

# CASTEL MONTE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS

PIAZZA PARIGI 7 - 31044 MONTEBELLUNA (TV)  
Codice fiscale 02338180264 – Partita iva 02338180264  
Numero R.E.A TV204699  
Capitale Sociale 379.200,00

## Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2019

Signori Soci,

nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 la Vostra Società ha realizzato un utile netto pari a Euro 9.046, in lieve aumento rispetto all'utile di Euro 3.972 dell'esercizio precedente.

### Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La Castel Monte svolge la sua attività nel rispetto della Legge 381/91 delle Cooperative Sociali. E' una Cooperativa Sociale plurima avendo al suo interno attività di tipo A) e di tipo B); quindi nei servizi Socio – Sanitari ed Educativo e nell'inserimento al lavoro di persone svantaggiate. Anche nel 2019 la sua attività si concentra principalmente nella Provincia di Treviso e di Venezia. Ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile si segnala che l'attività viene svolta, oltre nella sede legale a Montebelluna (TV), nelle seguenti località:

Provincia di Treviso: Altivole, Casale sul Sile, Castelcucco, Castelfranco Veneto, Cavaso del Tomba, Codognè, Conegliano, Cornuda, Giavera del Montello, Gorgo al Monticano, Mogliano Veneto, Monfumo, Montebelluna, Motta di Livenza, Oderzo, Pederobba, Pieve e Farra di Soligo, Possagno, Preganziol, Trevignano, Treviso, Volpago del Montello, Zenson di Piave.

Provincia di Venezia: Noale, Scorzè, Mestre, Marghera, Litorale Adriatico da Caorle a Jesolo.

### Criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico.

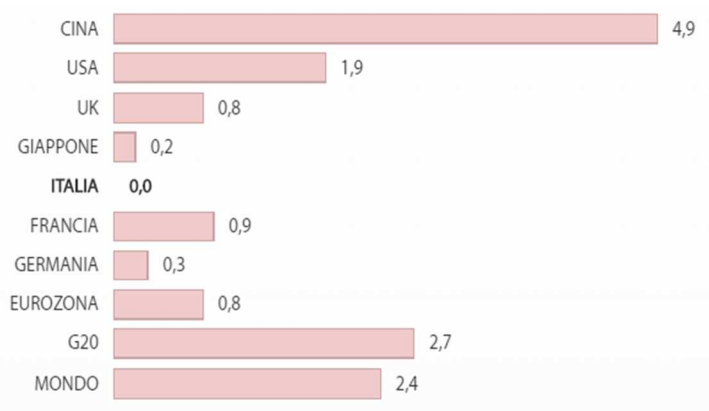
In base all'art. 2527, comma 1, c. c., i requisiti soggettivi richiesti ai soci sono stabiliti nell'Atto Costitutivo. Si ricorda che, in sede di determinazione dei requisiti soggettivi, è richiesta l'osservanza del carattere non discriminatorio e della coerenza con lo scopo mutualistico ed economico dell'attività svolta. Ai sensi dell'art. 2528, comma 5, C.c., nella nostra Cooperativa sono stati ammessi nel corso dell'esercizio n. 47 nuovi soci e si sono dimessi n. 90 soci. Alla data del 31/12/2019 i soci sono 225.

### Andamento della gestione

#### Andamento economico generale

Le economie globali hanno continuato a crescere nel 2019 ad un tasso del 2,9%, contro un 3,6% del 2018.

Le prime stime dell'Ocse per il 2020 erano le seguenti:



Per quel che riguarda l'Italia, archiviato un 2019 con crescita allo 0,2%, la previsione era di una stagnazione per il 2020, mentre l'Eurozona nel complesso vedeva una prospettiva di crescita al +0,8%, e di modesta espansione allo 0,5% confermata per il 2021.

Quindi fino ai primi mesi del 2020 le proiezioni presupponevano: una crescita del commercio mondiale modesta, seppure in graduale ripresa; condizioni monetarie accomodanti, coerenti con l'orientamento confermato dal Consiglio direttivo della BCE; andamenti ordinati sui mercati finanziari italiani, che si traducono in un costo contenuto del credito per le imprese.

La crescita però è ancora esposta a rischi rilevanti, connessi con l'incertezza geopolitica in aumento, con i conflitti commerciali solo in parte rientrati e con il debole andamento dell'attività economica nei nostri maggiori partner europei.

Alla data di approvazione del presente bilancio si deve tuttavia tenere in considerazione che le precedenti proiezioni saranno negativamente influenzate dalla recente emergenza sanitaria. Per maggiori dettagli si veda quanto riportato nel paragrafo "Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'Esercizio".

### **Andamento della gestione**

La Castel Monte, come evidenziato nell'organizzazione delle Divisioni, è una Azienda complessa perché mette al centro delle sue attività, a 360°, i bisogni socio-sanitari ed educativi dei cittadini e degli Enti; bisogni che si esplicitano in 89 cantieri/commesse così distribuiti nelle varie Divisioni: 5 Divisione Residenze, 36 Divisione Produzione, 11 Divisione Istruzione, 19 Divisione Assistenza, 18 Divisione Sanità.

Il Bilancio Consuntivo del 2018 si era chiuso con una forte riduzione di fatturato rispetto l'anno precedente; riduzione in particolare dovuta al recesso dal Consorzio Restituire con la conseguente cessione del servizio di due Comunità per Disabili. L'avvio del 2019 è stato quindi all'insegna di una forte politica commerciale di acquisizione di commesse che esaltassero le nostre maggiori capacità professionali e realizzassero una adeguata redditività.

L'azione commerciale si è rivolta all'interno di tutte le Divisioni, ma la Divisione sulla quale abbiamo ottenuto il maggior successo è stata la Divisione Sanità. Già nel precedente anno, nella Divisione Sanità avevamo avviato un processo riorganizzativo rivolto ad una marcata azione commerciale. Questa scelta ha dato i suoi primi risultati all'inizio del 2019 con l'acquisizione della gara di soccorso riguardante il Litorale di Venezia dell'ULSS 4 Veneto Orientale. A questo incarico sono seguiti una serie di ulteriori commesse con automediche e servizi ambulanze dell'ULSS 2

della Marca. Sempre nel 2019 è stata assegnata alla Castel Monte la gara di soccorso medico presso l'Aeroporto di Treviso. Questa serie di risultati positivi ha consentito alla Divisione Sanità di passare da una voce ricavi del 2018 di 3 milioni di € ai ricavi 2019 di € 5,2 milioni. L'affermazione del settore non è solo l'aumento di fatturato, ma la profonda modifica professionale del servizio con l'ingresso massiccio di medici accanto agli infermieri e soccorritori. Per le altre Divisioni si è riusciti, in buona parte, a conservare la produttività intervenendo nella Divisione Assistenza con

una riorganizzazione interna, alla luce di una serie di segnali di cedimento in alcune commesse e la perdita del servizio storico presso l'RSA Umberto I° di Montebelluna; riguardo le Divisioni Educazione e Famiglia si è riusciti ad ottenere un importante incremento di partecipazione di bambini frequentanti i Nidi; incremento dovuto alla buona qualità del servizio, evidenziato da numerose espressioni positive da parte delle famiglie dei bimbi. Da ricordare che nel 2019 c'è stato il trasferimento della sede del Nido Comunale di Scorzè nel nuovo edificio considerato, a livello progettuale, tra le strutture più innovative in Veneto per qualità ambientale. La Divisione Residenze ha mantenuto la produttività dell'anno precedente, concentrandosi nel 2019 nella realizzazione di nuovi progetti quali la concretizzazione di Borgo Gatto. La Divisione Produzione ha subito una azione di riorganizzazione con il taglio di costi alla luce della perdita di due clienti storici nel settore delle pulizie senza nessuna nuova acquisizione. Sempre nella Divisione Produzione si è investito nelle due attività significative per l'inserimento al lavoro di persone svantaggiate: la Sartoria e la Fattoria. Queste due sono realtà strategiche per esprimere la nostra originalità sotto l'aspetto imprenditoriale e sociale. Il trasferimento della Sartoria in un nuovo atelier ha comportato un investimento economico e professionale sostenuto direttamente da alcuni soci

e nuovi partner. Il consolidamento della Fattoria Sociale, realtà ormai collaudata, ha richiesto l'investimento per l'acquisto del nuovo trattore.

Nel 2019 si è portata avanti anche la politica di risanamento evidenziata nel Piano di Programmazione e Sviluppo 2018 – 2020. In particolare è stata chiusa, a causa di una costante non redditività, la Ciclofficina, sorta per l'inserimento al lavoro di persone svantaggiate; e sono stati ridimensionati i costi della Lavanderia, orientandola ad un servizio unicamente interno.

Il 2019 ha visto anche il trasferimento del poliambulatorio a Conscio-Casale, all'interno della realtà economica della Cooperativa Toniolo. Questo trasferimento ha consolidato l'orientamento della Castel Monte a svolgere sempre più la sua attività sanitaria all'interno di un ruolo sociale rivolto alla Comunità. Al poliambulatorio Castel Monte Salute è stata aggregata la Centrale Operativa dei servizi di soccorso sanitario. L'assegnazione al Poliambulatorio Castel Monte Salute, da parte dell'ULSS 2 di Treviso, della convenzione del servizio odontoiatrico è il segnale importante del riconoscimento, da parte dell'Istituzione Sanitaria del ruolo sociale della nostra Impresa. Stessa considerazione si può fare riguardo l'uso della nostra Centrale Operativa del servizio trasporti sanitari, da parte dell'Ulss 2 a riconoscimento della nostra politica di servizi strettamente rivolta al territorio.

La scelta di sviluppare l'attività sanitaria ha però richiesto un forte impegno economico. L'acquisizione di otto nuove ambulanze nel 2019, con relativa attrezzatura, in tempi ristrettissimi, in risposta all'avvio dell'appalto del Litorale Veneto Orientale dell'ULSS 4, ha impegnato l'Azienda per una somma di oltre 800.000 €.

Una scelta importante del 2019 è stata la nascita dell'Impresa Sociale Holos Srl; un'Impresa Sociale rivolta alla ricerca, progettazione e promozione sociale di interventi diretti alle persone autistiche e con disabilità intellettiva. Questa scelta ha consentito di valorizzare una serie di capacità, come quelle della formazione del personale e del know how in generale sulle quali Castel Monte aveva investito.

Il controllo di gestione ha svolto una attenta azione di accompagnamento dell'attività analizzando costantemente efficienza ed efficacia delle commesse; consentendo una maggiore assunzione di responsabilità delle singole Divisioni.

L'O.d.V. della D.Lgs. 231/01 ha svolto il suo utile ruolo durante il 2019 consigliando ed accompagnando l'azienda nei momenti delicati dei processi organizzativi. Alla luce della stesura del Bilancio Sociale 2020, previsto dalla normativa della Riforma del Terzo Settore, la Castel Monte ha avviato un lavoro di preparazione nella identificazione delle azioni caratterizzate a produrre un impatto e una risorsa sociale ed economica per l'Azienda. Questo lavoro di ricerca e di studio ha consentito di identificare all'interno dei vari cantieri di lavoro, il tempo/lavoro impegnato in processi di incremento di valore dell'azienda. Questo processo di capitalizzazione aziendale viene identificato attraverso la tracciabilità e il calcolo delle ore/lavoro impegnate dal singolo lavoratore sui vari progetti.

Anche nel 2019 si è ritenuto indispensabile lavorare, insieme ai Responsabili di Divisione e ai Consulenti dell'Impresa, all'attuazione del Piano di Programmazione e Sviluppo 2018- 2020; Piano che ha l'obiettivo di portare l'Azienda ad una situazione economico-finanziaria più equilibrata. Si è lavorato, come previsto dal Piano, in interventi programmati sulle singole commesse con l'impegno, per i cantieri non sostenibili, il contenimento delle perdite (vedi Lavanderia) o la chiusura (vedi Ciclofficina). Il Piano prevedeva anche progetti speciali programmati a creare un nuovo percorso economico, o recupero di redditi ed opportunità. A tal riguardo è nata la nuova Impresa Sociale Holos Srl. E' stata rinviata la realizzazione del Progetto Speciale "el Contadin" essendo sorti dubbi sulla convenienza della sua realizzazione alla luce dei risultati economici e sociali positivi. Il Piano prevedeva anche i Progetti di Sviluppo programmati per una effettiva crescita non solo economica, ma anche di missione dell'Impresa. A tale proposito nel 2019 si è completato il percorso progettuale e burocratico per la realizzazione del Progetto "Borgo Gatto" che troverà la sua realizzazione costruttiva nel 2020. Si ricorda che il Piano di Programmazione e Sviluppo 2018 - 2020 è uno strumento articolato, impegnativo e costantemente controllabile nella sua applicazione che deve consentire il superamento delle situazioni di bilancio più delicate dei tre anni. Per garantire il risultato economico previsto per ogni anno del triennio 2018 – 2020, il Piano ha considerato l'uso di "manovre", licenziabili attraverso un voto di Assemblea. Con l'Assemblea dei Soci di novembre 2019 si è approvato un impegno di solidarietà da parte dei Soci di € 130.000,00 che va aggiunto al recupero dello stato di crisi di € 46.080,00. Le manovre

hanno consentito anche di incrementare l'investimento dei Soci verso l'Azienda e non solo di soccorrere i risultati eventualmente non positivi di qualche commessa.

### Principali rischi ed incertezze cui la società è esposta

La Castel Monte, in generale come tutte le imprese, è esposta a rischi ed incertezze esterne, derivanti da fattori esogeni connessi al contesto macroeconomico generale o specifico del settore operativo in cui vengono sviluppate le attività. Se consideriamo che nel momento in cui stiamo stendendo la relazione al bilancio 2019 siamo all'interno di una pandemia che sta prefigurando un mondo economico e sociale dai colori più foschi, è difficile prospettare i rischi e le incertezze del prossimo futuro della Castel Monte. Possiamo dire che questo evento straordinario del Covid 19, per l'attività della Castel Monte, ha provocato da un lato la chiusura dei nidi, delle attività educativo/didattiche, della fisioterapia e dei servizi di pulizia presso i privati, del centro di soccorso nell'Aeroporto di Treviso e dall'altro ha incrementato le attività di soccorso sanitario e di assistenza socio sanitaria. Riguardo codesto punto si invia alla lettura del punto: fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Quello che oggi in merito al Covid 19 possiamo dire è che il forte coinvolgimento del servizio delle ambulanze e i servizi assistenziali a domicilio e servizi di pulizie presso Comunità RSA e clienti privati ci costringe ad un importante investimento straordinario di acquisti, assolutamente non previsti, di sussidi sanitari quali divise, mascherine, guanti, strumenti di sanificazione, formazione specifica del personale.

In merito a Banche e finanza la politica strategica degli affidamenti e razionalizzazione finanziaria messa in atto negli anni scorsi ha permesso di gestire senza impatti negativi e/o contraccolpi tutti gli effetti che hanno determinato le fusioni che si sono attuate nel sistema bancario; basti ricordare, ad esempio quelle tra le Banche di Credito Cooperativo, oppure con Intesa Sanpaolo che ha fuso al suo interno due nostre banche primarie come Veneto Banca prima e poi Banca Prossima. C'è stato, da parte dell'Azienda, un paziente lavoro di fronte a continui cambiamenti di interlocutori e di criteri di valutazione trasferiti sempre più lontano dal territorio. Anche l'uso di parametri esclusivamente finanziari, trascurando gli aspetti socio-economici tipici delle Imprese Sociali, non è di aiuto per un'impresa come la nostra.

Nei paragrafi che seguono vengono separatamente analizzati l'andamento economico, patrimoniale e finanziario con l'utilizzo di specifici indicatori di risultato.

	31/12/2019	31/12/2018
Ricavi	9.710.118	8.424.245
Margine Operativo Lordo ( M.O.L o Ebitda)	(30.341)	41.416
Reddito Operativo (Ebit)	237.033	232.447
Utile (perdita) d'esercizio	9.046	3.972
Attività fisse	3.952.274	3.187.166
Patrimonio Netto complessivo	532.184	617.204
Posizione finanziaria netta	(2.256.102)	(2.708.611)

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguiti negli ultimi due esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2019	31/12/2018
Valore della Produzione	10.745.420	8.496.970
Margine Operativo Lordo	(30.341)	41.416
Risultato prima delle imposte	74.646	59.691

### Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della Società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2019	31/12/2018	variazione	variazione %
Ricavi netti	9.710.118	7.947.106	1.763.012	22%
Costi esterni	4.185.368	2.637.102	1.548.266	59%
<b>Valore Aggiunto</b>	<b>5.524.750</b>	<b>5.310.004</b>	<b>214.746</b>	<b>4%</b>
Costo del lavoro	5.555.091	5.268.588	286.503	5%
<b>Margine operativo lordo</b>	<b>-30.341</b>	<b>41.416</b>	<b>-71.757</b>	<b>-173%</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri	380.903	261.108	119.795	46%
Accantonamenti	63.000	25.000	38.000	152%
<b>Risultato operativo</b>	<b>-474.244</b>	<b>-244.692</b>	<b>-229.552</b>	<b>94%</b>
Contributi	711.277	477.139	234.138	49%
Proventi e oneri finanziari	-162.387	-172.756	10.369	-6%
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>74.646</b>	<b>59.691</b>	<b>14.955</b>	<b>25%</b>
Imposte sul reddito	65.600	55.719	9.881	18%
<b>Risultato netto</b>	<b>9.046</b>	<b>3.972</b>	<b>5.074</b>	<b>128%</b>

La rielaborazione del conto economico evidenzia un incremento del Valore aggiunto del 4 %, cui però si contrappone un aumento del costo del lavoro del 5 % a seguito dell'aumento dei dipendenti in forza e delle diverse e più onerose professionalità acquisite (medici). La società infatti ha proseguito nella ricerca di risorse interne per strutturare le diverse funzioni aziendali, riducendo il ricorso a tecnici e servizi esterni.

Il Risultato prima delle imposte passa da 60 mila euro a 75 mila euro, ed è penalizzato da rilevanti accantonamenti, principalmente per tener conto di alcuni crediti deteriorati, ma di converso beneficia di contributi per 711 mila euro.

A migliore descrizione della situazione reddituale della Società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi al bilancio dell'esercizio precedente.

		31/12/2019	31/12/2018
ROE netto	Risultato netto/Patrimonio Netto	2%	1%
ROE lordo	Risultato lordo/ Patrimonio Netto	14%	10%
ROI	Risultato operativo/Totale Attivo	3%	4%
ROS	Risultato operativo/ Ricavi di vendite	2%	3%

### Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della Società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	390.505	236.462	154.043
Immobilizzazioni materiali nette	2.703.375	2.716.525	(13.150)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	721.922	234.179	487.743
Altri crediti (oltre i 12 mesi)			
<b>Attività immobilizzate</b>	<b>3.815.802</b>	<b>3.187.166</b>	<b>628.636</b>
Rimanenze di magazzino	177.101	256.853	(79.752)
Crediti verso Clienti	2.297.133	1.949.670	347.463
Altri crediti	680.121	684.210	(4.089)
Ratei e risconti attivi	150.293	174.026	(23.733)

<b>Attività correnti</b>	<b>3.304.648</b>	<b>3.064.759</b>	<b>239.889</b>
Debiti verso fornitori	1.571.423	816.432	754.991
Acconti	12.752	13.652	(900)
Debiti tributari e previdenziali	1.137.494	1.097.611	39.883
Altri debiti	484.100	291.609	192.491
Ratei e risconti passivi	152.648	168.773	(16.125)
<b>Passività correnti</b>	<b>3.358.417</b>	<b>2.388.077</b>	<b>970.340</b>
<b>Capitale d'esercizio netto</b>	<b>(53.769)</b>	<b>676.682</b>	<b>(730.451)</b>
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	121.481	43.273	78.208
Debiti tributari e previdenziali (oltre 12 mesi)	534.676	437.920	96.756
Altri debiti (oltre 12 mesi)	242.590		242.590
Altre passività a medio e lungo termine			
<b>Passività consolidate</b>	<b>898.747</b>	<b>538.033</b>	<b>360.714</b>
<b>Capitale investito</b>	<b>2.788.286</b>	<b>3.325.815</b>	<b>(537.529)</b>
Patrimonio netto	(532.184)	(617.204)	(85.020)
Posizione finanziaria netta a medio / lungo termine	(422.858)	(915.905)	(493.047)
Posizione finanziaria netta a breve termine	(1.833.245)	(1.792.706)	40.539
<b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>(2.788.286)</b>	<b>(3.325.815)</b>	<b>(537.528)</b>

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della Società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine), Si evidenzia l'aumento delle partecipazioni derivato dalla Costituzione dell'Impresa Sociale Holos srl con cessione del ramo d'azienda dedicato all'Autismo. I.S. Holos srl consentirà di ampliare le relazioni imprenditoriali ed economiche di Castel Monte con l'incremento di attività attraverso il settore della ricerca e della progettazione. L'aumento dei Debiti verso fornitori è dipendente quasi esclusivamente dall'acquisto di 8 autoambulanze indispensabili ad affrontare l'aumento di fatturato di quasi 2 milioni derivato dall'acquisizione dell'Appalto di Soccorso sanitario presso l'Ulss n. 4 del valore di € 1,2 ml anno con durata di 3 anni prorogabili di altri 2; oltre alle nuove acquisizioni, sempre del 2019, del servizio soccorso dell'aeroporto di Treviso e il servizio automediche dell'Ulss n. 2 per un ulteriore importo di 800.000 euro.

A migliore descrizione della situazione patrimoniale si riportano nella tabella sottostante i principali indici di bilancio attinenti sia alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi al bilancio dell'esercizio precedente.

<b>INDICATORI DI FINANZIAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Margine primario di struttura	Patrimonio Netto - Attivo immobilizzato	(3.283.618)	(2.569.962)
Quoziente primario di struttura	Patrimonio Netto / Attivo immobilizzato	14%	19%
Margine secondario di struttura	(Patrimonio Netto e Passività consolidate*) - Attivo immobilizzato	(2.743.428)	(1.708.751)
Quoziente secondario di struttura	(Patrimonio Netto e Passività consolidate*) / Attivo immobilizzato	28%	46%

\*: include la posizione finanziaria netta a medio / lungo termine

<b>INDICI SULLA STRUTTURA DEI FINANZIAMENTI</b>		<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Quoziente di indebitamento complessivo	(Passività correnti e consolidate*) / Patrimonio Netto	8,00	4,74

Passività di finanziamento	Debiti verso banche, soci ed altri finanziatori	537.698	1.040.495
Quoziente di indebitamento finanziario	Passività di finanziamento / Patrimonio Netto	101%	169%

\*: include la posizione finanziaria netta a medio / lungo termine

INDICATORI DI SOLVIBILITA'		31/12/2019	31/12/2018
Capitale circolante netto	Attività correnti* - Passività correnti	(53.769)	676.682
Quoziente di disponibilità	Attività correnti* / Passività correnti	98%	128%
Margine di tesoreria	(Liquidità differite + Liquidità immediate*) - Passività correnti	(806.448)	(509.496)
Quoziente di tesoreria	(Liquidità differite + Liquidità immediate*) / Passività correnti	90%	112%

\*: include la posizione finanziaria netta a breve termine

### Principali dati Finanziari

La posizione finanziaria netta complessiva al 31/12/19 comparata con l'esercizio precedente risulta essere la seguente (in Euro)

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Depositi bancari	26.871	35.960	(9.089)
Denaro e altri valori in cassa	5.229	7.830	(2.601)
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>32.100</b>	<b>43.790</b>	<b>(11.690)</b>

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Debiti verso banche (entro 12 mesi)	1.865.345	1.836.496	28.849
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)			
<b>Debiti finanziari a breve termine</b>	<b>1.865.345</b>	<b>1.836.496</b>	<b>28.849</b>

### Posizione finanziaria netta a breve termine

Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	537.698	1.040.495	(502.797)
Debiti verso altri finanziatori (oltre 12 mesi)			
Crediti finanziari	(114.840)	(124.590)	9.750
<b>Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine</b>	<b>422.858</b>	<b>915.905</b>	<b>(493.047)</b>

### Posizione finanziaria netta

	<b>(2.256.102)</b>	<b>(2.708.611)</b>	<b>452.509</b>
--	--------------------	--------------------	----------------

Si segnala un rilevante recupero della posizione finanziaria netta, che da passiva per 2.708 mila euro passa a passiva 2.256 mila euro, grazie alla generazione di cash flow derivante dalla gestione, come evidenziato dal rendiconto finanziario, cui si rinvia.

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante i relativi indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi agli esercizi precedenti.

	31/12/2019	31/12/2018
Liquidità primaria (attività correnti escluso magazzino/passività correnti)	93%	118%
Liquidità secondaria (attività correnti / passivo correnti)*	98%	128%
Indebitamento (debiti + Tfr/Patrimonio Netto)	12,3	7,8
Tasso di copertura degli immobilizzi (Patrimonio Netto + Passività consolidate/attività immobilizzate)	52%	36%

\*: incluso il debito netto a breve verso le banche

Tutti gli indicatori sono positivamente in linea con l'anno precedente.

## Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

	31/12/2019	31/12/2018
impianti e macchinari	6.473	39.526
altri beni	1.811.066	941.847
terreni e fabbricati	633.307	1.553.098
Attrezzature industriali e commerciali	252.529	182.054
<b>Totale</b>	<b>2.703.375</b>	<b>2.716.525</b>

Nell'anno si segnalano investimenti in "altri beni" per l'acquisto di 8 ambulanze. Si rinvia a quanto descritto nel paragrafo dell'andamento della gestione.

## Attività di ricerca e sviluppo

La Cooperativa non svolge specifica attività di ricerca e sviluppo.

## Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consociate

Nel corso dell'esercizio la Società ha effettuato la cessione del ramo d'azienda con la Costituzione dell'Impresa Sociale Holos SRL come già descritto nel paragrafo "Andamento della gestione".

## Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis, del Codice civile

Di seguito sono fornite alcune informazioni volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione a rischi da parte dell'impresa.

### Rischio di liquidità

Non si segnalano rischi di liquidità in quanto:

- la Società detiene una posizione finanziaria netta complessiva negativa per 2.256 mila euro adeguatamente coperta dai fidi concessi dal sistema bancario.
- gli indicatori di redditività e di patrimonializzazione pongono la Società in posizione di apertura al sistema bancario;
- esiste una attenta pianificazione e controllo dei flussi finanziari monitorata dal management.

### Rischio di mercato

Il mercato di riferimento, mantiene un trend positivo pertanto non si segnalano rischi particolari. La diversificazione dei mercati e la presenza costante della Società con le proprie Divisioni sono un obiettivo del management per monitorare i rischi e cogliere le opportunità.

### Rischio di prezzo

Il rischio di prezzo non è un fattore rilevante nel settore della Società. La ricerca di soluzioni attente alla qualità del prodotto che posizionano l'azienda sulla fascia alta del mercato sociale mira a contenere il rischio di prezzo, verso cui l'intera economia è debole.

### Rischio di credito

La Società pone particolare attenzione alla solvibilità del cliente, sia in fase verifica precontrattuale che in fase di trattativa. Attualmente i clienti più importanti sono amministrazioni pubbliche.

Si ritiene, in ogni caso, che allo stato attuale non siano stimabili eventuali impatti negativi sulla recuperabilità dei crediti inclusi nel bilancio ancorché non si possano escludere, e, pertanto, che gli stessi saranno recepiti nell'esercizio successivo in quanto eventi successivi che non modificano i saldi di bilancio. Inoltre, allo stato attuale si ritiene che l'emergenza in corso non determini conseguenze che



possano pregiudicare la continuità operativa della Società stessa, come si dirà nel paragrafo "Evoluzione prevedibile della gestione".

### **Politiche connesse alle diverse attività di copertura**

La Società non è esposta a rischio di cambio, acquistando in Italia e fatturando esclusivamente in Euro. Non ci sono operazioni finanziarie tali da richiedere la copertura dai rischi di tasso.

La Società pertanto non ha sottoscritto strumenti finanziari derivati o altri strumenti di copertura.

## **Informazioni attinenti all'ambiente e al personale**

Tenuto conto del ruolo dell'impresa nel suo contesto sociale, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti l'ambiente ed al personale.

### **Ambiente**

La questione ambientale è una realtà globale che coinvolge persone, organizzazioni ed istituzioni in tutto il mondo, per questo motivo Castel Monte è convinta che a fare la differenza sia il contributo personale che ognuno è in grado di offrire attraverso semplici gesti quotidiani che riducono i consumi energetici senza pregiudicare la qualità della vita. Gli oltre 280 soci e collaboratori impegnati in questa Impresa, sono stati sensibilizzati con una costante ed attenta progettazione, una corretta gestione delle risorse e dei processi, un controllo continuo sul coinvolgimento dei propri dipendenti. Tenuto conto del ruolo sociale che l'Impresa possiede, come evidenziato anche dal documento sulla relazione sulla gestione del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti all'ambiente e al personale, così come richiesto dal comma 2 dell'art. 2428 del Codice civile. Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente. Nel corso dell'esercizio non si sono verificate emissioni di gas ad effetto serra in base al disposto della Legge n. 316 del 30/12/2004.

La Castel Monte ha conservato la certificazione ISO 9001:2008 con i seguenti scopi: "Gestione servizio urgente ed emergenze su richiesta di centrale operativa SUEM 118, servizio ambulanza per trasporti secondari e programmati ammalati. Progettazione ed erogazione di servizi socio-sanitari, assistenziali residenziali e diurni per disabili e anziani anche con disagio psichiatrico; servizi di assistenza domiciliare per anziani, disabili, minori; servizi di sanificazione ambientale in ambito civile e sanitario; servizi di fisioterapia, riabilitazione e medicina specialistica".

Certificazione ISO 14001:2008 "Erogazione di servizi di pulizia in ambito civile ed industriale", anche tutte le strutture dei Nidi in cui opera la Castel Monte sono certificati.

### **Personale**

Le informazioni riguardanti il personale sono finalizzate a consentire una migliore comprensione delle modalità con cui si esplica il rapporto tra la società e le persone con cui collabora (come ad esempio, il grado di "turnover" del personale, età media, istruzione dei dipendenti, ore di formazione), per cui nella Relazione sulla gestione è possibile valutare la sostenibilità sociale e la loro capacità di realizzare valori intangibili che permangono in modo durevole in azienda.

Il numero di Soci al 31/12/2019 è di 225 di cui 8 volontari. La Castel Monte è un'Impresa a prevalenza femminile (74%). Va ricordato che la Castel Monte è una Impresa che ha avviato la sua attività 29 anni fa e negli anni i servizi e le attività produttive hanno avuto varie vicende. Nel 2019 analizzando i soci per fasce di anni di contratto con l'Azienda emerge che c'è una continuità contrattuale che si attesta sul 45% (dai 2 agli 8 anni) e un'profonda fidelizzazione del 20% (oltre 8 anni di contratto); ma è da evidenziare l'importante ingresso di nuovi soci negli ultimi 2 anni pari al 35% del totale dei soci.

Sempre nel 2019 si è verificata l'uscita di 90 soci e l'ingresso di 47. Con riferimento ai soggetti che in varie forme prestano la propria opera presso la Castel Monte, di seguito si riportano le seguenti informazioni, così come richiesto dal comma 1-bis dell'art. 40 D.Lgs. 127/91.

Nel corso dell'esercizio non ci sono state morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola. Nel corso dell'esercizio si sono verificati infortuni sul lavoro che non hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola. Nello specifico: gli infortuni hanno riguardato il personale adibito all'assistenza agli anziani e quello adibito alle pulizie. Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing. Nel corso dell'esercizio la nostra società oltre ai normali DPI ha effettuato i seguenti acquisti

straordinari per la sicurezza dei lavoratori soprattutto nella Divisione Sanità: barelle autoportanti e sedia/portantina sali e scendi elettrica

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

Si comunica che, successivamente al 31 dicembre 2019 e fino alla data di approvazione del presente bilancio, non si sono verificati fatti aziendali tali da avere impatti rilevanti sui dati patrimoniali ed economici ivi rappresentati. Va, tuttavia, evidenziato che alla data di redazione del presente bilancio la Società sta monitorando l'evoluzione dei fattori di instabilità recentemente manifestatisi in relazione all'emergenza di sanità pubblica derivante dai casi di contagio del Covid-19 (di seguito "Coronavirus") che, nelle prime settimane del 2020, ha inizialmente impattato la Cina e successivamente si è diffuso negli altri Paesi, le cui conseguenze sul versante economico sono allo stato attuale di difficile quantificazione e valutazione. Tali fattori sono stati considerati degli eventi che non comportano delle rettifiche sui saldi di bilancio, ai sensi dell'OIC 29 par. 59 sub b), in quanto, seppur il fenomeno Coronavirus si sia iniziato a manifestare in Cina a ridosso della data di bilancio, è solo a partire da fine gennaio che è stata dichiarata l'esistenza di un effettivo fenomeno di emergenza internazionale.

Occorre tuttavia evidenziare come l'evoluzione di tali fattori di instabilità possa incidere, anche sensibilmente, sulla prospettiva di crescita futura, avendo un riflesso sull'economia generale e sui mercati finanziari. Allo stato attuale, fatte le dovute valutazioni, non è possibile prevedere l'evoluzione che potrà avere tale fenomeno, anche in Italia, e, di conseguenza, gli impatti che potrebbe avere sull'economia e, di riflesso, non è quindi possibile determinare gli eventuali impatti patrimoniali ed economici negativi che possano influenzare, inizialmente, il primo semestre 2020 ed eventualmente il resto dell'esercizio 2020, tenuto conto che tale emergenza potrebbe rientrare nei mesi successivi, in funzione dell'esito delle misure di contenimento previste dai governi e dalle banche centrali dei paesi colpiti dalla diffusione del virus. Si ritiene, in ogni caso, che allo stato attuale non siano stimabili eventuali impatti negativi sulla recuperabilità dei crediti inclusi nel patrimonio separato della Società ancorché non si possano escludere, e, pertanto, che gli stessi saranno recepiti nell'esercizio successivo in quanto eventi successivi che non modificano i saldi di bilancio. Inoltre, allo stato attuale si ritiene che l'emergenza in corso non determini conseguenze che possano pregiudicare la continuità operativa della Società stessa.

La Società sta cogliendo gli strumenti messi a disposizione del settore produttivo dai recenti provvedimenti normativi volti a fronteggiare le difficoltà economiche conseguenti l'emergenza sanitaria.

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

In base al disposto dell'art. 2428, comma 3, n. 6, del Codice civile, si riporta di seguito una descrizione dell'evoluzione prevedibile della gestione.

Il 2019 è stato un anno importante che ci ha concesso di verificare e chiarire la bontà delle scelte prese nel 2018 soprattutto con il Piano di Programmazione e Sviluppo 2018-2020; e quali prospettive ha Castel Monte nei prossimi anni.

Il Piano di Programmazione e Sviluppo 2018 – 2020 è la bussola per uscire da una fase un po' complicata in cui si è trovata l'Impresa. I processi organizzativi e gestionali messi in atto nel 2019, hanno dato dei buoni risultati. E' stato lo strumento indispensabile per pianificare e attuare una situazione economico-finanziaria più equilibrata: in alcuni casi limitando gli effetti negativi di alcune gestioni e per intervenire in certi Progetti. La costituzione della nuova Impresa Sociale Holos Srl ha seguito l'indirizzo del Piano. Con questo intervento si sono conseguiti benefici diretti ottenuti dalla plusvalenza determinata dalla differenza tra il valore contabile complessivo dei beni mobili, immobili e immateriali e il valore di cessione. Questo ha tenuto a riferimento la valutazione di un ramo di azienda anziché i singoli beni, così da attribuire una giusta valorizzazione sia ai beni (valore attuale), sia al know how. Per quanto riguarda i benefici indiretti annotiamo: la riduzione di costi determinati dal passaggio di due risorse umane dalla Castel Monte alla nuova società; il risparmio di costi afferente alla organizzazione/gestione di conferenze e convegni nonché altra attività di comunicazione e ricerca afferenti al tema dell'autismo, attività rientranti nell'oggetto sociale di Holos Srl; un possibile miglioramento dato dalla differenza tra l'ammontare della rata mensile dei mutui pagata alla banca e quella che è la mensilità di affitto che verrà pagata a Holos Srl. Da evidenziare inoltre che, gli altri

benefici che si manifesteranno in Castel Monte rispetto alle politiche di sviluppo e partnership che Holos Srl ha in obiettivo di portare avanti e che la gestione operativa delle attività di accudimento, accoglienza e assistenza domiciliare delle persone autistiche resta in capo alla Castel Monte che quindi continuerà a ricevere anche le entrate relative a questa attività.

Il Piano prevede anche i Progetti di Sviluppo programmati per una effettiva crescita non solo economica, ma anche di missione dell'Impresa. A tale riguardo nel 2019 c'è stato uno slittamento dei tempi di attuazione di Borgo Gatto dovuto alla complessità strutturale dell'intervento Pubblico/Privato su donazione privata. Il 2019 ha concluso tutto l'iter burocratico da parte del Comune di Preganziol e progettuale e finanziario da parte della Castel Monte. Il 2020 è l'anno in cui si realizza l'opera già assegnata all'impresa di costruzione Living Wood srl di San Giorgio in Bosco (PD).

Lo sviluppo dell'attività della Divisione Sanità nel 2019, all'interno delle Ulss 2 della Marca e Ussl 4 Veneto Orientale e l'incremento di attività a causa del Covid 19 nei primi mesi dell'anno in corso prelude un importante impegno imprenditoriale di Castel Monte nel settore sanitario. Impegno che va valutato sotto l'aspetto dell'ingresso in Cooperativa di nuove professionalità importanti (medici, infermieri, figure sanitarie varie) che devono essere coinvolte nello spirito mutualistico dell'Impresa. L'altro aspetto importante è l'impegno economico sul parco mezzi ed attrezzature sempre aggiornate e rispondenti alle richieste dei concessionari del servizio appaltato. E' urgente definire nell'anno in corso quale scelta imprenditoriale è opportuna per la Castel Monte: se mantenere l'attività all'interno di Castel Monte nei limiti delle potenzialità finanziarie e di sviluppo; o se valutare la nascita di una nuova Impresa Sociale che coinvolga nuovi imprenditori e realtà finanziarie interessate alla crescita di questo settore specifico. La crescita avvenuta nel 2019 sia di fatturato che di risorse umane qualificate consente ora di affrontare il tema con maggiore convinzione nell'interesse della Castel Monte.

## GDPR

La Società ha adeguato le proprie procedure nel rispetto della normativa introdotta nel 2018 dal Regolamento GDPR a tutela dei dati e della privacy.

## Sistema di certificazione della qualità

La Castel Monte ha conservato le seguenti certificazioni:

- Certificazione ISO 9001:2008 con i seguenti scopi: "Gestione servizio urgente ed emergenze su richiesta di centrale operativa SUEM 118, servizio ambulanza per trasporti secondari e programmati ammalati. Progettazione ed erogazione di servizi socio-sanitari, assistenziali residenziali e diurni per disabili e anziani anche con disagio psichiatrico; servizi di assistenza domiciliare per anziani, disabili, minori; servizi di sanificazione ambientale in ambito civile e sanitario; servizi di fisioterapia, riabilitazione e medicina specialistica".
- Certificazione ISO 14001:2008 "Erogazione di servizi di pulizia in ambito civile ed industriale", anche tutte le strutture dei Nidi in cui opera la Castel Monte sono certificati.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il progetto di bilancio presentato.

Montebelluna, 06/05/2020

 *Giuseppe Possagnolo*

*Dott. Possagnolo Giuseppe*  
*Presidente del Consiglio di Amministrazione*