sicurezza e della salute sui luoghi di lavoro; il Documento di Identificazione e Valutazione dei Rischi indica le non conformità e valuta i rischi specifici correlati; indica le misure di prevenzione e di protezione esistenti e da integrare ed il relativo programma di attuazione.

### ***Il Sistema di Qualità***

Dal 2016 la cooperativa adotta al proprio interno un Sistema di Qualità non certificato e redatto secondo i richiami alla norma UNI EN ISO 9001 – 2000.

### ***Procedura di ammissione dei Soci***

In ossequio all'art. 2528 C.C. l'ammissione dei soci rispetta la procedura e le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale.

Nel 2018 sono stati iscritti 27 nuovi soci fruitori. Al termine dell'esercizio 2018 la base sociale è così composta:

<b><i>Indicatori Sociali Medi</i></b>	<b><i>2018</i></b>	<b><i>2017</i></b>
<b>1. Base Sociale</b>		
Soci lavoratori ordinari	0	0
Soci Fruitori	88	86
Soci Volontari	1	1
Soci Sovventori	4	6
<b>3. Composizione CDA</b>		
Soci Fruitori	5	5
Soci Volontari	0	
Soci Sovventori	2	2
<b>4. Composizione Collegio Sindacale</b>		
Soci	0	
Non Soci	3	3

## **Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico**

In ottemperanza a quanto previsto dall'art 2 della legge 59/92 l'esposizione dei criteri adottati da questo Consiglio di Amministrazione per il conseguimento dell'oggetto sociale è conforme con lo scopo mutualistico della Cooperativa.

La cooperativa ha espletato la sua attività nell'erogazione dei servizi che caratterizzano la gestione tipica. Di seguito sono esposti i risultati contabili delle 3 gestioni: ordinaria, finanziaria e straordinaria.

**La gestione ordinaria presenta un Margine Operativo positivo di € 143.160,00**

In relazione ai ricavi da prestazioni si evidenzia:

- le entrate tipiche per rette e fondo sanitario evidenziano un incremento del 2%, dato influenzato dalla piena occupazione dei posti letto rispetto al precedente esercizio.

L'importo delle rette è rimasto invariato rispetto all'anno 2017:

- retta giornaliera 2018, utenza tipica, €. 69,80 più IVA al 4%;
- retta giornaliera 2018, utenza ex IDR, €. 37,12 più IVA al 4%;
- ai contratti per nuovi inserimenti si applica l'IVA al 5%, come da disposizioni di legge.

Complessivamente si è registrato un elevato indice di occupazione posti letto del 98,35 %, dato che ha consentito di ottenere l'innalzamento del budget stanziato da ATS Brescia per le prestazioni RSD anno 2019.

### **Remunerazione dei servizi 2018 e confronto con 2017**

<b>RSD 2018</b>	<b>Classi SIDI</b>	<b>N. Giornate</b>	<b>Quota F.do Sanitario (senza IVA)</b>	<b>Totale €. F.do Sanitario</b>	<b>Retta €. (senza IVA)</b>	<b>Totale €. Rette</b>
	1	9.740	112,38	1.094.590		
	2	3.650	86,19	314.595		
	3	0	68,10	0		
	4	306	53,33	16.320		
	5	0	42,86			
		<b>13.696</b>		<b>€. 1.425.506</b>	<b>69,80</b>	<b>€. 962.568</b>
RSD 2017		13.563		€. 1.349.243	69,80	€. 954.006
<b>Ex IDR 2018</b>	<b>Gravi</b>	<b>N. Giornate</b>	<b>Quota F.do Sanitario</b>	<b>Totale €. F.do Sanitario</b>	<b>Retta €.</b>	<b>Totale €. Rette</b>
		<b>12.869</b>	<b>111,43</b>	<b>€. 1.433.974</b>	<b>37,12</b>	<b>€. 480.353</b>
Ex IDR 2017		12.831		€. 1.429.740	37,12	€. 478.330

Fra gli altri ricavi inerenti la gestione ordinaria compaiono:

- contributi c/impianti per totali €. 12.189, quota annuale del contributo storico ricevuto da Fondazione Cariplo per la ristrutturazione della casa vacanze di Tignale
- fitti attivi €. 17.864 per i terreni di proprietà a Orzinuovi e a Iseo
- rimborso vari e rimborso mensa per €. 5.857.

In relazione ai costi della gestione ordinaria si evidenziano i seguenti eventi:

1. costi per acquisti materiali:

la consolidata gestione ordinaria della cooperativa, frutto della collaborazione con fornitori storici, evidenzia un andamento stabile, pur rilevando un incremento di costi dell'8,5% sul totale di acquisti di materiali di consumo rispetto all'anno 2017;

2. costi per servizi:

- le spese per utenze (acqua, gas, energia elettrica) sono complessivamente diminuite del 14%, grazie alla revisione contrattuale delle accise.
- rimangono stabili le spese per servizi inerenti la gestione tipica della RSD (servizio medico e infermieristico, servizi di mensa e lavanderia)
- le spese per manutenzioni e assistenza ordinarie sono diminuite del 50%
- diminuite del 63% le spese legali e per consulenze esterne;
- sostenute spese pubblicitarie per €. 36.881, di cui €. 30.000 a parziale chiusura del credito verso l'associazione Soldano, e altre spese per la realizzazione di un filmato e la promozione della cooperativa tramite la stampa
- erogati compensi arretrati ai componenti dell'ex Consiglio di amministrazione per complessivi €. 24.000, di cui €. 19.800 all'ex presidente Terzoni Francesco
- il costo del personale dipendente è sostanzialmente invariato per stabilità del personale in organico; si rileva una diminuzione del 25% del costo per contributi INAIL, motivato dalla diminuzione del tasso contributivo di assoggettamento.
- aumento dell'11,6% delle quote degli ammortamenti per effetto degli acquisti di beni durevoli dell'anno, in particolare i due nuovi pulmini

3. accantonamenti e oneri diversi di gestione:

Anche per l'esercizio 2018 è stato operato un accantonamento a fondo svalutazione crediti per complessivi €. 24.000 per crediti inesigibili di lunga durata

Fra gli oneri diversi di gestione si evidenzia la voce di spesa "omaggi" per €. 14.683, che include il bonus di €. 150,00 pro capite erogato ai dipendenti a Natale.

Sono state rilevate imposte IRES per €. 25.073, accantonate a Fondo Imposte e Tasse.



Si rileva fra gli oneri diversi l'importo di €. 55.457 alla voce "imposte indeducibili", riferito per €. 45.525 ad imposte IMU e Tasi per i terreni di proprietà a Brescia in via Romiglia, e €. 5.221 per i medesimi oneri per i terreni a Iseo loc. Forcella.

A maggio 2018 il Comune di Iseo ha notificato una sanzione per IMU inevasa per gli anni dal 2012 al 2017, per complessivi €. 39.500; tale onere è stato pagato utilizzando gli accantonamenti a fondo rischi stanziati nei 2 anni precedenti, senza ripercussioni sull'esercizio 2018.

**La gestione finanziaria** dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 evidenzia un risultato positivo di **€. 101.624** determinato:

- dai rendimenti dei titoli in portafoglio, per complessivi €. 75.249
- dagli interessi attivi sui conti correnti e altri per €. 4.128
- da plusvalenze su titoli BTP, per €. 32.140, realizzate alla scadenza naturale dei titoli, rimborsati al valore nominale, e acquistati negli anni precedenti a vantaggiosi prezzi di mercato
- e dedotti gli oneri finanziari per €. 8.796 sostenuti per acquisti di titoli BTP.

Il portafoglio titoli al 1° gennaio 2018 era di €. 1.303.532, e nel corso dell'anno, per effetto di nuovi acquisti, il valore al 31/12/2018 è di complessivi €. 3.446.418, composto interamente da Buoni del Tesoro poliennali, con scadenze dal 2019 al 2038.

Al fine di riallineare i valori contabili con l'andamento dei prezzi di mercato, in sede di assestamento bilancio è stata operata una svalutazione titoli BTP per €. 11.622, accantonata a Fondo Svalutazione Titoli.

**La gestione straordinaria** presenta un risultato positivo di **€. 295.367**, determinato principalmente da entrate relative a:

- plusvalenza patrimoniale di €. 287.383, realizzata con la vendita del terreno Forcella a Iseo e Monticelli Brusati
- oblazioni ricevute per complessivi €. 9.971, di cui €. 5.466 quale contributo 5xmille anno 2016
- e al netto di oneri straordinari per complessivi €. 6.222

### ***Dati sulle azioni proprie e sulle partecipazioni in società controllanti***

La cooperativa non detiene azioni proprie o partecipazioni in società controllanti.

### ***Informazioni inerenti gli strumenti finanziari***

La cooperativa al 31/12/18 non ha in essere rapporti inerenti strumenti finanziari.

## **Informativa ai sensi dell'art. 1, c.125 e seguenti, L. 124/2017**

Nel prospetto che segue si riepilogano le informazioni richieste dalla disposizione intitolata, in relazione agli obblighi di pubblicità e trasparenza, tenuto conto delle indicazioni fornite dalla Circolare del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n. 2 del 11/01/2019.

RAGIONE SOCIALE	IMPORTO INCASSATO	DATA INCASSO	DESCRIZIONE CAUSALE DI PAGAMENTO	FT. N.	DATA FATTURA
ATS BRESCIA	€ 98.328,57	22/01/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	107	14/11/2017
ATS BRESCIA	€ 198.372,38	07/02/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	1	02/01/2018
ATS BRESCIA	€ 198.372,38	07/03/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	16	06/02/2018
ATS BRESCIA	€ 198.372,38	06/04/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	18	02/03/2018
ATS BRESCIA	€ 94.737,14	16/04/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	13	30/01/2018
ATS BRESCIA	€ 198.372,38	07/05/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	24	03/04/2018
ATS BRESCIA	€ 198.372,38	05/06/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	48	07/05/2018
ATS BRESCIA	€ 200.242,86	06/07/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	56	05/06/2018
ATS BRESCIA	€ 200.242,86	09/08/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	79	06/07/2018
ATS BRESCIA	€ 121.368,57	24/08/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	53	18/05/2018
ATS BRESCIA	€ 200.242,86	05/09/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	81	07/08/2018
ATS BRESCIA	€ 200.242,86	20/09/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	84	07/09/2018
ATS BRESCIA	€ 122.300,00	16/10/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	83	23/08/2018
ATS BRESCIA	€ 200.242,86	12/11/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	94	01/10/2018
ATS BRESCIA	€ 200.242,86	06/12/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	111	02/11/2018
ATS BRESCIA	€ 200.243,36	21/12/18	EROGAZ PRESTAZ IN RSD - QUOTA SANITARIA	113	05/12/2018
	<b>€ 2.830.296,70</b>				
ATS DELLA VAL PADANA	€ 21.723,23	30/01/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	4	22/01/2018
ATS DELLA VAL PADANA	€ 5.735,78	13/11/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	57+77	02/07/2018
	<b>€ 27.459,01</b>				
COMUNE ADRO	€ 6.369,27	12/02/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	8	25/01/2018
COMUNE ADRO	€ 6.369,27	20/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	31	05/04/2018
COMUNE ADRO	€ 6.369,27	27/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	64	02/07/2018
COMUNE ADRO	€ 6.366,27	19/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	96	01/10/2018
	<b>€ 25.474,08</b>				
COMUNE BASSANO BRESCIANO	€ 3.142,86	11/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	26	04/04/2018
COMUNE BASSANO BRESCIANO	€ 6.285,72	09/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	91+92	30/09/2018
	<b>€ 9.428,58</b>				
COMUNE BOTTICINO	€ 6.369,47	02/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	55	24/05/2018
COMUNE BOTTICINO	€ 6.369,27	16/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	65	02/07/2018
	<b>€ 12.738,74</b>				
COMUNE BRESCIA	€ 62.816,40	23/03/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	15	06/02/2018
COMUNE BRESCIA	€ 62.816,40	11/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	32	05/04/2018
COMUNE BRESCIA	€ 62.816,40	09/08/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	66	02/07/2018
COMUNE BRESCIA	€ 62.816,40	04/12/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	98	01/10/2018
	<b>€ 251.265,60</b>				
COMUNE BRESSO	€ 5.685,40	31/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	24	14/02/2017
COMUNE BRESSO	€ 3.648,96	31/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	35	12/04/2017
COMUNE BRESSO	€ 3.648,96	31/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	63	03/07/2018
COMUNE BRESSO	€ 3.648,96	31/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	86	02/10/2018
COMUNE BRESSO	€ 3.614,19	31/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	112	31/12/2017
COMUNE BRESSO	€ 3.640,26	31/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	25	04/04/2018
COMUNE BRESSO	€ 3.640,26	19/12/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	61	30/06/2018
	<b>€ 27.526,99</b>				
COMUNE CALUSCO D'ADDA	€ 213,45	15/02/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	9	26/01/2018
COMUNE CALUSCO D'ADDA	€ 213,45	26/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	33	05/04/2018
COMUNE CALUSCO D'ADDA	€ 213,45	13/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	67	02/07/2018
COMUNE CALUSCO D'ADDA	€ 213,45	11/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	99	01/10/2018
	<b>€ 853,80</b>				
COMUNE CALVISANO	€ 4.350,96	28/03/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	23	08/03/2018
COMUNE CALVISANO	€ 4.350,96	11/05/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	34	05/04/2018
COMUNE CALVISANO	€ 4.350,96	29/08/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	68	02/07/2018
COMUNE CALVISANO	€ 4.350,96	09/11/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	100	01/10/2018
	<b>€ 17.403,84</b>				
COMUNE CASTELMELLA	€ 3.990,39	13/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	27	04/04/2018
COMUNE CASTELMELLA	€ 3.990,39	19/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	36	05/04/2018
COMUNE CASTELMELLA	€ 3.990,39	16/08/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	69	02/07/2018
COMUNE CASTELMELLA	€ 3.990,39	12/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	101	01/10/2018
	<b>€ 15.961,56</b>				
COMUNE FLERO	€ 1.274,29	26/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	93	30/09/2018
	<b>€ 1.274,29</b>				
COMUNE GORGONZOLA	€ 1.043,43	27/02/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	6	25/01/2018
COMUNE GORGONZOLA	€ 6.369,95	02/03/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	5	25/01/2018
COMUNE GORGONZOLA	€ 1.043,43	08/05/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	37	05/04/2018
COMUNE GORGONZOLA	€ 6.366,96	11/05/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	40	05/04/2018

COMUNE GORGONZOLA	€	1.043,43	30/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	70	02/07/2018
COMUNE GORGONZOLA	€	6.372,96	30/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	73	02/07/2018
COMUNE GORGONZOLA	€	6.369,93	29/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	105	01/10/2018
COMUNE GORGONZOLA	€	1.043,43	29/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	102	01/10/2018
	€	29.653,52				
COMUNE MILANO	€	9.190,46	05/02/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	113	31/12/2017
COMUNE MILANO	€	8.629,63	20/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	19	02/03/2018
COMUNE MILANO	€	8.922,16	22/06/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	50	07/05/2018
COMUNE MILANO	€	8.922,16	08/08/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	78	03/07/2018
COMUNE MILANO	€	9.068,43	17/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	86	13/09/2018
COMUNE MILANO	€	8.922,16	06/12/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	112	05/11/2018
	€	53.655,00				
COMUNE NAVE	€	1.085,74	06/03/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	10	26/01/2018
COMUNE NAVE	€	621,57	20/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	30	04/04/2018
COMUNE NAVE	€	1.864,71	30/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	41	05/04/2018
COMUNE NAVE	€	1.864,71	23/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	74	02/07/2018
COMUNE NAVE	€	1.864,71	24/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	106	01/10/2018
	€	7.301,44				
COMUNE OME	€	6.369,27	19/02/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	7	25/01/2018
COMUNE OME	€	6.369,27	04/05/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	38	05/04/2018
COMUNE OME	€	6.369,27	26/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	71	02/07/2018
COMUNE OME	€	6.369,27	29/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	103	01/10/2018
	€	25.477,08				
COMUNE PISOGLNE	€	2.123,09	27/03/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	11	26/01/2018
COMUNE PISOGLNE	€	2.123,09	28/05/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	22	07/03/2018
COMUNE PISOGLNE	€	8.492,36	28/06/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	29+35	05/04/2018
COMUNE PISOGLNE	€	6.369,27	23/08/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	75	02/07/2018
COMUNE PISOGLNE	€	6.369,27	19/12/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	107	01/10/2018
	€	25.477,08				
COMUNE PONCARALE	€	1.479,66	10/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	26	27/03/2017
	€	1.479,66				
COMUNE SABBIO CHIESE	€	6.369,96	23/01/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	44	12/04/2017
COMUNE SABBIO CHIESE	€	351,00	05/06/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	72	03/07/2017
COMUNE SABBIO CHIESE	€	6.018,96	05/06/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	72	03/07/2017
COMUNE SABBIO CHIESE	€	6.369,96	05/06/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	97	02/10/2017
	€	19.109,88				
COMUNE SALO'- SERVIZI SOCIALI	€	6.369,27	20/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	47	17/04/2018
COMUNE SALO'- SERVIZI SOCIALI	€	2.634,93	18/05/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	42	05/04/2018
	€	9.004,20				
COM TOSCOLANO MADERNO	€	6.309,29	11/01/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	114	31/12/2017
COM TOSCOLANO MADERNO	€	6.369,27	24/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	28	04/04/2018
COM TOSCOLANO MADERNO	€	6.369,28	16/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	62	30/06/2018
COM TOSCOLANO MADERNO	€	6.369,27	16/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	89	30/09/2018
	€	25.417,11				
COMUNE TRAVAGLIATO	€	6.369,27	01/03/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	12	26/01/2018
COMUNE TRAVAGLIATO	€	6.369,27	11/05/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	43	05/04/2018
COMUNE TRAVAGLIATO	€	6.369,27	01/08/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	80	09/07/2018
COMUNE TRAVAGLIATO	€	6.369,27	26/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	108	01/10/2018
	€	25.477,08				
COMUNE VILLA CARCINA	€	1.280,34	29/03/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	20+21	07/03/2018
COMUNE VILLA CARCINA	€	426,78	05/06/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	49	07/05/2018
COMUNE VILLA CARCINA	€	426,78	02/08/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	59	29/06/2018
COMUNE VILLA CARCINA	€	426,78	07/08/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	63	02/07/2018
COMUNE VILLA CARCINA	€	426,78	05/09/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	82	07/08/2018
COMUNE VILLA CARCINA	€	426,78	27/09/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	85	12/09/2018
COMUNE VILLA CARCINA	€	426,78	16/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	90	30/09/2018
COMUNE VILLA CARCINA	€	426,78	15/11/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	110	02/11/2018
COMUNE VILLA CARCINA	€	426,78	21/12/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	114	03/11/2018
	€	4.694,58				
COMUNE VOBARNO	€	1.309,86	21/02/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	17	06/02/2018
COMUNE VOBARNO	€	1.309,86	26/04/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	44	05/04/2018
COMUNE VOBARNO	€	1.309,97	12/07/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	76	02/07/2018
COMUNE VOBARNO	€	1.309,86	24/10/18	EROGAZIONE PRESTAZIONI IN RSD - RETTE	109	01/10/2018
	€	5.239,55				
COMUNE BRESCIA	€	25.287,88		CONTRIB MENSILI X 4 OSPITI - INTEGRAZ. RETTE RSD		
COMUNE VITTUONE	€	3.500,00	09/08/2018	CONTRIB A OSPITE X PRESTAZIONI IN RSD - RETTE		
5XMILLE	€	5.465,84	21/08/2018	CONTRIBUTO 5XMILLE - ANNO 2016		

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

Anche per l'esercizio 2019 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di non aumentare le rette, mantenendo gli attuali importi di €. 69,80 + IVA per la retta tipica e €. 37,12 + IVA per la retta ex IDR.

### ***Evoluzione prevedibile della gestione***

Nel corso del 2019 il Consiglio di Amministrazione darà attuazione al piano triennale di interventi di miglioramento complessivo della struttura, che prevede la revisione degli impianti elettrico e idrico nel rispetto della messa a norma, prevede l'installazione dell'impianto di climatizzazione in due residenze degli ospiti e la valutazione della ristrutturazione degli infissi.

### ***Revisione contabile e certificazione di bilancio***

La cooperativa si trova nelle condizioni richiamate dagli artt. 15 della L. n. 59/1992 e 11 del D. Lgs. N. 220/2002, ovvero è sottoposta all'obbligo della certificazione di bilancio, operato dalla Società di Revisione "BDO Italia SpA", convenzionata con la Confederazione Cooperative Italiane, con cui è in essere un mandato triennale (per gli esercizi 2017 - 2019) per la certificazione obbligatoria del bilancio e il controllo contabile, conferito dall'Assemblea dei Soci il 20 giugno 2017.

*Egregi Soci,*

in chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio di **€ 503.456** che, nell'invitarVi ad approvare il bilancio sottopostoVi, Vi proponiamo di destinare come segue:

- la quota obbligatoria ex Legge 59/92, pari ad **€ 15.104**, al fondo mutualistico istituito dalla norma stessa;
- la parte residua pari a **€ 488.352** al fondo di riserva legale indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.

Vi invitiamo pertanto ad esprimere parere favorevole in ordine all'approvazione del Bilancio di esercizio chiuso alla data del 31/12/2018.

*Brescia, 23 marzo 2019*

***IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE***