

COOP. SOCIALE COME NOI ARL ONLUS

Sede in MORTARA VIA MIRABELLI 47

Registro Imprese di Pavia n. 01151380183 - Codice fiscale 01151380183

R.E.A. di Pavia n. 168919 - Partita IVA 01151380183, n. A114925 Albo Nazionale delle cooperative a mutualità prevalente

BILANCIO SOCIALE 31/12/2019

Principali Dati Economici

Il bilancio consuntivo 2019 chiude con un avanzo di esercizio pari a 115.258,20 € determinato dalla plusvalenza di oltre 65 mila euro dovuta alla vendita del terreno di via Mirabelli alla Fondazione Dopo di NOI. Il risultato di esercizio risulta comunque positivo anche al netto della plusvalenza con un avanzo di oltre 47 mila € come da Tab. 1. Un risultato in leggera controtendenza rispetto alla previsione di chiusura in leggera perdita comunicata dal CDA all'assemblea di dicembre 2019.

Tab 1

Andamento Esercizio	anno 2019	anno 2018	differenza	%
TOTALE COSTI	2.509.253,17 €	2.555.412,58 €	- 46.159,41 €	-1,8%
TOTALE RICAVI	2.624.511,37 €	2.528.736,96 €	95.774,41 €	3,8%
RISULTATO ESERCIZIO	115.258,20 €	- 26.675,62 €	141.933,82 €	
Plusvalenza	67.929,31 €			
Utile senza plusvalenza	47.328,89 €			

Tale risultato rivela un andamento economico con alcune differenze positive rispetto all'esercizio precedente caratterizzato da segnali di difficoltà e di stagnazione. Nel 2018 erano cresciuti minimamente sia i costi che i ricavi (entrambi sotto l'1%, quasi fisiologicamente) in presenza di un volume di attività anch'esso pressoché invariato. Nel 2019 invece, come evidenziato in tabella 2, l'andamento economico presenta una diversa movimentazione perché **i ricavi sono cresciuti oltre l' 1% e i costi sono scesi quasi del 2%, generando una dinamica** che risulta particolarmente significativa in quanto maturata all'interno di un quadro generale dei servizi di welfare ancora critico a causa della perdurante contrazione di risorse pubbliche investite sull'area della disabilità.

TABELLA 2	2017	2018	2019	2017-2018	%	2018-2019	%
A Valore della Produzione Netto	2.506.193,00 €	2.528.001,00 €	2.556.582,06 €	21.808,00 €	0,87%	28.581,06 €	1,1%
B Costi della Produzione	2.531.216,00 €	2.554.065,00 €	2.508.170,00 €	22.849,00 €	0,90%	- 45.895,00 €	-1,8%

Analizzando nel dettaglio l'andamento dei vari costi 2019 si registra in particolare un importante riduzione del costo del personale (tabella 3) che pur essendo inferiore allo, 0,50 % appare cmq significativa in quanto nell'esercizio precedente il costo del personale era cresciuto di oltre l'1% risultando apprezzabile solo il contenimento del suo incremento. Nel 2019 invece, anche se minima, l'inversione di tendenza del costo del personale appare un dato importante perché conferma la possibilità di tenerlo sotto controllo senza compromettere l'apporto di sostegni necessari alle persone assistite.

Tabella 3	2017	2018	2019	Diff 2017-2018	%	Diff. 2018-2019	%
Costo Personale	1.676.673,00 €	1.643.282,00 €	1.637.378,00 €	18.454,00 €	1,10%	- 5.904,00 €	-0,36%

Infatti, nonostante la leggera discesa del costo del personale, le ore di lavoro erogate non sono scese, ma sono cresciute come evidenziato dalla tabella 4

Tabella 4				Differenza		Differenza	
Ore Lavorate	2017	2018	2019	2018/2017	%	2018-2019	%
Tot Ore Operatori	85808,5	86832	90576	1023,5	1,20%	3744	4,3%

Il dato appare spiegabile in virtù della diversificazione del personale determinata dall'inserimento nei servizi di diversi professionisti utili ad incrementare la specializzazione di alcune aree di intervento. Lasciando invariato il numero di operatori direttamente assunti dall'ente ed incrementando il numero di ore di lavoro con professionisti qualificati, il costo complessivo del personale inverte la tendenza fisiologica a salire di anno in anno e scende pur lasciando invariate le retribuzioni che anzi, nel corso del 2019 sono state incrementate in quanto è stato riconosciuto ai lavoratori un primo step di rinnovo del contratto di lavoro a novembre e la relativa "una tantum" per coprire il periodo di "vacanza" contrattuale.

Pertanto la scelta dell'ente di diversificare l'apporto di lavoro puntando su incarichi professionali è risultata funzionale e strategica a garantire la stabilità ed il consolidamento dei rapporti di lavoro e dei livelli retributivi in essere, pur in presenza di un quadro di progressiva incertezza e stagnazione delle risorse pubbliche a sostegno dei servizi gestiti.

Rispetto all'esercizio 2018 il contenimento dei costi è risultato decisamente più efficace in tutti i comparti di spesa soprattutto se consideriamo che nel 2018 le principali voci di costo avevano segnato tutte un leggero incremento. Nel 2019 grazie ad un attento programma di "revisione di spesa" si è riusciti a determinare un contenimento dei costi davvero importante come evidenziato dalla Tabella 5

TAB 5 : contenimento dei COSTI	anno 2019	anno 2018	Differenza
ACQUISTI GENERI ALIM.E IGIENE	€ 221.462,79	€ 231.399,36	-€ 9.936,57
UTENZE	€ 54.647,85	€ 56.702,90	-€ 2.055,05
COSTI PERSONALE	€ 1.642.630,09	€ 1.654.108,13	-€ 11.478,04
SERVIZI E CONSULENZE DA TERZI	€ 325.239,30	€ 329.177,26	-€ 3.937,96
COMPENSO AMM.RE	€ -	€ 9,10	-€ 9,10
SPESE VARIE PERSONALE	€ 17.893,06	€ 24.774,27	-€ 6.881,21
ASSICURAZIONI	€ 21.203,84	€ 23.026,66	-€ 1.822,82
SPESE GENERALI GESTIONE SERVIZI	€ 69.411,05	€ 72.812,92	-€ 3.401,87
MANUTENZIONI E RIPARAZIONE	€ 31.148,39	€ 32.388,59	-€ 1.240,20
SPESE AUTOMEZZI + LEASING	€ 32.233,37	€ 28.537,50	€ 3.695,87
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 9.279,57	€ 21.179,31	-€ 11.899,74
ONERI FINANZIARI	€ 1.622,23	€ 1.993,14	-€ 370,91
CONTRIBUZIONI VARIE	€ 11.491,88	€ 9.103,00	€ 2.388,88
AMMORTAMENTI	€ 70.989,75	€ 70.200,44	€ 789,31
TOTALE COSTI	€ 2.509.253,17	€ 2.555.412,58	-€ 46.159,41

Indici di redditività e Valore Aggiunto

Dal punto di vista della redditività l'esercizio 2019 migliora leggermente rispetto al quadro di stagnazione e stabilità dell'esercizio 2018. Il valore aggiunto economico passa da - 26 mila euro a + 48 mila euro .

TABELLA 6	2017	2018	2019	2017-2018	%	2018-2019	%
A Valore della Produzione	2.506.193,00 €	2.528.001,00 €	2.556.582,06 €	21.808,00 €	0,87%	28.581,06 €	1,12%
B Costi della Produzione	2.531.216,00 €	2.554.065,00 €	2.508.170,00 €	22.849,00 €	0,90%	- 45.895,00 €	-1,83%
A-B Differenza Valore e Costi Produzione	- 25.023,00 €	- 26.064,00 €	48.412,06 €	- 1.041,00 €	4,16%	74.476,06 €	154%
B9 Costo Personale	1.646.352,00 €	1.643.282,00 €	1.637.378,00 €	- 3.070,00 €	-0,20%	- 5.904,00 €	-0,36%
B10 Ammortamenti e Svalutazioni	64.741,00 €	70.200,00 €	70.990,00 €	3.539,00 €	5,50%	790,00 €	1%
Valore Aggiunto (VA)	1.686.070,00 €	1.685.498,00 €	1.756.780,06 €	- 572,00 €	-0,03%	71.282,06 €	4,06%
A Valore Produzione (VP)	2.506.193,00 €	2.528.001,00 €	2.624.056,00 €	21.808,00 €	0,90%	96.055,00 €	4%
VA/VP	0,67	0,67	0,67	-0,01	-0,01	0,00	0%
A Valore della Produzione	2.506.193,00 €	2.528.001,00 €	2.556.582,06 €	21808	0,90%	28.581,06 €	1%
N° Addetti	55	62	62	7	12,70%	0,00	0%
Valore della Produzione per addetto	45.567,15 €	40.774,21 €	41.235,19 €	-4792,94	-10,50%	460,98 €	1%
Inc.costo personale su valore produzione	65,69%	65,00%	64,05%	-0,69%	-1,00%	-0,96%	
A Valore Produzione (VP)	2.506.193,00 €	2.528.001,00 €	2.556.582,06 €	21.808,00 €		28.581,06 €	1%
B9 Costo Personale	1.646.352,00 €	1.643.282,00 €	1.637.378,00 €	- 3.070,00 €	-0,19%	- 5.904,00 €	-0,36%

Tuttavia dal punto di vista sociale appaiono ancora più interessanti almeno due dati che riguardano il valore aggiunto prodotto dall'ente :

- 1) La conferma dei livelli occupazionali con il mantenimento di tutti i posti di lavoro occupati a tempo indeterminato pur a fronte di una politica di contenimento dei costi del personale
- 2) Il leggero incremento di produttività dato dal valore della produzione per ogni addetto.

Analisi Produzione 2019

Le ore di lavoro effettuate nel 2019 sono cresciute del 4% mentre il numero di utenti e le ore di frequenza sono cresciute tra il 4 e il 5% .

Tabella 7				Differenza		Differenza	
Ore Lavorate	2017	2018	2019	2018/2017	%	2019-2018	%
Educatori Diurni	18123	19611	18651,5	1488	8,20%	-959,5	-5%
Educatori Residenziali	20924	21891,5	23382,8	967,5	4,60%	1491,3	6%
Ausiliari ASA OSS CDD	6358	6715,5	4975,05	357,5	5,60%	-1740,45	-35%
Ausiliari ASA OSS RSD	24186	22291	27708,5	-1895	-7,80%	5417,5	20%
Personale SAI?	1976	1233,5	1294	-742,5	-37,60%	60,5	5%
Trasporti	882	837	1057,5	-45	-5,10%	220,5	21%
Amministrazione	4179,5	5088,5	4829	909	21,70%	-259,5	-5%
Infermieri	9180	9164	8678	-16	-0,20%	-486	-6%
Tot Ore Operatori	85808,5	86832	90576,4	1023,5	1,20%	3744,35	4%
Psicologa	335	337	308	2	0,60%	-29	-9%
Psichiatra	187	130	134	-57	-30,50%	4	3%
Medico	239	240	240	1	0,40%	0	0%
FKT	690	813,5	775	123,5	17,90%	-38,5	-5%
Attività Motoria	608	633	612	25	4,10%	-21	-3%
Arte Terapista	126	126	126	0	0,00%	0	0%
Supervisione d'Equipe	28	28		0	0,00%	-28	
Tot Ore Consulenti	2185	2307,5	2195	122,5	5,60%	-112,5	-5%
Totale Ore di Lavoro	87993,5	89140	92771,4	1146	1,30%	3631,85	4%
Totale Ore di Frequenza	410340	421746	441704	11406	2,80%	19958	4,5%
Utenti	81	94	99	13	16,00%	5	5,1%

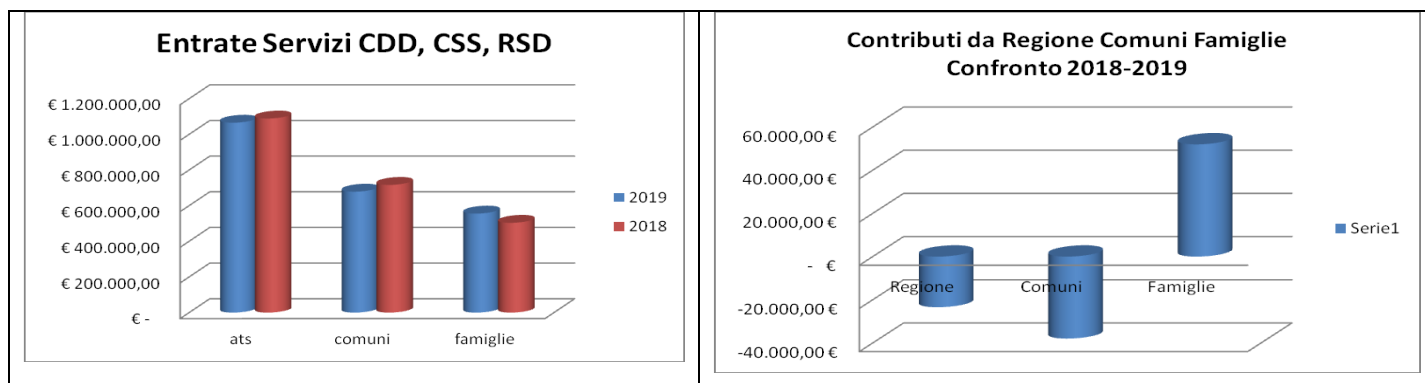
L'incremento degli utenti, a differenza di quanto avvenuto nel 2018, ha registrato anche l'avvio di un nuovo segmento di finanziamento differente dai servizi di accoglienza tradizionali in quanto per la prima volta la cooperativa ha potuto beneficiare di fondi provenienti dai Bandi Ministeriali della Vita Indipendente e parzialmente dei progetti Dopo di NOI, i cui finanziamenti tuttavia tardano ancora ad arrivare a destinazione con puntualità e regolarità e potranno incidere sul ciclo economico dell'ente solo a partire dal 2020-2021.

Tabella 8				Differenza		Differenza	
FRUITORI UTENTI	2017	2018	2019	Ore Assistenza	2017-2018	2018 -2019	
RSD	18	18	18	157680	0	0	
CSS	10	10	10	87600	0	0	
G.A. PARONA	4	5	5	43800	1	0	
G.A. TROMELLO	4	4	5	43800	0	1	
PRONTO INTERVENTO IN gg		284	331	7944		47	
B2 Vita Ind	1	1	1	8760	0	1	
CDD	31	31	31	50995	0	0	
per fare casa Mortara + Vigevano	13	25	25	41125	12	0	
ToT	81	94	99	441704	13	8	

Andamento del settore

Analizzando le fonti di ricavo 2019 della Tabella 9 ed i grafici sotto riportati emerge con chiarezza un primo dato importante sull'andamento economico del settore che riguarda la **progressiva contrazione delle risorse pubbliche investite sui servizi tradizionali di accoglienza** quali i centri diurni socio-sanitari, le residenze sanitario-assistenziali e le comunità alloggio.

Nel corso del 2019, avviene per la prima volta in modo così accentuato, un calo consistente di risorse comunali e regionali compensato (peraltro solo parzialmente) da un incremento di risorse private dei familiari. Ed il segnale che emerge da questo dato appare inequivocabile: I servizi istituzionali standardizzati oggi appaiono sempre più difficilmente sostenibili e necessitano di essere ripensati.



Tale contrazione appare oggi un dato di sistema (non solo relativo ai servizi di Mortara) che richiede di ragionare e riflettere sui livelli di sostenibilità dei servizi istituzionali in un'ottica di lungo periodo definendo strategie e strumenti appropriati per evitare il loro progressivo deterioramento ma anche promuovere nuove modalità di risposta ai bisogni personali di sostegno delle persone con disabilità che ad oggi non sembrano diminuire.

Tab 9	Analisi Ricavi						
RICAVI SERVIZI RESIDENZIALI	2017	2018	2019	Diff 17-18	%	Diff 18-19	%
- ATS	738.342,85 €	733.622,79 €	730.799,51 €	- 4.720,0€	-0,64%	-2823,28	-0,39%
- COMUNI	445.862,52 €	491.796,97 €	465.306,09 €	45.934,45 €	10,30%	- 26.490,88 €	-5,69%
- FAMIGLIE	371.737,13 €	382.572,02 €	407.960,00 €	10.834,89 €	2,91%	25.387,98 €	6,22%
Tot	1.555.942,50 €	1.607.991,78 €	1.604.065,60 €	52.049,28 €		-3926,18	-0,24%
RICAVI SERVIZI DIURNI	2017	2018	2019	Diff 17-18	%	Diff 18-19	%
- ATS	351.672,86 €	355.197,64 €	334.592,38 €	3.524,78 €	1,00%	- 20.605,26 €	-6,16%
- COMUNI	215.343,38 €	224.619,61 €	213.160,43 €	9.276,23 €	4,30%	- 11.459,18 €	-5,38%
- FAMIGLIE	114.621,82 €	121.011,93 €	140.008,75 €	6.390,11 €	5,60%	18.996,82 €	13,57%
Tot	681.638,06 €	700.829,18 €	687.761,56 €	19.191,12 €		- 13.067,62 €	-1,90%

Il risultato economico positivo dell'esercizio 2019 risulta pertanto in contro-tendenza rispetto al comparto generale dei servizi per la disabilità in età adulta, soprattutto grazie al lavoro di contenimento dei costi e del controllo di gestione svolto dal comparto amministrativo, grazie alla capacità degli operatori di fronteggiare le richieste di flessibilità organizzativa ed anche grazie ad alcune consulenze progettuali esterne che hanno coinvolto le figure dello staff di direzione .

Ambiente, personale ed organizzazione del lavoro

Livelli Occupazionali e Trattamenti Salariali: La cooperativa ha garantito la stabilità dei livelli occupazionali ed è riuscita a garantire il rinnovo contrattuale degli operatori pur in un quadro di stagnazione delle risorse economiche pubbliche destinate ai servizi anche grazie a misure di razionalizzazione dell'impiego degli operatori che ha consentito un leggero contenimento dei costi del personale, senza

intaccare sulla qualità dei servizi offerti. Dimostrando in particolare una grande capacità e consapevolezza di tutti gli operatori di affrontare una fase delicata di transizione economica dei servizi socio-sanitari ormai strutturale.

Servizi Socio Sanitari: i servizi socio-sanitari diurni e residenziali (CDD, RSD e CSS) hanno mantenuto la saturazione dell'utenza consolidandosi come prestazioni essenziali grazie all'accreditamento della Comunità Alloggio come comunità socio-sanitaria che consentirà nel corso degli anni di pervenire al riconoscimento di una quota sanitaria anche per le prestazioni da essa erogate

Controlli e ispezioni : Anche sul piano dei controlli della sicurezza e dell'adeguatezza al modello 231 non sono stati riscontrati elementi di criticità di particolare entità così come per quanto riguarda la consueta visita ispettiva da parte di Confcooperative, visita obbligatoria per legge. Nel corso della verifica sono stati analizzati bilanci, scritture contabili, dichiarazioni fiscali e libri sociali ed è stata constatata la regolarità di tutti i documenti esaminati.

Descrizioni dei principali rischi e incertezze cui la società è esposta

Permangono ad oggi tutti i rischi e le incertezze già emerse nel corso dell'esercizio 2020, che appaiono aggravate dall'emergenza COVID che ha contrassegnato l'avvio e pressoché tutto l'esercizio 2020. Anche nel 2019 infatti, pur in periodo pre-covid, il sistema istituzionale non è riuscito a traguardare i tre principali obiettivi di riqualificazione del sistema che il movimento cooperativo e il movimento delle associazioni della disabilità avevano posto con forza alle istituzioni nel corso degli stati Generali Anffas tenutisi proprio nel giugno 2019. Restano pertanto aperte ed irrisolte le seguenti questioni:

- 1) Contrattualizzazione di tutte le Comunità Alloggio Socio-sanitarie CSS sprovviste di voucher di lungo assistenza (le persone accolte presso la CSS la Villa non beneficiano di voucher di Lungo Assistenza pur avendone diritto a causa del blocco delle contrattualizzazioni imposto da Regione LOMBARDIA)
- 2) Rimodulazione in aumento del Voucher di Lungo Assistenza per tutte le CSS
- 3) Adeguamento delle tariffe regionali che remunerano i costi dei servizi socio-sanitari necessario per fronteggiare l'incremento dei costi conseguenti i rinnovi contrattuali.

Tali obiettivi dovevano essere oggetto di specifico adeguamento entro giugno 2020 ma l'intervenuta emergenza COVID ha di fatto procrastinato il confronto su tale fronte di almeno un anno e quindi si pone come obiettivo per tutto l'esercizio 2021 e 2021, perdurando quindi lo stato di incertezza sul fronte economico che ormai assume i caratteri di vera e propria condizione di deficit istituzionale nelle politiche di welfare della disabilità.

Attività di ricerca e sviluppo

L'unico segnale in controtendenza all'interno del settore in esame, anche per il 2019 è dato dalle risorse aggiuntive previste dalla Legge 112 /2016 Dopo di NOI, nonché dal Bando del Ministero del Welfare sui Progetti di Vita Indipendente.

SI tratta di nuove opportunità di sostegno e di finanziamento degli interventi rivolti alle persone con disabilità che promuove uno spostamento dell'asse di assegnazione delle risorse: dal finanziamento dell'offerta (remunerando direttamente i servizi per il loro operato) al finanziamento della domanda (dotando le famiglie e gli utenti delle risorse necessarie per finanziare le prestazioni di sostegno di cui essi necessitano). Si tratta di cambio di paradigma rispetto al quale la COME NOI sta agendo anche da propulsore per promuovere l'innovazione dei servizi e dei sostegni garantendo interventi sempre più personalizzati e sostenuti da Budget personali che integrano risorse pubbliche e risorse private.

Tali risorse avranno un riverbero ed un impatto diretto però sull'andamento economico della Come NOI solo nel 2021 grazie ai finanziamenti 2018 e 2019 della Legge 112 (attivabili dal 2021) che potranno parzialmente finanziare l'avvio dei due nuovi gruppi appartamento che la cooperativa potrà avviare dal 2021 grazie all'investimento sulla nuova di due unità abitative in corso di realizzazione a cura della Fondazione Dopo di NOI di Mortara.

Dallo sviluppo dei nuovi progetti di vita dopo di noi appare sin d'ora prevedibile ipotizzare l'avvio di un importante elemento di innovazione sociale da parte della cooperativa nella direzione auspicata e perseguita dalla riforma del terzo settore: la co-progettazione tra famiglie, servizi e istituzioni. Un tema di lavoro che ridefinisce le modalità di relazione e di sviluppo organizzativo tra gli attori in gioco (disegnando un

perimetro nuovo di corresponsabilità partecipata tra enti pubblici, famiglie ed enti del privato sociale) e soprattutto ridefinisce il mandato operativo degli operatori verso modelli di intervento sempre meno esclusivi e differenziati e sempre più inclusivi e partecipati. Che significa trasformare i nostri servizi da centri di accoglienza che lavorano per sostenere i bisogni delle persone con disabilità a laboratori sociali che lavorano per costruire nuovi spazi di partecipazione attiva delle persone alla vita della comunità e per ridurre la dipendenza esclusiva delle persone con gravissima disabilità dai servizi e dai loro familiari. Lavorando quindi per promuovere la capacità dei contesti di vita rivolti alla generalità dei cittadini di adattarsi ai bisogni ed alle aspettative ed alla fruibilità ed alla accessibilità delle persone con disabilità. Non solo spazi di accoglienza ma luoghi che promuovono nuove opportunità di inclusione e di partecipazione e di condivisione anche della dipendenza più accentuata.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consociate

Nel corso del 2019 COME NOI ha mantenuto attivi diversi progetti sociali innovativi a sostegno delle istituzioni e del circuito regionale Anffas ricavando da tale attività la possibilità di abbattimento parziale dei costi delle figure direzionali. Appare significativo rilevare che le consulenze richieste alla cooperativa si allargano ben oltre le competenze del direttore e sempre più coinvolgono tutto lo staff dell'ente.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel corso del 2020 si prevede un'andamento economico della gestione caratteristica ancora più difficile di quello del 2018 e del 2019 a causa dell'emergenza COVID che si prevede avrà un impatto economico negativo sia sul fronte dei ricavi che delle spese ma che potrà essere quantificato solo entro dicembre 2020.

Alla luce di quanto emerso appare imprescindibile caratterizzare il prosieguo della gestione sociale ed economica all'insegna della massima prudenza gestionale e della ricerca di azioni di sviluppo co-finanziato e co-progettato lungo quattro direttrici di cui è possibile indicare ambito di intervento e principali responsabilità:

1. Contenimento dei costi di gestione mediante programmi anche mirati di revisione di spesa a cura del comparto amministrativo ed in stretto dialogo con la direzione dei servizi
2. Ricerca di nuove fonti di finanziamento e partnership progettuali su ambiti di intervento innovativi a cura della direzione dei servizi
3. Promozione di azioni di sviluppo dei servizi attraverso la valorizzazione degli investimenti effettuati dalla Fondazione Dopo di NOI di Mortara soprattutto nell'ambito dei servizi per il Dopo di NOI attraverso la conclusione delle due nuove strutture abitative e della costruzione del modello gestionale e dei progetti di vita, da realizzarsi attraverso una sinergia operativa tra i tre CDA di Anffas Come NOI e Fondazione e un'integrazione operativa tra direzione, operatori dei servizi, famiglie e istituzioni
4. Avvio di nuove proposte co-progettuali tra famiglie, servizi e istituzioni all'insegna della corresponsabilità e dello sviluppo sostenibile dei servizi di accoglienza e di proposte inclusive innovative a cura degli operatori e del protagonismo attivo dei genitori e delle famiglie

L'Organo Amministrativo

Amiotti Elisabetta (Presidente)
 Brusorio Flavio Pier Domenico
 Ghibriali Pier Antonio
 Bertoli Simone
 Lambra Simone
 Luca Aiello
 Cocino Carlo