



ISTITUTO  
STOMATOLOGICO  
ITALIANO  
DAL 1908

---

Fascicolo di bilancio 2021

### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

---

Presidente	Giovanni Bianco
Consigliere	Filippo Azzali
Consigliere	Paolo Capè
Consigliere	Giuseppe Maria Chirico*
Consigliere	Luca De Micheli
Consigliere	Mauro Faini*
Consigliere	Luca Giorgerini
Consigliere	Antonio Maria Lucchi
Consigliere	Alberto Nannei

*(\*) cooptati dal Consiglio d'Amministrazione tenutosi in data 12/01/2022*

### COLLEGIO SINDACALE CON INCARICO DI CONTROLLO CONTABILE

---

Presidente	Antonio Cigala
Sindaci Effettivi	Monica Mannino Corrado Luigi Tutucci
Sindaci Supplenti	Maurizio Calello Davide Ariotto

### SOCIETA' DI REVISIONE

---

RIA Grant Thornton S.p.A.

L'Istituto Stomatologico Italiano rappresenta la storia dell'Odontoiatria Italiana dal 1908.

Dalla sua fondazione è un punto di riferimento per medici e odontoiatri: centro di formazione, catalizzatore di importanti specialisti in campo odontoiatrico e maxillo-facciale, bussola della ricerca scientifica. Al centro di tutte le attività svolte da ISI ci sono i Pazienti, che possono beneficiare di cure specialistiche di alto livello e disporre del parere e del sostegno di professionisti altamente qualificati.

Per ISI i cittadini e la comunità sono importanti, sono il cuore e il punto di partenza a cui rivolgere attenzione e iniziative. Per questo motivo nel 2005 ISI diventa Cooperativa Sociale ONLUS, con lo scopo di svolgere sempre più una funzione utile al territorio, offrendo alla comunità un importante servizio sanitario e un significativo contributo al progresso sociale.

In particolare, la Cooperativa, ai sensi dell'articolo 4 dello Statuto, ha come oggetto le seguenti attività:

- organizzare servizi sanitari e sociali per la prevenzione e la cura sia a carattere ambulatoriale che di degenza in campo medico e prevalentemente delle malattie della bocca e dei denti, nonché per la chirurgia maxillo-facciale;
- impartire direttamente o in convenzione corsi di insegnamento a quei laureati in Medicina e Chirurgia che intendano perfezionarsi nell'Odontostomatologia, Chirurgia Maxillo-Facciale e nelle branche affini; istituire e gestire, in conformità alle leggi, scuole e cicli di studio per laureandi e laureati in odontoiatria;
- promuovere l'Istituzione e partecipare alla gestione di corsi di laurea, dipartimenti o facoltà universitarie;
- istituire e svolgere corsi di studi, seminari, ecc. ad alto livello internazionale per laureati e specializzati in Odontoiatria, per l'approfondimento dei metodi di cura e degli interventi tecnico-scientifici seguiti dalle migliori Scuole Internazionali;
- offrire agli studiosi della materia ogni mezzo per indagini scientifiche inerenti alle specialità, fare promuovere e sussidiare pubblicazioni, anche periodiche, riguardanti le specialità stesse, organizzare riunioni e conferenze teorico-pratiche;
- allacciare rapporti e stipulare convenzioni con le Università e gli Istituti o centri di ricerche scientifiche onde favorire la realizzazione degli scopi di cui alle lettere precedenti, concorrendo, ove occorra, a sostenere in tutto o in parte, in concorso con lo Stato e con gli altri Enti, il costo delle relative iniziative;
- istituire corsi per odontotecnici, infermieri e assistenti allo studio odontoiatrico.

Ne deriva che gli obiettivi strategici di ISI si concretizzano nel compiere un coerente approccio verso il paziente, verso la comunità, verso la struttura clinica e organizzativa in genere e, infine, verso le associazioni. La scelta di diventare Cooperativa Sociale è la testimonianza dell'attenzione di ISI verso il valore fondamentale che è la centralità della persona che si manifesta attraverso la promozione della partecipazione e del coinvolgimento, l'incontro tra le competenze e i bisogni dei pazienti.

## *Premessa*

---

Nel corso dell'esercizio 2021 l'ISI è stato in grado di recuperare in parte i ricavi e marginalità che nel 2020, a causa della pandemia, avevano sofferto un'importante flessione. L'Istituto ritiene di non aver ancora recuperato la sua piena produttività causa il protrarsi della pandemia, ma ritiene ragionevole e possibile raggiungerla nel corso dell'esercizio 2022. Durante la seconda metà dell'esercizio 2021 l'Istituto ha iniziato a porre in essere importanti interventi di cambiamento in materia di management, organizzazione, investimenti tecnologici, comunicazione e marketing, formazione i cui risultati si auspica saranno riscontrabili nel corso del 2022.

## *Emergenza Covid-19*

---

Analogamente a quanto fatto nel corso dell'esercizio 2020, anche durante l'esercizio 2021 l'Istituto ha svolto la propria attività continuando a osservare il protocollo aziendale per la prevenzione del contagio negli ambienti di lavoro e per la tutela della salute dei lavoratori, adottato in conformità alle linee-guida contenute nel "Protocollo condiviso di regolamentazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus COVID-19 negli ambienti di lavoro", sottoscritto tra il Governo e le organizzazioni dei datori di lavoro e sindacati in data 14/03/2020, poi allegato al D.P.C.M. del 26/04/2020 e sostituito in ultimo dall'Ordinanza del Ministero della Salute del 21/05/2021, nonché osservando le linee-guida emanate dalla Regione Lombardia. Inoltre, analogamente al 2020, anche nel corso del 2021 l'ISI ha mantenuto operativo un *hub* per l'esecuzione di test molecolari e sierologici. Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati 1.509 test (827 nel 2020).



ISTITUTO  
STOMATOLOGICO  
ITALIANO  
DAL 1908

## Relazione sulla Gestione

## 1. Introduzione

La Situazione Economico Patrimoniale al 31 dicembre 2021 è stata redatta in conformità ai principi contabili italiani, applicando i criteri di redazione previsti dal Codice Civile in materia di bilancio d'esercizio, interpretati e integrati dai principi contabili di riferimento e dalle raccomandazioni dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC). I dati rappresentati nelle tabelle che seguiranno si confrontano con quelli economici e patrimoniali al 31 dicembre 2020 certificati dalla società di revisione RIA Grant Thornton. Se non specificato diversamente, i dati sono espressi in migliaia di Euro.

Nonostante il protrarsi dell'emergenza Covid-19, nel corso dell'esercizio 2021 l'Istituto ha registrato un incremento di circa l'8% del numero di pazienti rispetto all'esercizio 2020, mentre il numero di nuovi pazienti è aumentato di oltre il 27%.

### Dinamica accessi

	2021	2020	Variazione	
			Assoluta	%
<b>Pazienti</b>	26.719	24.821	1.898	7,6%
<b>Nuove anagrafiche pazienti</b>	11.780	9.249	2.531	27,4%

Dalla situazione economica e patrimoniale dell'Istituto al 31 dicembre 2021 emerge un risultato netto negativo pari a 0,4 milioni (negativo per 1,3 milioni al 31 dicembre 2020), un Patrimonio Netto pari a 5,1 milioni (5,5 milioni al 31 dicembre 2020) e un indebitamento finanziario netto pari a 1,3 milioni (1,2 milioni al 31 dicembre 2020).

### Principali dati economici e patrimoniali

(k/€)	2021	2020	Variazione	
			Assoluta	%
Ricavi operativi	11.717	8.320	3.397	40,8%
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	1.037	141	896	-635,5%
Risultato Operativo (EBIT)	(280)	(1.129)	849	75,2%
Risultato Netto	(434)	(1.253)	819	65,4%
	<b>al 31/12/2021</b>	<b>al 31/12/2020</b>		
Capitale Investito Netto	6.396	6.745	(349)	-5,2%
Patrimonio Netto	5.066	5.515	(449)	-8,1%
Indebitamento Finanziario Netto	1.330	1.230	100	8,1%
Leva Finanziaria	20,8%	18,2%		
Rapporto Indebitamento Netto/Patrimonio Netto	0,3	0,2		

## 2. Commento ai risultati dell'esercizio

### Conto Economico Riclassificato

(k€)	2021		2020		Variazione	
					Assoluta	%
Ricavi operativi	11.717		8.320		3.397	40,8%
Altri ricavi e proventi	300		259		41	15,8%
<b>RICAVI TOTALI</b>	<b>12.017</b>		<b>8.579</b>		<b>3.438</b>	<b>40,1%</b>
Acquisti di m.p., sussidiarie, di consumo e merci	(1.816)	15,1%	(1.629)	19,0%	(187)	11,5%
Variazione rimanenze m.p., suss., mat. consumo e merci	(157)		(14)		(143)	1021,4%
Costi per servizi	(1.355)	11,3%	(1.195)	13,9%	(160)	13,4%
Costo del personale dipendente	(5.595)	46,6%	(4.375)	51,0%	(1.220)	27,9%
Costo del personale professionale esterno	(1.912)	15,9%	(1.117)	13,0%	(795)	71,2%
Altri costi operativi	(145)	1,2%	(108)	1,3%	(37)	34,3%
<b>Margine Operativo Lordo (EBITDA)</b>	<b>1.037</b>	<b>8,6%</b>	<b>141</b>	<b>1,6%</b>	<b>896</b>	<b>635,5%</b>
Ammortamenti	(608)		(643)		35	-5,4%
Accantonamenti e Svalutazioni	(143)		(196)		53	-27,0%
Proventi e oneri diversi di gestione non ricorrenti	(566)		(431)		(135)	31,3%
<b>Risultato Operativo (EBIT)</b>	<b>(280)</b>	<b>-2,3%</b>	<b>(1.129)</b>	<b>-13,2%</b>	<b>849</b>	<b>-75,2%</b>
Proventi e oneri finanziari netti	(154)		(124)		(30)	24,2%
<b>Risultato netto</b>	<b>(434)</b>	<b>-3,6%</b>	<b>(1.253)</b>	<b>-14,6%</b>	<b>819</b>	<b>-65,4%</b>

I ricavi totali di ISI dell'esercizio 2021 sono pari a 12 milioni e si confrontano con gli 8,6 milioni registrati nell'esercizio 2020. Tale *trend* è riconducibile al maggior numero di accessi alle prestazioni dell'ISI, aumentato dell'8% rispetto all'esercizio precedente, e all'aumento del valore medio delle prestazioni per ciascun paziente, passato dai 335 euro dell'esercizio 2020 ai 438 euro del 2021.

Analizzando più dettagliatamente i ricavi operativi, l'aumento rispetto all'esercizio 2020 ha riguardato principalmente quelli per le prestazioni ambulatoriali per i privati (+43%) e quelli per il SSN (+32%). La distribuzione dei ricavi è rimasta pressoché inalterata dal 2020 al 2021 con l'80% di concentrazione sui ricavi per le prestazioni ambulatoriali per i privati, il 19% sui ricavi per i servizi per il SSN e, in ultimo, l'1% per i servizi con ticket.

### Ricavi Operativi

(k€)	2021		2020		Variazione	
					Assoluta	%
Ricavi Ambulatorio Privati	9.317	80%	6.512	78%	2.805	43,1%
Ricavi SSN Ambulatorio e Degenza	2.294	20%	1.718	21%	576	33,5%
Ricavi SSN Ticket	106	1%	90	1%	16	17,8%
<b>Totale Ricavi Operativi</b>	<b>11.717</b>	<b>100%</b>	<b>8.320</b>	<b>100%</b>	<b>3.397</b>	<b>40,8%</b>

Il margine operativo lordo (EBITDA) di ISI dell'esercizio 2021 è pari a 1 milione e si confronta con un risultato di 0,1 milioni registrato nel 2020. I due principali costi dell'Istituto sono afferenti al personale dipendente e a quello professionale esterno, aumentati rispettivamente del 28% e del 70% rispetto all'esercizio 2020. Le ragioni di tale importante aumento sono riconducibili (i) al rinnovo del CCNL Sanità Privata che ha comportato il riconoscimento al personale non medico di un bonus una tantum, (ii) all'aumento delle retribuzione tabellari mensili e (iii) alla parziale ripresa dell'attività rispetto al 2020, esercizio durante il quale, a seguito della pandemia e della conseguente importante flessione delle prestazioni, l'Istituto, per quanto attiene al personale dipendente, fece ricorso al Fondo di Integrazione Salariale (FIS) per circa 37.500 ore complessive e, a seguire, anche alla riduzione

dei trattamenti economici ai sensi della Lg. 142/2001 e ripreso all'interno del Regolamento Aziendale all'articolo 9 in merito alla situazione di crisi aziendale. Specularmente alla dinamica del costo del lavoro del personale dipendente, anche il costo dei liberi professionisti, che nel 2020 subì una flessione conseguente alla contrazione dell'attività per gli effetti pandemici, nel 2021 è aumentato per la ripresa dell'attività. Nonostante tali aumenti, l'incidenza del costo del personale sui ricavi si è comunque ridotta, passando dal 64,8% del 2020 al 62,5% del 2021. Si evidenzia inoltre che, a prescindere dal complessivo aumento del costo del lavoro di cui sopra, nel corso dell'esercizio 2021 la forza lavoro rappresentata dai dipendenti di ISI è diminuita del 5%, passando da 161 a 153 unità di circa un terzo part time, mentre quella rappresentata dai lavoratori autonomi è diminuita del 28%, passata da 126 a 91 unità.

### Dinamica Personale

<i>(nr. risorse)</i>	al 31/12/2021	al 31/12/2020	Variazione	
			Assoluta	%
<b>dipendenti</b>	<b>153</b>	<b>161</b>	<b>(8)</b>	<b>-5%</b>
full time	100	101	(1)	-1%
part time	53	60	(7)	-12%
<b>professionisti</b>	<b>91</b>	<b>126</b>	<b>(35)</b>	<b>-28%</b>
dipendenti a tempo indeterminato	145	152	(7)	-5%
dipendenti a tempo determinato	8	9	(1)	-11%
dipendenti donne	101	105	(4)	-4%
dipendenti uomini	52	56	(4)	-7%
autonomi donne	32	47	(15)	-32%
autonomi uomini	59	79	(20)	-25%

Il costo dei materiali è aumentato del 20%, passando da 1,6 milioni dell'esercizio 2020 a 1,8 milioni dell'esercizio 2021, incremento dovuto alla parziale ripresa dell'attività, ma, analogamente al costo del personale, anche questo costo ha registrato una minore incidenza sui ricavi, passato dal 14% del 2020 a poco più dell'11% nel 2021. A tal riguardo, si evidenzia che l'Istituto, al fine di ottimizzarli, sta intraprendendo una profonda rivisitazione del processo acquisto, gestione e impiego dei materiali.

Il **risultato operativo (EBIT)** di ISI dell'esercizio 2021 è negativo per 0,3 milioni, in miglioramento rispetto al risultato negativo di 1,1 milioni dell'esercizio 2020. Il risultato sconta 0,6 milioni di ammortamenti, quasi tutti riconducibili alla sede legale e operativa di Via Pace a Milano, già oggetto di rivalutazione al termine dell'esercizio 2020, nonché 0,6 milioni di oneri diversi di gestione rappresentati principalmente da 0,3 di IVA indeducibile.

Il **risultato netto** di ISI dell'esercizio 2021 è stato negativo per 0,43 milioni dopo aver scontato circa 0,15 milioni di oneri finanziari rappresentati da 62 migliaia di interessi passivi, da 75 migliaia di spese bancarie e da 19 migliaia di commissioni maturate in capo al derivato in



essere su un finanziamento.

### 3. Commenti ai dati patrimoniali al 31 dicembre 2021

Come desumibile dal prospetto esposto successivamente, al 31 dicembre 2021 il **capitale investito netto** di ISI ammonta a 6,4 milioni, in flessione rispetto a quello al 31 dicembre 2020, quando era pari a 6,7 milioni. La diminuzione è riconducibile sia alla diminuzione del capitale immobilizzato, passato dai 12 milioni alla fine dell'esercizio 2020 agli 11,6 milioni al 31 dicembre 2021, sia alla dinamica del capitale d'esercizio passato da un passivo di 3,1 milioni al termine dell'esercizio 2020 a una passiva di 3,2 milioni al 31 dicembre 2021. La leva finanziaria, espressa come rapporto tra i debiti finanziari totali netti e il capitale investito netto, è dell'20,8% (18,2% al 31 dicembre 2020), mentre il rapporto tra i debiti finanziari totali netti e il patrimonio netto è pari a 0,3 (0,2 al 31 dicembre 2020).

Stato Patrimoniale				
(k€)	al 31/12/2021	al 31/12/2020	Variazione	
			Assoluta	%
<b>Capitale Immobilizzato</b>	<b>11.573</b>	<b>12.050</b>	<b>(477)</b>	<b>-4,0%</b>
Attività materiali	11.517	11.962	(445)	-3,7%
Attività immateriali	55	87	(32)	0,0%
Attività finanziarie	1	1	0	0,0%
<b>Capitale di Esercizio</b>	<b>(3.245)</b>	<b>(3.065)</b>	<b>(180)</b>	<b>5,9%</b>
Rimanenza di magazzino	232	387	(155)	-40,1%
Crediti commerciali	288	239	49	20,5%
Altre attività	147	234	(87)	-37,2%
Debiti commerciali	(2.117)	(1.895)	(222)	11,7%
Fondo rischi e oneri	(294)	(419)	125	-29,8%
Altre passività	(1.501)	(1.611)	110	-6,8%
<b>TFR</b>	<b>(1.932)</b>	<b>(2.240)</b>	<b>308</b>	<b>-13,8%</b>
<b>CAPITALE INVESTITO NETTO</b>	<b>6.396</b>	<b>6.745</b>	<b>(349)</b>	<b>-5,2%</b>
Patrimonio Netto	5.066	5.515	(449)	-8,1%
Indebitamento Finanziario Netto	1.330	1.230	100	8,1%
<b>MEZZI PROPRI E DEBITI FINANZIARI</b>	<b>6.396</b>	<b>6.745</b>	<b>(349)</b>	<b>-5,2%</b>

#### 3.1 Capitale Immobilizzato

Il **capitale immobilizzato** di ISI al 31 dicembre 2021, pari a 11,6 milioni, è rappresentato quasi esclusivamente dalle attività materiali ed è diminuito di 0,5 milioni rispetto al dato al 31 dicembre 2020 a seguito dell'ordinaria dinamica di ammortamento. Nel corso dell'esercizio l'Istituto ha effettuato investimenti tesi al rinnovo dell'infrastruttura IT, ma con la formula della locazione operativa al fine di non appesantire la dinamica finanziaria e preservare la liquidità disponibile a seguito del perdurare della pandemia.

#### 3.2 Capitale di esercizio

Il **capitale di esercizio** di ISI al 31 dicembre 2021 è variato di 0,2 milioni rispetto a quello al 31 dicembre 2020, passando da una posizione passiva di 3,1 milioni a una sempre passiva di 3,2

milioni. Tale trend è stato caratterizzato principalmente dall'aumento di 0,2 milioni dei debiti verso i fornitori.

### 3.3 Patrimonio netto

Il **Patrimonio Netto** di ISI al 31 dicembre 2021 è pari a 5,1 milioni e si confronta con i 5,5 milioni al 31 dicembre 2020. Si rammenta che ai sensi dell'art. 110 del D.L. 104/2020, al termine dell'esercizio 2020, l'Istituto ha rivalutato gli immobili di proprietà, ossia gli immobili siti a Milano in Via Pace 19 e 21, ambedue sedi dell'attività dell'Istituto.

Patrimonio Netto				
(k€)	al 31/12/2021	al 31/12/2020	Variazione	
			Assoluta	%
Capitale sociale	308	351	(43)	-12,3%
Riserva legale	144	143	1	0,7%
Altre riserve	5.048	6.275	(1.227)	-19,6%
Utili (Perdite) portati a nuovo	0	0	0	0,0%
Utili (Perdite) del periodo	(434)	(1.254)	820	-65,4%
<b>Patrimonio Netto</b>	<b>5.066</b>	<b>5.515</b>	<b>(449)</b>	<b>-8,1%</b>

### 3.4 Posizione Finanziaria Netta

Da un punto di vista gestionale, la posizione finanziaria netta può essere così analizzata:

Posizione Finanziaria Netta				
(k€)	al 31/12/2021	al 31/12/2020	Variazione	
			Assoluta	%
<b>Attività Finanziarie Correnti</b>	<b>2.031</b>	<b>2.330</b>	<b>(299)</b>	<b>-12,8%</b>
Verso istituti di credito	0	0	0	0,0%
Disponibilità liquide	2.031	2.330	(299)	-12,8%
Verso collegate	0	0	0	0,0%
<b>Passività Finanziarie Correnti</b>	<b>(468)</b>	<b>(215)</b>	<b>(253)</b>	<b>117,7%</b>
Verso istituti di credito	(468)	(215)	(253)	117,7%
Verso altri finanziatori	0	0	0	0,0%
<b>POSIZIONE FINANZIARIA CORRENTE</b>	<b>1.563</b>	<b>2.115</b>	<b>(552)</b>	<b>-26,1%</b>
<b>Attività Finanziarie Non Correnti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
Verso collegate	0	0	0	0,0%
Verso terzi	0	0	0	0,0%
<b>Passività Finanziarie Non Correnti</b>	<b>(2.893)</b>	<b>(3.345)</b>	<b>452</b>	<b>-13,5%</b>
Verso istituti di credito	(2.893)	(3.345)	452	-13,5%
Verso altri finanziatori	0	0	0	0,0%
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NON CORRENTE</b>	<b>(2.893)</b>	<b>(3.345)</b>	<b>452</b>	<b>-13,5%</b>
<b>INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO</b>	<b>(1.330)</b>	<b>(1.230)</b>	<b>(100)</b>	<b>8,1%</b>

L'**indebitamento finanziario netto** di ISI al 31 dicembre 2021 è pari a 1,3 milioni, in aumento di 0,1 milioni rispetto al 31 dicembre 2020 quando era pari a 1,2 milioni.

Le attività finanziarie correnti sono rappresentate da 2 milioni di liquidità che nel corso dell'esercizio si è erosa di 0,3 milioni rispetto a quella riveniente al 31 dicembre 2020 a seguito

del necessario utilizzo a causa della produttività non ancora tornata a regime a causa del protrarsi della pandemia e che, quindi, non ha prodotto cassa a sufficienza per far fronte, tra l'altro, anche al piano di rimborso dei mutui in essere.

Le passività finanziarie correnti, pari a 0,5 milioni, sono rappresentate da debiti verso banche quale quota a breve del debito a medio/lungo termine che la Società ha acceso presso vari istituti bancari nel corso degli esercizi.

Le passività finanziarie non correnti, pari a 2,9 milioni, in diminuzione rispetto ai 3,3 milioni al 31 dicembre 2020, sono rappresentate da debiti verso banche quale quota a medio lungo termine del debito che la Società ha acceso presso vari istituti bancari nel corso degli esercizi.

#### ***4. Fatti di rilievo avvenuti nel corso dell'esercizio***

---

In data **16 gennaio 2021** il Consiglio d'Amministrazione ha cooptato Paola Basevi quale membro del Consiglio d'Amministrazione in sostituzione di Alberto Cazzulani dimessosi in data 14 dicembre 2020.

In data **21 gennaio 2021** i Consiglieri Giuseppe Aiuto, Andrea Edoardo Bianchi e Daniele Giusto hanno rassegnato le dimissioni.

In data **27 gennaio 2021** il Consiglio d'Amministrazione ha nominato i Consiglieri Giovanni Bianco e Paola Basevi rispettivamente Presidente e Vice Presidente del Consiglio d'Amministrazione e ha cooptato Paolo Capè, Magda Juchniewicz e Marco Venturelli quali nuovi membri in sostituzione dei dimissionari Giuseppe Aiuto, Andrea Edoardo Bianchi e Daniele Giusto.

In data **2 febbraio 2021** il Sindaco Effettivo Roberto Colussi ha rassegnato le dimissioni.

In data **7 aprile 2021** il Consigliere e Vice Presidente Paola Basevi ha rassegnato le proprie dimissioni.

In data **20 aprile 2021** il Consiglio d'Amministrazione ha cooptato Luca Giorgerini quale nuovo membro del Consiglio d'Amministrazione in sostituzione del Consigliere dimissionaria Paola Basevi. Nel corso della stessa adunanza, il Consigliere Antonio Maria Lucchi è stato nominato Vice Presidente in sostituzione della dimissionaria Paola Basevi.

In data **28 aprile 2021** il Consiglio d'Amministrazione ha approvato il nuovo Piano Triennale di Riorganizzazione e Rilancio 2021-2023 dell'Istituto messo a punto in collaborazione con l'advisor PricewaterhouseCoopers (PwC).

In data **7 giugno 2021** le Assemblee Ordinarie dei Soci Fruitores e Prestatori hanno approvato il bilancio 2020. Le Assemblee hanno altresì ratificato la nomina per cooptazione di Paolo Capè, Luca Giorgerini, Magda Juchniewicz e Marco Venturelli quali nuovi membri del Consiglio d'Amministrazione. Nel corso della medesima adunanza Corrado Tutucci, Sindaco Supplente, è stato nominato Sindaco Effettivo in sostituzione del dimissionario Roberto Colussi e Davide Ariotto è stato nominato Sindaco Supplente.

In data **18 dicembre 2021** Magda Juchniewicz e Marco Venturelli hanno rassegnato le dimissioni da membri del Consiglio d'Amministrazione.

## ***5. Evoluzione prevedibile della gestione***

---

L'andamento dell'esercizio 2021, che ha visto una parziale ripresa dell'attività rispetto al 2020 nonostante il protrarsi della pandemia, e le risultanze dei primi mesi dell'esercizio 2022 fanno ritenere che l'Istituto possa continuare a operare in continuità aziendale, ovviamente con le necessarie cautele in forza delle incertezze che permangono e che consigliano approcci prudenziali nella gestione dell'Istituto.

Si ritiene quindi che l'esercizio 2022 di ISI potrà ragionevolmente e prudenzialmente essere caratterizzato da un'ulteriore ripresa dell'attività, avvicinandosi sempre più ai livelli di produttività ante pandemia, nonché continuando a perseguire quanto contenuto nel Piano Triennale di Riorganizzazione e Revisione 2021-2023 approvato dal Consiglio d'Amministrazione del 28 aprile 2021 ed elaborato in collaborazione con l'advisor PricewaterhouseCoopers. Pertanto, a prescindere delle opportune e necessarie cautele adottate nella determinazione delle assunzioni alla base del budget 2022, l'Istituto conferma le proprie linee guida:

- fidelizzazione e consolidamento pazienti acquisiti e individuazione e fidelizzazione di nuovi pazienti a seguito dell'adozione di un nuovo piano di comunicazione e marketing;
- recupero della produttività in termini di numero prestazioni e relativi incassi;
- investimenti tecnologici al fine di efficientare i processi di prenotazione visite, accoglienza e percorso pazienti, gestione delle prestazioni e dei pazienti;
- rivisitazione della propria struttura dei costi, con particolare attenzione al processo acquisto, gestione e utilizzo materiali. A tal fine, sarà adottato un modello di controllo di gestione per garantire un costante ed efficiente processo di monitoraggio delle attività dell'Istituto, dei suoi reparti e delle relative marginalità;
- oculata gestione delle risorse finanziarie con particolare attenzione all'utilizzo della liquidità esistente.

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

---

In data **17 gennaio 2022** Giuseppe Maria Chirico e Mario Faini sono stati cooptati quali nuovi membri del Consiglio d'Amministrazione in sostituzione dei dimissionari Magda Juchniewicz e Marco Venturelli.

In data **21 marzo 2022** l'Istituto ha avviato il nuovo programma triennale di aggiornamento professionale. Il percorso sarà sviluppato in collaborazione con l'Università degli Studi di Milano e con UniCamillus International Medical University di Roma.

Si segnala infine che dopo la data di riferimento del bilancio si è sviluppato un conflitto tra la Russia e l'Ucraina. Dalle analisi preliminari svolte non sono emersi al momento particolari elementi suscettibili di incidere sulle prospettive economico, patrimoniali e finanziarie della

Società, che non presenta esposizioni verso controparti residenti nei suddetti Paesi. Non si è ritenuto che tale evento comportasse interventi in sede di bilancio 2021. Nel proseguo dell'esercizio 2022 saranno oggetto di monitoraggio i possibili riflessi connessi alla situazione in continua evoluzione che potrebbero impattare, per quanto attiene all'Istituto, eventualmente sugli approvvigionamenti dei materiali, ma per i quali, al momento, non è possibile effettuare previsioni analitiche.

## ***7. Informativa sui rischi***

---

Nell'effettuazione della propria attività, ISI incorre in rischi rispettivamente derivanti da fattori esterni connessi al contesto macroeconomico di riferimento o al settore in cui opera, nonché dalla gestione della propria attività. I principali rischi sono di seguito sintetizzati.

### ***Rischio di liquidità***

Come già rappresentato più sopra, l'Istituto sta operando per preservare e ottimizzare l'utilizzo della liquidità esistente in un momento in cui, a causa della pandemia, la produttività non sta producendo quei flussi di cassa desiderati che le dovrebbero permettere di assolvere puntualmente ai suoi impegni verso i fornitori. L'Istituto ritiene al contempo che nel corso dell'esercizio 2022 la produttività migliorerà con conseguente impatto sui flussi di cassa. L'Istituto sta facendo fronte puntualmente ai piani di rimborso dei mutui in corso.

### ***Rischio fluttuazione tassi d'interesse***

L'Istituto, a fronte degli investimenti in corso, è ricorso a finanziamenti a medio lungo termine esponendosi al rischio di un inasprimento dei tassi d'interesse. A tal fine, ha ritenuto opportuno, per il finanziamento in essere con Banco Popolare di Milano, tutelarsi con un contratto derivato swap, totalmente di hedging, senza quindi alcun fine speculativo e con un nozionale sottostante che è in regolare ammortamento.

### ***Rischio servizi sanitari***

Operando nel settore sanitario, l'Istituto tutela il proprio personale medico sottoscrivendo e rinnovando annualmente adeguata polizza civile medica.

## ***8. Attività di ricerca e sviluppo***

---

ISI non svolge attività di ricerca e sviluppo, fatta eccezione per i percorsi di aggiornamento professionale svolti in collaborazione con primati istituti universitari, come rappresentato più sopra tra gli eventi di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.

## ***9. Ambiente, salute e sicurezza***

---

L'Istituto, per la natura dell'attività svolta di società di servizi sanitari, è caratterizzato da un basso impatto ambientale e adotta le procedure previste dal modello HSE che le ha comportato anche uno sgravio sul costo dell'assicurazione INAIL. In materia di sicurezza, l'Istituto opera da sempre adottando e rispettando le specifiche disposizioni normative previste dal D. Lgs. 81/2008

## 10. Rischi e vertenze in essere

ISI è parte in procedimenti civili e amministrativi e in azioni legali collegati al normale svolgimento delle proprie attività. Sulla base delle informazioni in questo momento a disposizione e considerando i fondi rischi stanziati, si ritiene che dall'esito di tali procedimenti e azioni non si determineranno ulteriori effetti negativi rilevanti sul bilancio della Società non tenuti in considerazione nei processi di stima del fondo per rischi e oneri. Tra questi vale la pena rammentare le vertenze in corso verso l'ex direttore generale dell'Istituto, verso l'ATS, nonché quella in essere con il Ministero per lo Sviluppo Economico (MISE) della cui evoluzione si fornisce di seguito dettaglio.

### Vertenza MISE

Si ritiene opportuno rappresentare più in dettaglio le azioni che l'Istituto ha posto e sta ponendo in essere a seguito dell'ispezione effettuata dal Ministero per lo Sviluppo Economico (MISE) presso la sede di ISI scaturita nel verbale datato 18 febbraio 2021 che rilevava le seguenti irregolarità:

- *Completare i dati anagrafici sul libro soci come previsto dalla normativa vigente e dallo Statuto Sociale. Contestualmente verificare e relazionare sull'osservanza dell'articolo 8 comma c) relativo all'attivazione con la società di un rapporto di scambio mutualistico secondo le caratteristiche proprie della categoria di soci cui appartiene;*

Per tale assunta irregolarità, nel corso dell'esercizio 2021 l'Istituto è intervenuto tempestivamente individuando, nel corso di numerosi Consigli d'Amministrazione, quei Soci privi dei necessari requisiti deliberandone la cancellazione. Si evidenzia come, a seguito di tali interventi, i Soci Fruitori, al 31 dicembre 2021, siano diminuiti del 30%, ossia 168 in meno, da 566 a 398 e come anche nei primi mesi dell'esercizio 2022 tale intervento proseguirà con la cancellazione di ulteriori 58 Soci Fruitori.

- *Non ha ottemperato in merito all'osservanza dell'articolo 8 comma c, relativo all'attivazione con la società di un rapporto di scambio mutualistico secondo le caratteristiche proprie della categoria di soci cui appartiene, si deve evidenziare che in data 13.07.2021 è stato fornito un elenco aggiornato della compagine sociale che risultava essere formata da 126 soci prestatori e 527 soci fruitori, si sottolinea che non è stata prevista l'esclusione per i 409 soci che dalle verifiche effettuate non hanno avuto scambi mutualistici con l'ISI da oltre 5 anni".*

Per poter verificare in modo puntuale l'effettivo scambio mutualistico intercorso con i Soci Fruitori, l'Istituto ha aggiornato tempestivamente la piattaforma gestionale dei pazienti, denominata "Clinical Manager", individuando all'interno delle anagrafiche pazienti coloro con la status di Socio. Ciò ha permesso e permetterà di individuare in modo agevole e veloce lo scambio mutualistico. A seguire, è stata attivata una campagna promozionale a favore dei Soci Fruitori che sono stati informati della possibilità di prenotare, con modalità a loro riservate, una visita odontoiatrica gratuita. A seguire, i Soci Fruitori sono stati invitati a

partecipare all'evento scientifico/culturale organizzato nel mese di ottobre 2021 dal titolo "Odontoiatria Materno-Infantile".

Di tutto quanto sopra l'Istituto ha reso periodicamente edotto il MISE, supportando le azioni intraprese con adeguata documentazione.

### ***11. Codice di autodisciplina e di comportamento etico***

---

L'ISI è dotata di un Modello di Organizzazione e Controllo ai sensi del D. Lgs 231/2001 comprensivo di Codice Etico la cui applicazione e funzionamento vengono monitorati da un Organismo di Vigilanza.

### ***12. Informazioni sulle partecipazioni detenute da Amministratori, Sindaci e Dirigenti con responsabilità strategiche***

---

Il capitale sociale di ISI, suddiviso in azioni, appartiene al 31 dicembre 2021 a 521 Soci, di cui 123 cooperatori lavoratori (Soci Prestatori) e 398 cooperatori fruitori (Soci Fruitori). Rispetto al 31 dicembre 2020, quando il numero dei Soci era pari a 698 Soci, questo è diminuito di 168 Soci Fruitori e di 9 Soci Prestatori. Tra i membri del Consiglio d'Amministrazione e del Collegio Sindacale sono presenti Soci Fruitori e/o Soci Prestatori. Tra i dipendenti non sono presenti dirigenti con responsabilità strategiche.

### ***13. Rapporti con imprese controllanti, collegate e consociate***

---

L'Istituto, le cui azioni appartengono ai Soci Fruitori e ai Soci Prestatori, non possiede quote di partecipazioni in alcuna società o cooperativa terza.

### ***14. Attività di direzione e coordinamento***

---

L'Istituto non è sottoposto ad attività di direzione e coordinamento di alcuna società o cooperativa poiché società cooperativa appartenente ai Soci Prestatori e ai Soci Fruitori.

### ***15. Azioni proprie e azioni o quote d'impresa controllanti possedute***

---

Al 31 dicembre 2021 l'Istituto non possedeva azioni proprie e nessuna azione di altre società in quanto cooperativa appartenente ai Soci Prestatori e ai Soci Fruitori.

### ***16. Azioni proprie acquisite o alienate dalla Società nel corso del periodo***

---

Nel corso dell'esercizio 2021 l'Istituto non ha acquistato e/o venduto azioni proprie.

### ***17. Elenco sedi secondarie***

---

L'Istituto ha la propria sede legale a Milano Via Pace 21 dove si trova anche la sede operativa e gli uffici amministrativi. Non esistono sedi secondarie.

## *18. Tutela Privacy*

---

L'Istituto, operando in un settore caratterizzato dal trattamento di dati molto sensibile ai fini privacy, adotta tutte le più idonee misure di sicurezza, gestionali ed informatiche, a tutela dei dati personali raccolti nell'ambito della sua operatività.





ISTITUTO  
STOMATOLOGICO  
ITALIANO  
DAL 1908

## Nota Integrativa

---

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

*Denominazione:* Istituto Stomatologico Italiano Società coop. sociale Onlus

*Sede:* Via Pace 21 20122 MILANO MI

*Capitale sociale:* 307.789

*Capitale sociale interamente versato:* no

*Codice CCIAA:* Milano

*Partita IVA:* 01315930154

*Codice fiscale:* 01315930154

*Numero REA:* 69776

*Forma giuridica:* SOCIETA' COOPERATIVA

*Settore di attività prevalente (ATECO):*

*Società in liquidazione:* no

*Società con socio unico:* no

*Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento:* no

*Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:*

*Appartenenza a un gruppo:* no

*Denominazione della società capogruppo:*

*Paese della capogruppo:*

*Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:* A125795

---

# Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	0	0
Parte da richiamare	0	3.330
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	3.330
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	54.906	87.152
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	0	0
Totale immobilizzazioni immateriali	54.906	87.152
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	10.917.711	11.324.915
2) impianti e macchinario	181.526	189.920
3) attrezzature industriali e commerciali	259.250	240.684
4) altri beni	152.928	206.386
5) immobilizzazioni in corso e acconti	5.510	0
Totale immobilizzazioni materiali	11.516.925	11.961.905
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	0
b) imprese collegate	-	0
c) imprese controllanti	-	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
d-bis) altre imprese	541	541
Totale partecipazioni	541	541
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso controllanti	0	0

	31-12-2021	31-12-2020
<b>d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3) altri titoli	-	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	-	0
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>541</b>	<b>541</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>11.572.372</b>	<b>12.049.598</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	232.459	387.136
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	0
3) lavori in corso su ordinazione	-	0
4) prodotti finiti e merci	-	0
5) acconti	-	0
<b>Totale rimanenze</b>	<b>232.459</b>	<b>387.136</b>
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	0
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	288.209	238.664
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>288.209</b>	<b>238.664</b>
<b>2) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4) verso controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale crediti verso controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
<b>Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	29.000	43.233
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0

	31-12-2021	31-12-2020
Totale crediti tributari	29.000	43.233
5-ter) imposte anticipate	-	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	39.628	105.716
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso altri	39.628	105.716
<b>Totale crediti</b>	<b>356.837</b>	<b>387.613</b>
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	-	0
2) partecipazioni in imprese collegate	-	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
4) altre partecipazioni	-	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	-	0
6) altri titoli	-	0
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.024.693	2.322.925
2) assegni	1.090	175
3) danaro e valori in cassa	4.992	6.445
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>2.030.775</b>	<b>2.329.545</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.620.071</b>	<b>3.104.294</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>77.430</b>	<b>82.658</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>14.269.873</b>	<b>15.239.880</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	307.789	350.551
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	29.680	36.842
III - Riserve di rivalutazione	5.022.092	6.275.519
IV - Riserva legale	144.581	142.588
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	0
Versamenti in conto aumento di capitale	-	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	0
Versamenti in conto capitale	-	0
Versamenti a copertura perdite	-	0
Riserva da riduzione capitale sociale	-	0
Riserva avanzo di fusione	-	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	0
Riserva da conguaglio utili in corso	-	0
Varie altre riserve	23.111	24.353

	31-12-2021	31-12-2020
Totale altre riserve	23.111	24.353
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(26.785)	(61.791)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(434.111)	(1.253.427)
Perdita ripianata nell'esercizio	-	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	0
Totale patrimonio netto	5.066.357	5.514.635
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	0
2) per imposte, anche differite	-	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	26.785	61.791
4) altri	267.568	357.562
Totale fondi per rischi ed oneri	294.353	419.353
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	1.931.858	2.239.531
<b>D) Debiti</b>		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	468.466	215.452
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.892.755	3.345.029
Totale debiti verso banche	3.361.221	3.560.481
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.117.355	1.895.229
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso fornitori	2.117.355	1.895.229
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0

	31-12-2021	31-12-2020
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	196.936	150.980
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti tributari	196.936	150.980
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	322.484	392.189
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.931	9.837
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	338.415	402.026
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	916.547	861.884
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.931	181.337
Totale altri debiti	932.478	1.043.221
Totale debiti	6.946.405	7.051.937
<b>E) Ratei e risconti</b>	30.900	14.424
<b>Totale passivo</b>	14.269.873	15.239.880

## Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.716.614	8.320.545
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	40.769	28.672
altri	259.375	230.121

	31-12-2021	31-12-2020
Totale altri ricavi e proventi	300.144	258.793
Totale valore della produzione	12.016.758	8.579.338
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.815.904	1.628.567
7) per servizi	3.267.399	2.312.111
8) per godimento di beni di terzi	145.163	108.283
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.090.222	3.218.458
b) oneri sociali	1.109.062	848.787
c) trattamento di fine rapporto	396.010	307.494
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	0	0
Totale costi per il personale	5.595.294	4.374.739
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	37.707	43.059
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	569.810	600.176
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	112.838	90.172
Totale ammortamenti e svalutazioni	720.355	733.407
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	157.194	13.915
12) accantonamenti per rischi	29.528	106.085
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	566.215	431.539
Totale costi della produzione	12.297.052	9.708.646
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(280.294)</b>	<b>(1.129.308)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	2.000	1.500
Totale proventi da partecipazioni	2.000	1.500
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		



	31-12-2021	31-12-2020
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	437
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>0</b>	<b>437</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>0</b>	<b>437</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	155.817	126.056
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>155.817</b>	<b>126.056</b>
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(153.817)</b>	<b>(124.119)</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
<b>18) rivalutazioni</b>		
a) di partecipazioni	-	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	0
d) di strumenti finanziari derivati	-	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
<b>Totale rivalutazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19) svalutazioni</b>		
a) di partecipazioni	-	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	0
d) di strumenti finanziari derivati	-	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(434.111)</b>	<b>(1.253.427)</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	-	0
imposte relative a esercizi precedenti	-	0
imposte differite e anticipate	-	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	0
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(434.111)</b>	<b>(1.253.427)</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(434.111)	(1.253.427)
Imposte sul reddito	0	0
Interessi passivi/(attivi)	155.817	125.619
(Dividendi)	(2.000)	(1.500)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(280.294)	(1.129.308)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	29.528	196.257
Ammortamenti delle immobilizzazioni	607.517	643.235
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	(26.785)	(61.791)
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	396.010	307.494
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.006.270	1.085.195
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	725.976	(44.113)
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	154.677	13.017
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(49.545)	513.267
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	222.126	(215.011)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	5.228	(26.128)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	16.476	14.292
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(48.077)	134.167
Totale variazioni del capitale circolante netto	300.885	433.604
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.026.861	389.491
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(155.817)	(125.619)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	2.000	1.500
(Utilizzo dei fondi)	(127.743)	3.070
Altri incassi/(pagamenti)	(703.683)	(423.133)
Totale altre rettifiche	(985.243)	(544.182)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	41.618	(154.691)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(124.830)	(121.493)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		

	<b>31-12-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
(Investimenti)	(5.461)	(16.621)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(130.291)</b>	<b>(138.114)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	253.014	(296.192)
Accensione finanziamenti	-	905.781
(Rimborso finanziamenti)	(452.274)	0
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	(10.837)	16.514
(Rimborso di capitale)	-	(31.436)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(210.097)</b>	<b>594.667</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>(298.770)</b>	<b>301.862</b>
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	2.322.925	2.020.686
Assegni	175	0
Danaro e valori in cassa	6.445	6.997
<b>Totale disponibilità liquide a inizio esercizio</b>	<b>2.329.545</b>	<b>2.027.683</b>
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	2.024.693	2.322.925
Assegni	1.090	175
Danaro e valori in cassa	4.992	6.445
<b>Totale disponibilità liquide a fine esercizio</b>	<b>2.030.775</b>	<b>2.329.545</b>
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Signori Soci,

il bilancio della società, il cui esercizio sociale chiude al 31/12/2021, è stato redatto in conformità alla vigente normativa del Codice Civile, come modificata dal D.Lgs. n. 6 del 17 gennaio 2003 e dal recente D.Lgs. n. 139 del 18 agosto 2015, ed interpretata ed integrata dai principi contabili riformati dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità), emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati. Nella redazione del bilancio si è altresì tenuto conto delle diverse disposizioni introdotte, in conseguenza dell'emergenza Covid-19.

Il bilancio chiuso al 31/12/2021 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

La nota integrativa, che ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio, contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile. Inoltre, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2427, ultimo comma, del codice civile, le informazioni in nota integrativa sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico, nel rispetto dell'obbligatoria tassonomia per l'elaborazione della nota integrativa nel formato Xbrl. Di conseguenza, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni: - una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati ed illustrati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;

- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

I documenti di bilancio sono corredati, ai sensi del codice civile, dal rendiconto finanziario, il quale evidenzia le variazioni delle disponibilità liquide intervenute nel periodo. La natura dell'attività e l'andamento prevedibile della gestione sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, in ossequio agli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

Nel corso dell'esercizio appena chiuso, l'attività della nostra società è sostanzialmente proseguita senza alcuna interruzione, vista anche la sua natura di servizio socio-sanitario, anche se con un andamento non regolare, a causa dell'emergenza sanitario-economica provocata dalla pandemia da virus "COVID-19", che ha impattato gravemente sulla situazione sanitaria, economica e sociale, sia a livello nazionale, che internazionale. Nonostante l'incremento dei ricavi, permane una contrazione del fatturato rispetto agli

esercizi ante pandemia, che ha influito negativamente sul risultato di esercizio. Anche per quest'anno le conseguenze della pandemia da Covid-19 hanno comportato effetti importanti anche sulla nostra attività aziendale, sia in termini di impatto diretto sugli utenti della struttura e sugli operatori socio-sanitari impiegati nei diversi reparti, che in termini di organizzazione aziendale, ai fini dell'adozione delle misure necessarie per il contenimento del virus.

Le attività sono proseguite regolarmente nell'osservanza del protocollo aziendale per la prevenzione del contagio negli ambienti di lavoro e per la tutela della salute dei lavoratori, adottato dalla nostra cooperativa in conformità alle linee-guida contenute nel "Protocollo condiviso di regolamentazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus COVID-19 negli ambienti di lavoro", sottoscritto tra il Governo e le organizzazioni dei datori di lavoro e sindacati in data 14/03/2020, poi allegato al D.P.C.M. del 26/04/2020 e sostituito in ultimo dall'Ordinanza del Ministero della Salute del 21/05/2021, nonché nell'osservanza delle linee-guida emanate dalla Regione Lombardia.

Dal punto di vista organizzativo la nostra cooperativa ha adottato tutti i provvedimenti di cautela e di azione previsti dalle normative che si sono via via evolute in questo periodo pandemico, in primis per la tutela della salute degli utenti della struttura e dei propri collaboratori ed anche per la prevenzione di conseguenze di natura economico finanziario e patrimoniale in genere.

Per le ulteriori informazioni inerenti all'argomento in questione, si faccia riferimento anche alla "relazione morale" presentata all'interno della relazione sulla gestione. Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001. Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

## **Principi di redazione**

---

Il bilancio chiuso al 31/12/2021 è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c.. Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data eventuale attuazione al disposto dell'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto degli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta dei dati di bilancio.

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio (art. 2423, C.C.) e sono stati osservati i principi di redazione (art. 2423-bis, C.C.). Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

## ***Presupposto della continuità aziendale***

---

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, c. 1, n. 1, del codice civile, e quindi adottando i criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del codice civile, in considerazione dell'effettuata stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione del reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Come noto, nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'epidemia da COVID-19 a febbraio 2020, le misure d'urgenza assunte fin da subito dal Governo e le immediate sfavorevoli conseguenze sull'economia del Paese, la nostra società ha redatto il bilancio relativo all'esercizio 2020 secondo il presupposto della continuità aziendale, dato che ha continuato a svolgere la propria attività senza subire sospensioni, interruzioni o altre significative limitazioni.

Alla luce dei fatti, tale presupposto si è confermato appropriato, considerando che gli eventi correlati all'emergenza sanitario-economica della pandemia, accaduti nel corso di tutto il 2021, non hanno inciso in modo determinante sulla funzionalità aziendale della società, il tutto come già esposto nel paragrafo che precede.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci del bilancio al 31/12/2021, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2022, del piano aziendale pluriennale e dei piani andamentali predisposti dall'organo amministrativo per l'esercizio medesimo, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale, perdurante, stato di emergenza sanitaria, le incertezze sull'evoluzione normativa e la situazione di crisi economica e sociale non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività della nostra cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

Particolare attenzione, in questo senso, è riservata alla posizione finanziaria della cooperativa, oggetto di monitoraggio costante, sia per l'efficientamento della gestione delle risorse a disposizione, sia per il reperimento di nuove soluzioni utili a fronteggiare la particolare ed esigente situazione venutasi a creare.

## ***Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile***

---

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, del codice civile.

## ***Cambiamenti di principi contabili***

---

Nella redazione del bilancio d'esercizio non sono stati operati cambiamenti di principi contabili su base volontaria, in quanto non si sono verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile (ossia, la modifica dei criteri di valutazione delle poste contabili da un esercizio all'altro), né sono stati applicati cambiamenti di principi contabili di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC.

Dunque, poiché i criteri di valutazione adottati non sono difforni da quelli applicati per la redazione del bilancio del precedente esercizio, le voci del bilancio d'esercizio sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente.

### ***Correzione di errori rilevanti***

---

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

### ***Problematiche di comparabilità e di adattamento***

---

Non si sono manifestate problematiche di comparabilità o di adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio appena chiuso, con quelle relative all'esercizio precedente, ai sensi dell'art. 2423-ter, c. 5, del codice civile.

### ***Criteri di valutazione applicati***

---

La valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo, privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

I costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, C.C., i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono quelli descritti nel prosieguo, in relazione alle singole voci del bilancio.

### ***Altre informazioni***

---

#### ***Albo delle Società' Cooperative***

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, risulta regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A125795.

La sussistenza della condizione della prevalenza, così come prevista dall'art. 2513 del codice civile, viene documentata al termine della presente nota integrativa.

### ***Nota integrativa, attivo***

---

Si descrivono di seguito le voci componenti l'attivo dello Stato Patrimoniale del bilancio dell'esercizio corrente.

### ***Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti***

La voce risulta iscritta nel bilancio corrente per l'importo di € 0, con una variazione negativa di € 3.330 rispetto allo scorso esercizio a seguito del versamento del capitale sociale da parte dei soci.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	0	-	0
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	3.330	3.330	0
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>3.330</b>	<b>3.330</b>	<b>0</b>

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali (laddove previsto con il consenso del collegio sindacale) sono iscritte al costo di acquisto o di produzione comprensivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente per il periodo ragionevolmente prevedibile di loro utilità futura.

I piani di ammortamento di tali costi sono stati predisposti tenendo conto dell'arco temporale entro cui si stima essi producano utilità.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione e delle opere dell'ingegnere	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	-	1.077.339	-	-	-	1.077.339



	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	-	-	990.187	-	-	-	990.187
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	87.152	0	0	0	87.152
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	-	5.461	-	-	-	5.461
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	-	-	37.707	-	-	-	37.707
<b>Totale variazioni</b>	-	-	-	(32.246)	-	-	-	(32.246)
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	-	1.082.800	-	-	-	1.082.800
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	-	-	1.027.894	-	-	-	1.027.894
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	54.906	0	0	0	54.906

Il saldo netto ammonta a Euro 54.906 (Euro 87.152 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software. Relativamente alle immobilizzazioni immateriali riteniamo sufficiente rinviarvi alla apposita tabella di dettaglio, segnalando unicamente come il comparto sia stato interessato, in termini di variazione di valore rispetto al precedente esercizio, pari a Euro 5.461 riferibili all'acquisizione di aggiornamenti e sviluppi ai programmi in uso e all'ammortamento dell'anno per l'importo totale di Euro 37.707.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria. Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 C.C., si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere

ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Il bilancio della Cooperativa non presenta valori riconducibili a “costi di impianto e di ampliamento” ed a “costi di sviluppo”.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti. Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico. Le spese di manutenzione ordinaria sono state imputate al conto economico dell'esercizio, mentre quelle aventi natura incrementativa sono attribuite ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni stessi. I piani di ammortamento delle immobilizzazioni materiali, che vengono rivisti periodicamente, non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente per effetto di variazione di stime contabili, salvo per i beni immobili, per i quali come di seguito descritto, è stata operata una rideterminazione del piano di ammortamento, a seguito della Rivalutazione ex art. 110 , co. 4-bis, D.L. 104/2020. Non sono stati modificati i criteri di ammortamento e i coefficienti applicati rispetto ai precedenti esercizi.

Sono presenti contributi in conto impianti ottenuti in relazione ad investimenti di carattere pluriennale, che sono stati contabilizzati con il metodo indiretto, ossia assimilati ad un ricavo differito ed imputati al conto economico in correlazione con la vita utile dei beni oggetto di contributo.

### **Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	13.931.230	3.673.109	2.074.677	2.015.434	-	21.694.450
<b>Rivalutazioni</b>	3.859.238	-	-	-	-	3.859.238

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	6.465.553	3.483.189	1.833.993	1.809.048	-	13.591.783
<b>Valore di bilancio</b>	11.324.915	189.920	240.684	206.386	0	11.961.905
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	20.872	24.638	71.076	2.746	5.510	124.842
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	136.500	250	6.090	-	142.840
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	428.076	33.032	52.510	56.192	-	569.810
<b>Altre variazioni</b>	-	136.500	250	6.078	-	142.828
<b>Totale variazioni</b>	(407.204)	(8.394)	18.566	(53.458)	5.510	(444.980)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	13.952.102	3.561.247	2.145.503	2.012.090	5.510	21.676.452
<b>Rivalutazioni</b>	3.859.238	-	-	-	-	3.859.238
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	6.893.629	3.379.721	1.886.253	1.859.162	-	14.018.765
<b>Valore di bilancio</b>	10.917.711	181.526	259.250	152.928	5.510	11.516.925

### **Terreni e fabbricati**

Ammontano a Euro 10.917.711 (Euro 11.324.915 alla fine dell'esercizio precedente) e gli incrementi del costo storico pari a € 20.872 si riferiscono principalmente alla sistemazione delle camere dei piani.

### **Impianti e macchinari**

Ammontano a Euro 181.526 (Euro 189.920 alla fine dell'esercizio precedente) on un incremento di € 24.638 a seguito di nuove installazioni e un decremento di e 136.500 per la dismissione di un impianto radiografico.

### **Attrezzature industriali e commerciali**

Ammontano a Euro 259.250 (Euro 240.684 alla fine dell'esercizio precedente) e l'incremento si riferisce principalmente all'acquisto di nuova strumentazione di reparto e attrezzature varie per i Reparti e la Casa di Cura per € 71.075.

### **Altri beni**

Ammontano a Euro 152.928 (Euro 206.386 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono principalmente a macchine elettroniche per i Reparti dell'Istituto.

### **Immobilizzazioni materiali oggetto di rivalutazione**

I beni immobili di proprietà sono stati oggetto di rivalutazione nel corso dell'esercizio 2020, per l'importo complessivo di € 4.848.029, attribuibile a fabbricato sito in Milano Via Pace, nr 21 per € 3.286.289 e al fabbricato sito in Milano Via Pace, nr 19 per € 1.561.739, con riferimento a quanto disposto dall'art. 110 del D.L. 104/2020 e quindi derogando alle disposizioni dell'art. 2426 del codice civile (criteri di valutazione). Gli immobili oggetto di rivalutazione sono sede dell'attività della cooperativa.

L'effetto netto della rivalutazione, pari a 4.848.028,54, è stato accreditato tra le riserve del Patrimonio netto, alla voce All "Riserve di rivalutazione DL 104/2020". La cooperativa si è avvalsa della facoltà di adeguare i beni immobili ai valori di mercato ai soli fini civilistici, senza assolvimento di imposte sostitutive.

Tenuto conto che la rivalutazione degli immobili è stata iscritta in riduzione dei fondi ammortamento, l'importo dei beni prima e dopo la rivalutazione, al lordo degli ammortamenti, è il medesimo ed è pari a € 17.790.468, che con l'incremento del 2021 pari a € 20.872, ammonta a € 17.811.340.

Il fondo ammortamento ante rivalutazione ammonta a € 11.313.582, mentre il fondo ammortamento dopo la rivalutazione, ammonta a € 6.465.553, la cui differenza pari a € 4.848.029 è corrispondente all'importo della rivalutazione, accreditato al Fondo di riserva da rivalutazione. La quota di ammortamento dell'esercizio è pari a € 428.076 che porta il fondo ammortamento a totali € 6.893.629.

In linea con le disposizioni dettate dalle numerose leggi riguardanti le rivalutazioni monetarie, si elencano per i beni ancora in patrimonio al 31/12/2021 quelle effettuate negli esercizi precedenti.

Immobile Via Pace 21 costo storico

Rivalutazione L.576/75

Rivalutazione L. 72/83

Rivalutazione L. 413/91

Rivalutazione DL 185/2008

Immobile Via Pace 19 costo storico

Rivalutazione L. 576/75

Rivalutazione L. 413/91

Come richiesto dal n. 3-bis dell'art. 2427 c.c., si segnala che la verifica sui valori di iscrizione delle immobilizzazioni materiali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto, che il loro

ammortamento, secondo un piano sistematico, rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

### **Operazioni di locazione finanziaria**

Le immobilizzazioni materiali acquisite attraverso contratti di locazione finanziaria con patto di riscatto vengono iscritte nell'attivo patrimoniale nell'esercizio in cui viene esercitato il diritto di riscatto.

In base alla forma giuridica negoziale e all'attuale prassi, la rappresentazione contabile delle operazioni di locazione finanziaria è avvenuta utilizzando il metodo patrimoniale.

L'utilizzazione del metodo finanziario avrebbe diversamente comportato una diversa rappresentazione contabile con diversi effetti sul patrimonio netto e sul conto economico, effetti però che non si ritiene di dover indicare perchè non sono di importo apprezzabile.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, svalutato in presenza di perdite ritenute durevoli; nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, in tutto o in parte, viene operata la necessaria rettifica alla svalutazione operata in precedenza.

### **Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati**

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	-	-	541	541	0	0
<b>Rivalutazioni</b>	-	-	-	-	0	0	-	-
<b>Svalutazioni</b>	-	-	-	-	0	0	-	-
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	0	541	541	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	-	-	541	541	-	-

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
<b>Valore di bilancio</b>	-	-	-	-	541	541	-	-

L'importo iscritto alla voce d-bis) Altre imprese, pari ad Euro 541, è relativo a n° 1.000 azioni della Copag (Consorzio dell'Ospedalità Privata per gli acquisti e le Gestioni) iscritte in bilancio al costo d'acquisto di Euro 0,5165 cadauna, per un valore complessivo di Euro 516.50; ed Euro 25,00 pari alla quota associativa di 1 azione di Power Energia.

### **Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate**

Non si detengono partecipazioni in imprese controllate.

### **Valore delle immobilizzazioni finanziarie**

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427-bis del codice civile, si segnala che la cooperativa non ha iscritto, nel bilancio di esercizio, immobilizzazioni finanziarie per un valore superiore al loro fair value.

### **Attivo circolante**

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospetti e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'attivo circolante.

### **Rimanenze**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	387.136	(154.677)	232.459
<b>Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati</b>	0	-	-
<b>Lavori in corso su ordinazione</b>	0	-	-
<b>Prodotti finiti e merci</b>	0	-	-
<b>Acconti</b>	0	-	-
<b>Totale rimanenze</b>	387.136	(154.677)	232.459

Si evidenzia che i criteri adottati nella valutazione delle singole voci hanno portato all'iscrizione di valori non sensibilmente differenti rispetto ai costi correnti dei beni rilevabili alla data di chiusura dell'esercizio (art. 2426, punto 10 del Codice Civile). La voce accoglie materiale di consumo esistente alla data di chiusura dell'esercizio.

### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti sono iscritti in bilancio secondo il criterio del presumibile valore di realizzo, ottenuto rettificando il valore nominale con il relativo fondo svalutazione, ritenuto adeguato alle perdite ragionevolmente prevedibili.

Come consentito dai principi contabili, in riferimento ai crediti del presente bilancio, il criterio del costo ammortizzato non ha trovato sostanziale applicazione in relazione ai crediti a breve termine iscritti nel bilancio. In riferimento agli altri crediti, di qualunque natura essi siano, il criterio del costo ammortizzato non ha ugualmente trovato sostanziale applicazione, non sussistendone i presupposti, quali, ad esempio, i costi di transizione significativi rispetto al valore nominale.

### **Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti iscritti nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	238.664	49.545	288.209	288.209	-
<b>Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante</b>	0	-	0	-	-
<b>Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	0	-	0	-	-
<b>Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0	-	0	-	-
<b>Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0	-	0	-	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	43.233	(14.233)	29.000	29.000	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante</b>	0	-	-		
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	105.716	(66.088)	39.628	39.628	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	387.613	(30.776)	356.837	356.837	-

I Crediti passano complessivamente da € 387.613 ad € 356.837, con una variazione negativa rispetto allo scorso anno di € 30.776.

- Con riferimento ai crediti si precisa ulteriormente quanto segue: L'ammontare dei "crediti verso clienti" è rettificato direttamente per effetto degli stanziamenti operati al relativo fondo svalutazione che risulta iscritto per la somma di € 599.041, dei quali € 72.805 sono attribuibili ai crediti verso ATS. Non sono presenti poste scadenti oltre l'esercizio successivo.
- La voce relativa ai crediti tributari ammonta a complessivi € 29.000 ed accoglie per € 5.588 crediti d'imposta relativi all'acquisizione di beni strumentali (articolo 1, commi 184-197, L. 160/2019) e da credito iva. La restante somma è sostanzialmente relativa a crediti per anticipazione di ritenute dipendenti per € 7.630.
- La voce relativa ai crediti verso altri è costituita da crediti per ristorni a soci per € 27.636 e per la restante parte sostanzialmente da anticipi a fornitori ed a terzi.

Non sono presenti crediti in valuta.

#### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri.

Si ritiene di scarso significato il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante, suddivisi per area geografica.

Area geografica	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	288.209
<b>Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante</b>	0
<b>Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	0
<b>Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0
<b>Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	29.000



Area geografica	Totale
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	39.628
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>356.837</b>

### **Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

Non risultano presenti crediti iscritti nell'attivo circolante, relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide, iscritte in bilancio al loro valore nominale, hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	2.322.925	(298.232)	2.024.693
<b>Assegni</b>	175	915	1.090
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	6.445	(1.453)	4.992
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>2.329.545</b>	<b>(298.770)</b>	<b>2.030.775</b>

Il saldo come sopra dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile). Variazione negativa di € 298.770. La voce accoglie le posizioni inerenti i rapporti di conto corrente bancario e postale, nonché il saldo cassa alla chiusura dell'esercizio.

### **Ratei e risconti attivi**

I risconti ed i ratei sono computati su base temporale in modo da incidere per competenza sull'esercizio di riferimento.

I ratei e risconti attivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	82.658	(5.228)	77.430
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>82.658</b>	<b>(5.228)</b>	<b>77.430</b>

I risconti attivi ammontano a € 77.430 e sono così composti:

- spese per premi assicurativi € 48.287

- canoni di manutenzione € 18.583
- diversi € 10.560.

### Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

### Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio.

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nelle due tabelle sottostanti sono riportati la movimentazione del patrimonio netto ed il dettaglio della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", a norma dei numeri 4 e 7 dell'art. 2427 C.C. ed in ossequio alle interpretazioni fornite nei principi contabili OIC.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	350.551	-	500	43.262		307.789
<b>Riserva da soprapprezzo delle azioni</b>	36.842	-	55	7.217		29.680
<b>Riserve di rivalutazione</b>	6.275.519	-	-	1.253.427		5.022.092
<b>Riserva legale</b>	142.588	-	1.993	-		144.581
<b>Riserve statutarie</b>	0	-	-	-		0
<b>Altre riserve</b>						
<b>Riserva straordinaria</b>	0	-	-	-		-
<b>Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile</b>	0	-	-	-		-

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Riserva azioni o quote della società controllante	0	-	-	-		-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	-	-	-		-
Versamenti in conto aumento di capitale	0	-	-	-		-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	-	-	-		-
Versamenti in conto capitale	0	-	-	-		-
Versamenti a copertura perdite	0	-	-	-		-
Riserva da riduzione capitale sociale	0	-	-	-		-
Riserva avanzo di fusione	0	-	-	-		-
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	-	-	-		-
Riserva da conguaglio utili in corso	0	-	-	-		-
Varie altre riserve	24.353	-	-	1.242		23.111
<b>Totale altre riserve</b>	<b>24.353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.242</b>		<b>23.111</b>
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(61.791)	-	35.006	-		(26.785)
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-		-

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(1.253.427)	1.253.427	-	-	(434.111)	(434.111)
<b>Perdita ripianata nell'esercizio</b>	0	-	-	-		-
<b>Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio</b>	0	-	-	-		-
<b>Totale patrimonio netto</b>	5.514.635	1.253.427	37.554	1.305.148	(434.111)	5.066.357

### *Dettaglio delle varie altre riserve*

Descrizione	Importo
<b>F.do riserva ragg. valore azioni</b>	23.111
<b>Totale</b>	23.111

Il patrimonio netto della cooperativa varia da € 5.514.635 ad € 5.066.357 (i valori enunciati tengono entrambi conto dei rispettivi risultati di esercizio), con una variazione negativa 448.278.

Il capitale sociale ammonta alla chiusura dell'esercizio a complessivi € 307.789 ed è rappresentativo delle azioni sottoscritte e versate per € 307.789, da parte dei soci. Il capitale ha subito variazioni in incremento per € 500 a seguito dell'ingresso di un socio e in decremento per € 43.262, quest'ultime a seguito della verifica della compagine sociale avviata dal consiglio di amministrazione, che ha recepito i recessi ed ha deliberato l'esclusione di alcuni soci.

Il fondo di riserva legale indivisibile ha subito un incremento di € 1.993 a seguito dell'accantonamento di quote sociali non richieste dai soci.

La riserva da sovrapprezzo delle azioni ha subito variazioni in seguito all'ingresso e al recesso da parte dei soci.

Il fondo di riserva di rivalutazione subisce un decremento pari a € 1.253.427 a seguito dell'utilizzo a copertura della perdita subita nello scorso esercizio, in ottemperanza alle disposizioni assembleari.

Nella voce Altre riserve è presente per l'importo di € 23.111 la Riserva per raggiungimento valore delle azioni, costituitasi negli anni precedenti, a seguito dello stanziamento dei ristorni destinati a capitale sociale. Tale importo rappresenta la quota dei ristorni, residuale dopo la destinazione a capitale sociale, utile al raggiungimento del valore nominale intero delle azioni.

E' presente una riserva con saldo negativo, stanziata in riferimento a flussi finanziari attesi. Si dirà meglio nei punti successivi.

Per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La composizione del patrimonio netto, nonché l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità delle singole voci che lo costituiscono, sono illustrate nel primo dei due prospetti che seguono, ai sensi del numero 7-bis dell'art. 2427, C.C. e nel rispetto delle precisazioni fornite dai principi contabili OIC.

Nel secondo prospetto sotto riportato sono invece esposti la composizione, l'origine, la possibilità di utilizzo e la distribuibilità della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", descritta in precedenza.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
<b>Capitale</b>	307.789			-	-
<b>Riserva da soprapprezzo delle azioni</b>	29.680	apporto dei soci	B	29.680	-
<b>Riserve di rivalutazione</b>	5.022.092	rivalutazione di immobili	B	5.022.092	984.675
<b>Riserva legale</b>	144.581	utili di esercizio	B	144.581	-
<b>Riserve statutarie</b>	0			-	-
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	23.111	utili di esercizio	A, B	23.111	-
<b>Totale altre riserve</b>	23.111			23.111	-
<b>Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi</b>	(26.785)			0	-
<b>Totale</b>	5.500.468			5.219.464	984.675
<b>Quota non distribuibile</b>				5.219.464	

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Residua quota distribuibile				0	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

### **Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve**

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per altre ragioni
Fdo ragg.valore azioni	23.111	utili	A,B,	23.111	0	0
<b>Totale</b>	<b>23.111</b>					

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

### **Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi**

La riserva per operazioni di copertura flussi finanziari è connessa unicamente alla valutazione Mark to Market del contratto derivato SWAP denominato "Tasso fisso con minimo garantito", finalizzato alla copertura delle oscillazioni del tasso di interesse sul Mutuo fondiario acceso con il Banco Popolare di Milano nel mese di novembre 2020 per € 3.400.000. L'importo del valore nozionale a fine esercizio ammonta a € 3.345.029.

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	(61.791)
Variazioni nell'esercizio	
Incremento per variazione di fair value	35.006
Valore di fine esercizio	(26.785)

Lo stanziamento della riserva deriva dal differenziale tra il tasso Euribor a 3 mesi e il tasso fisso concordato in fase di sottoscrizione del derivato, pari allo 0,56%.

Data iniziale: 12/11/2020

Data di scadenza finale: 12/11/2026

Divisa: Euro

Nozionale: 3.345.029

Mark to Market: 26.785

Commissioni addebitabili in sede di estinzione anticipata: € 61.655.

## Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

In particolare, i fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro. Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi. Si tratta, quindi, di passività certe.

Gli accantonamenti al fondo riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

I Fondi per rischi ed oneri hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	0	0	61.791	357.562	419.353
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	-	-	-	29.528	29.528
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	-	-	35.006	119.522	154.528
<b>Totale variazioni</b>	-	-	(35.006)	(89.994)	(125.000)
<b>Valore di fine esercizio</b>	-	-	26.785	267.568	294.353

La voce accoglie lo stanziamento operato in relazione alla valutazione dei rischi connessi a:

- vertenze in essere nei confronti di un ex dipendente della cooperativa per l'importo di € 100.000;
- spese legali per le vertenze in corso per l'importo di € 26.642;
- fondi rischi contenzioni per risarcimento pazienti € 130.000;
- Fondo potenziali rischi verso pazienti per € 10.926.

La voce Strumenti finanziari derivati passivi pari a € 26,785 si riferisce al derivato SWAP denominato "Tasso fisso con minimo garantito" ed esprime il valore di mercato dello swap a fine anno. Subisce una variazione positiva di € 35.006 per l'incremento del relativo Fair Value.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

---

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto evidenzia l'intera passività maturata nei confronti dei lavoratori subordinati, spettante ad essi in caso di cessazione dei rapporti di lavoro ai sensi dell'art. 2120 C.C., determinata in conformità alla legislazione ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali vigenti. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Nel prospetto che segue sono riepilogati i movimenti intervenuti nel fondo nel corso dell'esercizio in chiusura.

	<b>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>	2.239.531
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	396.010
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	703.683
<b>Totale variazioni</b>	(307.673)
<b>Valore di fine esercizio</b>	1.931.858

La voce relativa al Fondo Trattamento di Fine rapporto di lavoro subordinato subisce un decremento di € 703.683 rispetto allo scorso esercizio.

Il costo per indennità di fine rapporto maturato nel corso dell'esercizio ammonta a complessivi € 396.010 e rappresenta la quota di indennità di fine rapporto dell'esercizio, in gran parte destinata agli enti gestori dei fondi di previdenza complementare, nel rispetto delle disposizioni di legge in materia.

### **Debiti**

---

I debiti sono iscritti secondo il criterio del presumibile valore di estinzione.



Come consentito dai principi contabili, in riferimento ai debiti iscritti nel presente bilancio, il criterio del costo ammortizzato non ha trovato sostanziale applicazione in relazione ai debiti a breve termine iscritti in bilancio; in riferimento a tutti gli altri debiti, di qualunque natura essi siano, il criterio del costo ammortizzato non ha ugualmente trovato sostanziale applicazione non sussistendone i presupposti, quali ad esempio costi di transazione significativi rispetto al valore nominale.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi in bilancio, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo. Nella tabella che segue, viene inoltre data evidenza della quota di debiti scadente oltre cinque anni.

### ***Variazioni e scadenza dei debiti***

I debiti hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Obbligazioni</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Obbligazioni convertibili</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Debiti verso banche</b>	3.560.481	(199.260)	3.361.221	468.466	2.892.755	960.226
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Acconti</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Debiti verso fornitori</b>	1.895.229	222.126	2.117.355	2.117.355	0	0
<b>Debiti rappresentati da titoli di credito</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Debiti verso imprese controllate</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Debiti verso controllanti</b>	0	-	0	-	-	0
<b>Debiti verso imprese sottoposte al</b>	0	-	0	-	-	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>controllo delle controllanti</b>						
<b>Debiti tributari</b>	150.980	45.956	196.936	196.936	0	0
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	402.026	(63.611)	338.415	322.484	15.931	0
<b>Altri debiti</b>	1.043.221	(110.743)	932.478	916.547	15.931	0
<b>Totale debiti</b>	7.051.937	(105.532)	6.946.405	4.021.788	2.924.617	960.226

I debiti passano complessivamente da € 7.051.937 ad € 6.946.405, con una variazione in decremento di € 105.532.

Tra questi specifichiamo che:

- tra i "debiti verso banche" sono compresi:

- il valore residuo a fine esercizio, in linea capitale del finanziamento bancario in essere verso Banco BPM è pari a complessivi € 3.361.221, di cui oltre l'esercizio successivo pari a € 2.892.755.

Nell'apposita voce di dettaglio, in relazione ai finanziamenti sopra citati, viene data separata indicazione delle rate scadenti oltre l'esercizio ed oltre i cinque anni. La diversa composizione delle posizioni debitorie a breve e a medio/lungo termine, rispetto allo scorso esercizio, trova giustificazione nell'accensione nell'esercizio 2020, di un nuovo finanziamento che ci è stato concesso dall'Istituto bancario Banco BPM dell'importo di € 3.400.000 e che ci ha consentito di ristrutturare e consolidare la posizione debitoria complessiva nei confronti del sistema bancario. Nel 2021 è terminato il periodo di preammortamento ed abbiamo iniziato a pagare le quote capitale. Il debito si estinguerà nel 2028. Si tratta di un finanziamento chirografario assistito da garanzia per le PMI - Mutuo chirografario a favore delle PMI e delle imprese MID CAP per rinegoziazione debito- di cui al DL Liquidità nr. 23/2020, art. 13 lett. E) Emergenza Covid-19.

I mutui ipotecari BIVER sono stati estinti nell'esercizio.

Tra gli "altri debiti", nell'ambito della quota pagabile entro l'esercizio successivo, sono da evidenziare:

- debito per retribuzioni correnti da liquidare per la somma di € 202.418.
- debito di € 419.368 verso ATS per somme ricevute in eccedenza, rispetto a quanto effettivamente spettante, originatasi a seguito della sospensione delle attività sanitarie in conseguenza della Pandemia da Covid-19.
- debiti verso soci per capitale da restituire per € 216.384, di cui € 91.343 con scadenza oltre l'esercizio successivo;
- cauzioni Pazienti Privati per € 36.267;
- Debiti per ristorni ai soci professionisti per € 32.196;
- altri vari minori € 25.845.

## ***Suddivisione dei debiti per area geografica***

La società non ha debiti con creditori esteri. Risulta di scarso significato il dettaglio dei debiti suddivisi per area geografica nazionale.

<b>Area geografica</b>	<b>Totale</b>
<b>Obbligazioni</b>	0
<b>Obbligazioni convertibili</b>	0
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	0
<b>Debiti verso banche</b>	3.361.221
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	0
<b>Acconti</b>	0
<b>Debiti verso fornitori</b>	2.117.355
<b>Debiti rappresentati da titoli di credito</b>	0
<b>Debiti verso imprese controllate</b>	0
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	0
<b>Debiti verso imprese controllanti</b>	0
<b>Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	0
<b>Debiti tributari</b>	196.936
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	338.415
<b>Altri debiti</b>	932.478
<b>Debiti</b>	6.946.405

## ***Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali***

Si riporta di seguito il dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Obbligazioni</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Obbligazioni convertibili</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Debiti verso banche</b>	0	0	0	0	3.361.221	3.361.221
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Acconti</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Debiti verso fornitori</b>	0	0	0	0	2.117.355	2.117.355
<b>Debiti rappresentati da titoli di credito</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Debiti verso imprese controllate</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Debiti verso controllanti</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Debiti tributari</b>	-	-	-	-	196.936	196.936
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	-	-	-	-	338.415	338.415
<b>Altri debiti</b>	-	-	-	-	932.478	932.478
<b>Totale debiti</b>	-	-	-	-	6.946.405	6.946.405

In riferimento ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, si segnalano le seguenti posizioni:

- I finanziamenti concessi nel 1999 e nel 2010 da BIVERBANCA SPA, garantiti da garanzia ipotecaria sono stati estinti nel corso del 2021.

Alla data di chiusura dell'esercizio è ancora presente la residua ipoteca dell'importo di € 1.769.218, successivamente cancellata in data 10/01/2022.

È altresì presente l'ipoteca di € 1.500.000 rilasciata nel 2015 a favore della BIVERBANCA SPA a fronte dell'apertura di credito in conto corrente fondiaria per linea capitale € 500.000 e in linea interessi per tre annate.

Le ipoteche sono state concesse sugli immobili siti in Milano Via Pace.

### **Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

Non risultano presenti debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

### **Finanziamenti effettuati da soci della società**

Voce non presente.

### **Ratei e risconti passivi**

---

Sono iscritte in tale voce quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, per rispettare il principio della competenza temporale.

I ratei e risconti passivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	6.918	19.275	26.193
<b>Risconti passivi</b>	7.506	(2.799)	4.707
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	14.424	16.476	30.900

I ratei passivi, sono iscritti in bilancio per complessivi € 26.193 e si riferiscono sostanzialmente a oneri e interessi bancari, nonché quote associative di competenza dell'esercizio.

I risconti passivi, di complessivi € 4.707 sono relativi a quote di contributi in conto esercizio ed in conto capitale ottenuti, questi ultimi, in relazione ad investimenti produttivi; la voce è correlata al valore residuo da ammortizzare dei beni strumentali oggetto di contributo. La parte residua comprende quote ricavi di competenza di futuri esercizi.

### **Nota integrativa, conto economico**

---

Si descrivono di seguito le voci componenti il Conto economico.

## Valore della produzione

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti al momento della conclusione degli stessi, ovvero, in relazione ad attività di tipo ricorrente, al momento di maturazione del compenso contrattualmente stabilito.

I contributi in conto capitale ottenuti in relazione ad investimenti di carattere pluriennale sono stati assimilati ad un ricavo differito ed imputati al conto economico in correlazione con la vita utile dei beni oggetto di contributo; conseguentemente l'iscrizione contabile dei beni è avvenuta al relativo costo storico.

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui sorge il diritto al loro percepimento.

In relazione alla composizione dei ricavi, si rimanda alla tabella presentata nel prosieguo della presente nota integrativa.

Per quanto riguarda la voce "altri ricavi e proventi", essi ammontano a € 300.144 ed evidenziamo come la stessa accolga:

- alle quote di contributi segnalati nell'apposita voce di dettaglio, pari a € 40.769, di questi € 5.020 sono riferibili al credito d'imposta di cui all'art. 125 del D.L. 34/2020 connesso alle spese sostenute nel corso del 2021 per la sanificazione degli ambienti e per l'acquisto di dispositivi di protezione, al fine di contenere la diffusione del virus Covid19, mentre € 35.000 sono corrispondenti al contributo in conto esercizio relativo al Progetto in corso con la Regione Basilicata dal titolo "Sperimentazione di un percorso diagnostico-terapeutico in soggetti con vulnerabilità sociale a tutela della salute orale e delle correlate complicanze sistemiche;
- locazioni attive per € 47.896;
- ricavi per corsi e master per € 79.253;
- altri ricavi minori per € 46.056;
- sopravvenienze attive per € 74.872 per ricavi di competenza di esercizi precedenti;
- liberalità ottenute per € 4.283 e altri minori per € 7.015.

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Nella tabella che segue si riporta la suddivisione dei ricavi per le prestazioni di servizi rese nel corso dell'esercizio, distinto per tipologia di soggetto committente.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi da altri privati	9.316.883
Ricavi SSN	2.399.731
<b>Totale</b>	<b>11.716.614</b>

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Si ritiene non significativa l'ulteriore suddivisione dei ricavi per area geografica nazionale.

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	11.716.614
<b>Totale</b>	<b>11.716.614</b>

## **Costi della produzione**

---

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica; essi sono stati indicati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, mentre gli eventuali sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C16.

I costi per materie sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B7).

Sono stati imputati alle voci B6, B7 e B8, non solo i costi di importo certo, risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelle di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati degli appositi accertamenti.

Di seguito si forniscono alcuni dettagli in ordine alla composizione delle principali voci costituenti l'aggregato "costi della produzione" del conto economico, che ammonta complessivamente a € 12.297.052..

La voce B6, iscritta per complessivi € 1.815.904, è costituita dagli acquisti di materiale di consumo, in gran parte riferiti all'ordinaria gestione dei reparti e dei servizi propri della cooperativa.

La voce B7 "costi per servizi" presente per totali € 3.267.399 si compone essenzialmente di:

- spese per utenze € 246.087;
- spese per manutenzioni ed assistenze € 278.268;
- spese per prestazioni sanitarie € 1.695.288;
- spese per assicurazioni € 166.510;
- spese per servizi di pulizia, sanificazione e vigilanza € 187.007;
- spese per esami di laboratorio € 91.014;
- spese per consulenze legali e professionali € 475.314;
- servizi per corsi di formazione € 20.813;
- spese per compenso consiglio di amministrazione € 60.709;
- spese per altri costi € 46.389;

La voce B14 "oneri diversi di gestione" si compone essenzialmente di:

- oneri tributari diversi € 421.791;
- sopravvenienze passive € 103.553;
- quote associative per € 36.180;
- altri minori € 4.691.

## **Proventi e oneri finanziari**

---

La voce "Proventi finanziari" è composta da:

a) proventi da partecipazioni € 2.000;

Di seguito dettagliamo la composizione degli interessi ed altri oneri finanziari per totali € 155.817:

- per interessi passivi su mutui e finanziamenti € 43.455;
- per interessi passivi e oneri su c/c bancari € 74.805;
- interessi passivi finanziamenti pazienti € 11.932;
- commissioni su Derivati € 19.268;
- oneri bancari ed altre commissioni € 6.357.

### **Composizione dei proventi da partecipazione**

Non si sono realizzati proventi da partecipazione diversi dai dividendi, come richiesto dall'art. 2427, n. 11, C.C.

### **Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti**

Il prospetto che segue evidenzia la suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche e altri, come richiesto dall'art. 2427, n. 12, C.C.:

### **Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

Non risultano stanziare rettifiche di valore di attività e passività finanziarie.

### **Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali**

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali.

Si segnala la presenza, nella voce A5) del conto economico di sopravvenienze attive per € 74.872, come precedentemente commentate alla voce ricavi.

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di costo, in relazione all'attività propria della cooperativa, di entità o incidenza eccezionali.

Non si evidenziano elementi di costo, in relazione all'attività propria della cooperativa, di entità o incidenza eccezionali.



## **Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate**

---

Le imposte dell'esercizio sono determinate in conformità alla normativa fiscale vigente, con applicazione del regime di favore riservato alle società cooperative. Conseguentemente non si è proceduto allo stanziamento di alcuna somma relativamente all'imposta IRES, in virtù dell'applicazione di quanto previsto dall'art. 11 del DPR 601/73 e all'IRAP, in forza delle agevolazioni complessivamente previste dalla legge nazionale e regionale di riferimento, in favore delle cooperative sociali Onlus.

Non si è proceduto allo stanziamento di imposte differite e/o anticipate.

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

---

Si rimanda al relativo contenuto per l'analisi delle variazioni delle disponibilità liquide intervenute nell'esercizio.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

Si fornisce il seguente dato sull'occupazione, come richiesto dall'art. 2427, n. 15 C.C.:

	<b>Numero medio</b>
<b>Impiegati</b>	48
<b>Operai</b>	62
<b>Altri dipendenti</b>	46
<b>Totale Dipendenti</b>	156

Per ulteriori dettagli sulla forza lavoro impiegata in cooperativa, si rimanda a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

## **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

Nell'esercizio sono stati corrisposti compensi e rimborsi spese agli organi sociali come da tabella che segue. Ad essi non è stata erogata alcuna anticipazione o credito; la cooperativa, inoltre, non ha assunto alcun impegno verso terzi per loro conto.

	<b>Amministratori</b>	<b>Sindaci</b>
<b>Compensi</b>	60.709	53.270

## **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi attribuiti al soggetto incaricato della revisione legale dei conti, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, del codice civile, in relazione al complesso delle attività di verifica svolte nel corso dell'esercizio.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	13.500
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>13.500</b>

La funzione di revisione legale (già controllo contabile) è stata attribuita alla società di revisione Ria Grant Thornton Spa, come da delibera assunta dall'assemblea dei soci. Il soggetto incaricato dell'attività di revisione legale dei conti non ha svolto altri servizi rispetto a quanto descritto, né servizi di consulenza fiscale.

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione del capitale sociale per categorie di azioni, presente all'inizio e alla fine dell'esercizio:

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
azioni soci ordinari prest	518	216.719	0	0	469	195.204
azioni soci ordinari fruitori	781	133.831	1	500	451	112.586
<b>Totale</b>	<b>1.299</b>	<b>350.550</b>	<b>1</b>	<b>500</b>	<b>920</b>	<b>307.789</b>

In riferimento al prospetto che precede, si specifica come la voce "numero azioni sottoscritte nell'esercizio" faccia riferimento al saldo tra azioni effettivamente emesse in relazione alla posizione dei soci lavoratori e dei fruitori, a fronte dell'accoglimento delle domande di ammissione di nuovi soci, ed azioni annullate in conseguenza delle domande di recesso pervenute all'organo amministrativo e delle azioni di esclusione dalla base sociale deliberate dal consiglio di amministrazione.

Si rammenta che trattandosi di società cooperativa il diritto di voto in assemblea non è proporzionale al numero di azioni possedute.

### **Titoli emessi dalla società**

La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli od altri valori similari.

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non sono stati emessi strumenti finanziari.

## Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto intitolato, segnaliamo, come peraltro già esposto in altra parte della presente nota integrativa, la presenza di garanzie per ipoteche iscritte sui beni immobili di proprietà della cooperativa siti a Milano in Via Pace, del valore complessivo di € 3.269.218, in favore dell'istituto bancario BIVERBANCA SPA in relazione a:

- mutui estinti nel 2021, ipoteca rilasciata € 1.769.218 cancellata successivamente in data 10/01/2022;

- apertura di credito in linea capitale € 500.000, più interessi, ipoteca concessa pari a € 1.500.000.)

	Importo
<b>Garanzie</b>	3.269.218
<b>di cui reali</b>	3.269.218

## Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 20, C.C., si evidenzia che non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-septies C.C..

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 21, C.C., si evidenzia che non sono presenti finanziamenti destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-decies C.C.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sono state poste in essere operazioni con parti correlate (nei termini previsti dai principi contabili internazionali) di ammontare significativo e non concluse a normali condizioni di mercato.

Si precisa a tal fine che le operazioni eseguite nel corso dell'anno con gli amministratori soci cooperatori, sebbene di ammontare significativo, non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c.c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci.

Deve infatti essere considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale quello di remunerare gli apporti dei soci lavoratori ad un valore

tendenzialmente migliorativo rispetto a quello che il mercato è comunemente in grado di offrire.

### ***Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale***

Non sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, i cui rischi o benefici siano di ammontare significativo e tale da condizionare la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della cooperativa.

### ***Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio***

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi del principio contabile OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Si segnala che dopo la data di riferimento del bilancio si è sviluppato un conflitto armato tra la Russia e l'Ucraina. Dalle analisi preliminari svolte non sono emersi al momento particolari elementi suscettibili di incidere sulle prospettive economico, patrimoniali e finanziarie della società, che non presenta esposizioni verso controparti residenti nei suddetti Paesi.

Per le ulteriori informazioni in ordine agli eventuali riflessi, sui primi mesi dell'anno 2022, dell'emergenza sanitaria ed economica in conseguenza della pandemia ancora in corso e per il conflitto armato fra Russia e Ucraina, si faccia utilmente riferimento a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

### ***Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata***

La nostra cooperativa, anche in relazione alla sua forma giuridica, non risulta controllata da terzi soggetti. A sua volta, la cooperativa non detiene partecipazioni in società controllate o collegate.

### ***Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile***

Nel mese di novembre 2020 la società ha stipulato con il Banco BPM un contratto derivato SWAP denominato "Tasso fisso con minimo garantito", a copertura del rischio di variazione dei flussi finanziari derivanti dalle oscillazioni del tasso di interesse sul Mutuo fondiario acceso con il medesimo Istituto bancario per l'importo nozionale a fine esercizio pari a € 3.345.029.

Trattasi di strumento di copertura semplice, nel quale i termini del finanziamento e del derivato coincidono, iscritto nello Stato Patrimoniale del bilancio, così come commentato nelle precedenti voci della Nota Integrativa, alle quali si rimanda per maggiori informazioni. Nel bilancio è stata stanziata apposita riserva il cui importo è sostanzialmente rappresentato dal fair value alla data di chiusura dell'esercizio ed è corrispondente al

differenziale tra il tasso Eurobor a 3 mesi e il tasso fisso concordato in fase di sottoscrizione del derivato, pari allo 0,56%.

Elementi del contratto:

Data iniziale: 12/11/2020

Data di scadenza finale: 12/11/2026

Divisa: Euro

Nozionale: 3.345.029

Mark to Market o Fair Value : 26.785

Commissioni addebitabili in sede di estinzione anticipata: € 61.655.

### ***Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento***

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, come disciplinata dagli artt. 2497 e seguenti del Codice Civile.

### ***Informazioni relative alle cooperative***

L'art. 3 dello statuto sociale della cooperativa stabilisce che possono essere soci della cooperativa i soci prestatori e i soci fruitori.

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del codice civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6 /2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, sia considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti economici di cui al citato art. 2513 del Codice Civile.

Si precisa comunque che, in riferimento alla mutualità, la cooperativa ha intrattenuto rapporti economici riconducibili ad entrambe le categorie di soci, prestatori e fruitori, come meglio sotto descritto.

Con riguardo alla categoria dei soci prestatori, la cooperativa ha sostenuto un costo del lavoro in relazione a rapporti di lavoro subordinato, parasubordinato e professionale.

• Costo del lavoro dei soci lavoratori totali € 3.804.353:

- professionisti per € 761.807

- dipendenti per € 3.042.546.

• Costo dei lavoratori dipendenti e professionisti non soci per totali € 3.369.653:

- professionisti non soci per € 793.642;

- dipendenti non soci per € 2.576.011

Complessivamente il costo del lavoro è pari a € 7.174.006. Il costo del lavoro dei soci ammonta a € 3.804.353 ed è pari al 53,03 %.

Con riguardo alla categoria dei soci fruitori, la cooperativa ha sviluppato un volume dei ricavi pari a complessivi € 11.716.614, così suddivisi:

- Ricavi per servizi resi a terzi non soci: € 11.701.939;
- Ricavi per servizi resi a soci fruitori € 14.675;

Il totale dei servizi resi verso soci fruitori è pari al 0,13% del totale dei ricavi.

Media ponderata

L'ammontare complessivo delle gestioni economiche, che la cooperativa ha sviluppato, ammonta a € 18.890.620, così suddiviso:

- rapporti economici con i soci per un totale di € 3.819.028, corrispondente al 20,22%.
- rapporti economici con i terzi non soci per un totale di € 15.071.592, corrispondente al 79,78%.

Criteri di ammissione dei nuovi soci

Ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all' ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l' attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

### **Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124**

In riferimento alla disposizione intitolata ed alle indicazioni fornite dalla Circolare del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n. 2 del 11/01/2019, in ordine ai relativi obblighi di pubblicità e trasparenza, si rimanda all'apposito paragrafo contenuto nella relazione sulla gestione, formante parte integrante dei documenti di bilancio. L'esposizione dei dati richiesti nell'ambito della relazione sulla gestione, in luogo della presente nota integrativa, muove da necessità di tipo tecnico, in considerazione della consistente entità di dati ed informazioni da rendere pubbliche. Si ritiene, a tal fine, comunque assicurato il rispetto degli obblighi di trasparenza imposti dalla norma. In relazione agli eventuali aiuti di Stato percepiti dalla cooperativa, per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, si rinvia al contenuto del Registro Nazionale degli aiuti di Stato, assolvendo ulteriormente, in tal modo, all'obbligo informativo di trasparenza di cui alla L. 124/2017.

Durante l'esercizio 2021 l'Istituto ha ricevuto:

- in data 29/10/2021 l'importo di € 4.283 quale erogazione liberale del 5 per mille riferito agli anni 2019/2020;
- in data 06/08/2021 l'importo di € 35.000 dalla Regione Basilicata quale prima tranche del contributo a fronte del Progetto CCM 2019 - Sperimentazione di un processo diagnostico-

terapeutico in soggetti con vulnerabilità sociale a tutela della salute orale e delle correlate complicanze sistemiche.

### ***Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite***

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 una perdita di esercizio pari ad € 434.111 che, nell'invitarVi ad approvare il bilancio sottopostoVi, Vi proponiamo di coprire mediante l'utilizzo dei Fondi di Riserva da rivalutazione.

### ***Dichiarazione di conformità del bilancio***

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

dott. Bianco Giovanni

## **Istituto Stomatologico Italiano**

### **Società Cooperativa Sociale – ONLUS**

**Sede in Milano – Via Pace 21**

**Registro Imprese di Milano e Cod. Fiscale 01315930154**

\*\*\*\*\*

Ai Soci dell'Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale – ONLUS

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili, pubblicate a dicembre 2020 e vigenti dal 1° gennaio 2021.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame il bilancio d'esercizio dell'Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale – ONLUS al 31.12.2021, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia un risultato economico negativo dell'esercizio pari a Euro 434.111. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nel termine di legge.

Il soggetto incaricato della revisione legale dei conti Ria Grant Thorton Spa ci ha consegnato la propria relazione datata 15 aprile 2022 contenente un giudizio senza modifica.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico e i flussi di cassa della Vostra Società oltre a essere stato redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione.

Il Collegio sindacale, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste dalle "Norme di comportamento del collegio sindacale di società





non quotate” consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. La verifica della rispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all’incaricato della revisione legale.

### **1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.**

Abbiamo vigilato sull’osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull’adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile sul loro concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dall’organo amministrativo con adeguato anticipo e anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo scambiato tempestivamente dati e informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale rilevanti per lo svolgimento della nostra attività di vigilanza.

Abbiamo preso visione delle relazioni dell’organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull’adeguatezza dell’assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo rileviamo la necessità di implementare e migliorare l’organizzazione aziendale dell’Istituto nel suo complesso.

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page. The signature is a vertical line with a loop at the top, and the initials are a stylized 'C' and 'S'.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo evidenziamo la necessità di integrare la struttura operativa, con particolare riguardo al sistema di controllo interno.

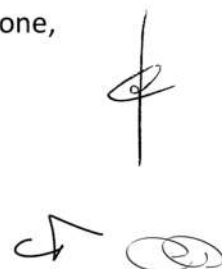
Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c..

Non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 D.L. n. 118/2021.

Il Collegio sindacale ha rilasciato, in data odierna, la proposta motivata per l'attribuzione dell'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi 2022, 2023 e 2024 e ha approvato le delibere di cooptazione degli amministratori: Paola Basevi in data 16 gennaio 2021, Paolo Capè, Magda Juchniewicz e Marco Venturelli il 27 gennaio 2021, Luca Giorgerini in data 20 aprile 2021, tali nomine sono già state ratificate dalle assemblee dei soci del 7 giugno 2021, ha inoltre approvato le delibere di cooptazione degli amministratori: Giuseppe Maria Chirico e Mario Faini, tali nomine saranno sottoposte alla ratifica dell'assemblea dei soci chiamata ad approvare il bilancio.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi, ulteriori rispetto a quelli già evidenziati, tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Si evidenzia infine che il conflitto in essere tra Ucraina e Russia sviluppatosi nei primi mesi del 2022 allo stato attuale sembra non influire sull'andamento della gestione, sull'approvvigionamento dei materiali e sui ricavi dell'Istituto nel corrente esercizio.

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

## 2) Gestione mutualistica della cooperativa

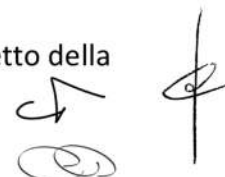
Nell'attività di verifica della gestione abbiamo potuto positivamente constatare il concreto rispetto della previsione contenuta nell'art. 2545 del Codice Civile in merito alla conformità dei criteri seguiti dagli amministratori nella gestione sociale, per il perseguimento dello scopo mutualistico. Si attesta inoltre che gli stessi criteri sono adeguatamente illustrati dagli amministratori nella Relazione sulla gestione allegata al bilancio sottoposto alla Vostra approvazione e nel bilancio sociale.

In relazione anche a quanto previsto dall'art. 2, comma 2, della legge 31 gennaio 1992 n. 59, viste le indicazioni fornite nella Relazione sulla gestione, concordiamo con il Consiglio di Amministrazione sul fatto che la Cooperativa ha operato costantemente per il perseguimento dell'oggetto sociale.

A norma dell'art. 2513 del Codice Civile attestiamo che la Cooperativa è a mutualità prevalente in quanto cooperativa sociale ed inoltre opera prevalentemente utilizzando i servizi dei dipendenti soci e dei prestatori professionisti soci, come documentato in Nota integrativa e nella Relazione sulla gestione.

La Cooperativa nel proprio statuto ha recepito tutti i requisiti previsti per le cooperative a mutualità prevalente di cui all'art. 2514 del Codice Civile, che vengono di fatto osservati per i soci prestatori. In relazione ai soci fruitori, come osservato dagli ispettori del MISE nel corso di una recente ispezione, l'Istituto ha dovuto escludere un numero consistente di soci "dormienti" in quanto non si perfezionava da tempo lo scambio mutualistico previsto per le società cooperative.

Nell'attività di verifica della gestione e secondo quanto certificato dagli amministratori nella Relazione sulla gestione, abbiamo potuto positivamente constatare il corretto rispetto della

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

previsione contenuta nell'art. 2528 C.C. e nello statuto della cooperativa come recentemente modificato circa la conformità dei criteri seguiti dagli amministratori nell'accoglimento dei nuovi soci all'interno della cooperativa.

### **3) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale "il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale – ONLUS al 31 dicembre 2021 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione".

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

### **4) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta e il giudizio espresso nella relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, invitiamo i soci ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dagli amministratori.

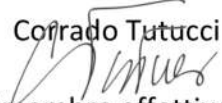
Il Collegio sindacale concorda con la proposta formulata dagli amministratori nella nota integrativa in merito alla modalità di copertura della perdita di esercizio.

Milano, 15 aprile 2022

I sindaci

Monica Mannino  
  
(membro effettivo)

Antonio Cigala  
  
(Presidente)

Corrado Tutucci  
  
(membro effettivo)

**Relazione della società di revisione indipendente  
ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39**

Ai Soci di  
Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale Onlus

---

**Ria Grant Thornton Spa**  
Via Melchiorre Gioia 8  
20124 Milano  
T +39 02 3314809  
F +39 02 33104195

**Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

**Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale Onlus (la Società) costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

**Elementi alla base del giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione "*Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio*" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

**Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio**

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

**Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

## **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

Gli amministratori dell'Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale Onlus sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione dell'Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale Onlus al 31 dicembre 2021 incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

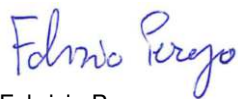
Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio dell'Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale Onlus al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio dell'Istituto Stomatologico Italiano Società Cooperativa Sociale Onlus al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Milano, 15 aprile 2022

Ria Grant Thornton S.p.A.



Fabrizio Perego  
Socio





ISTITUTO  
STOMATOLOGICO  
ITALIANO  
DAL 1908



# Bilancio Sociale 2021



# 1. NOTA METODOLOGICA E MODALITA' DI APPROVAZIONE, PUBBLICAZIONE E DIFFUSIONE DEL BILANCIO SOCIALE

Il bilancio sociale viene reso disponibile ai Soci in tempo utile per la sua approvazione da parte dell'Assemblea dei Soci.

Successivamente sarà depositato telematicamente presso gli organismi preposti e sarà pubblicato sul sito internet aziendale.



## 2. INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

### Informazioni generali:

<b>Nome dell'ente</b>	ISTITUTO STOMATOLOGICO ITALIANO COOPERATIVA SOCIALE ONLUS
<b>Codice fiscale</b>	01315930154
<b>Partita IVA</b>	01315930154
<b>Forma giuridica e qualificazione ai sensi del codice del Terzo settore</b>	Cooperativa Sociale di tipo A
<b>Indirizzo sede legale</b>	VIA PACE 21 - 20122 MILANO (MI)
<b>N° Iscrizione Albo Delle Cooperative</b>	A125795
<b>Telefono</b>	02.54176300
<b>Fax</b>	02.5513071
<b>Sito Web</b>	<a href="http://www.isimilano.eu">www.isimilano.eu</a>
<b>Email</b>	<a href="mailto:info@isimilano.eu">info@isimilano.eu</a>
<b>Pec</b>	<a href="mailto:isimilano@pec.it">isimilano@pec.it</a>
<b>Codici Ateco</b>	86.10.20

### Aree territoriali di operatività

ISI ha un'unica sede storica in Via Pace 21 a Milano, presso la quale vengono erogate prestazioni sanitarie per lo più a pazienti provenienti dal territorio milanese e lombardo.

Considerata l'eccellenza e la particolarità di alcune prestazioni erogate spesso i pazienti provengono anche da fuori regione.

### Valori e finalità perseguite

La Cooperativa non ha scopo di lucro; suo fine, ai sensi e per gli effetti della legge 381/1991, è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio sanitari ed educativi che ai sensi dell'articolo 1, primo comma, lett. a) della suddetta legge, includono gli interventi ed i servizi sociali, gli interventi e le prestazioni sanitarie, le prestazioni socio-sanitarie, l'educazione, istruzione e formazione professionale, nonché le attività culturali di interesse sociale con finalità educativa, la formazione extra-scolastica, finalizzata alla prevenzione della dispersione scolastica e al successo scolastico e formativo, alla prevenzione del bullismo ed al contrasto della povertà educativa ed i servizi finalizzati all'inserimento o al reinserimento nel mercato del lavoro dei lavoratori e delle persone appartenenti a categorie svantaggiate.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, deve cooperare attivamente, in tutti i modi possibili, con altri enti cooperativi, imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scala locale, nazionale e internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali anche mediante il coinvolgimento delle risorse vive della comunità intera, attuando in questo modo – anche grazie all'apporto dei soci lavoratori – l'autogestione responsabile dell'impresa.

Nello svolgimento dell'attività produttiva la Cooperativa impiega soci lavoratori retribuiti, dando occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e soprattutto professionali.

A tal fine la Cooperativa, in relazione alle concrete esigenze produttive, stipula con i soci lavoratori contratti di lavoro in forma subordinata o autonoma o in qualsiasi altra forma, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata non occasionale.

L'obiettivo della cooperativa è operare con i soci non escludendo la possibilità di operare anche con terzi.

La cooperativa si qualifica ed opera anche quale impresa sociale ai sensi del d.lgs. 112/2017. Pertanto in ossequio al disposto dell'articolo 2528 del codice civile e dell'articolo 12, comma 1, del d.lgs. 112/2017 la cooperativa si adopererà affinché nella base sociale si abbia la più ampia presenza e partecipazione possibile dei lavoratori e dei destinatari dei servizi offerti dalla società stessa e vi sia una costante e adeguata informazione sulle attività sociali ai lavoratori e destinatari non soci e all'intera socialità civile milanese.

## **Attività statutarie individuate e oggetto sociale**

**(art. 5 DL n. 117/2017 e/o all'art. 2 DL legislativo n. 112/2017 o art. 1 l. n. 381/1991)**

La Cooperativa ha come oggetto le seguenti attività:

a) Organizzare servizi sanitari e sociali per la prevenzione e la cura sia a carattere ambulatoriale che di degenza in campo medico e prevalentemente delle malattie della bocca e dei denti, nonché per la chirurgia maxillo-facciale; in questo ambito la cooperativa porrà un particolare riguardo ad:

- approntare un sistema integrato al fine di consentire la prestazione dei servizi di cui sopra a soggetti portatori di handicap fisici e/o psichici, a soggetti svantaggiati, ovvero patologie che rendono comunque problematico l'intervento in studi professionali;

- attivare peculiari modalità di fruizione dei servizi a favore di anziani, minori e cittadini extracomunitari al fine di garantire a queste categorie un accesso a prestazioni altamente specialistiche e di elevato livello qualitativo a condizioni che tengano conto delle particolari situazioni che caratterizzano questi pazienti.

b) Impartire direttamente o in convenzione corsi di insegnamento a quei laureati in medicina e chirurgia, che intendessero perfezionarsi nella odontostomatologia, chirurgia maxillo facciale e nelle branche affini; istituire e gestire, in conformità alle leggi, scuole e cicli di studio per laureandi e laureati in odontoiatria.

c) Promuovere l'istituzione e partecipare alla gestione di corsi di laurea, dipartimenti o facoltà universitarie;

d) Istituire e svolgere corsi di studi, seminari, ecc. ad alto livello internazionale per laureati e specializzati in odontoiatria, per l'approfondimento dei metodi di cura e degli interventi tecnico-scientifici seguiti dalle migliori Scuole Internazionali.

e) Offrire agli studiosi della materia ogni mezzo per indagini scientifiche inerenti le specialità, fare promuovere e sussidiare pubblicazioni, anche periodiche, riguardanti le specialità stesse, organizzare riunioni e conferenze teorico-pratiche.

f) Allacciare rapporti e stipulare convenzioni con le Università e gli Istituti o centri di ricerche scientifiche, onde favorire la realizzazione degli scopi di cui alle lettere precedenti, concorrendo, ove occorra a sostenere in tutto o in parte, in concorso con lo Stato e con gli altri Enti, il costo delle relative iniziative.

g) Istituire corsi per odontotecnici, infermieri e assistenti alla poltrona.

## **Altre attività svolte in maniera secondaria/strumentale**

La cooperativa potrà altresì in via residuale e comunque strumentale agli scopi sociali vendere ai soci materiale odontoiatrico.

Essa può altresì assumere, in via non prevalente, interessenze e partecipazioni, sotto qualsiasi forma, in imprese, specie se svolgono attività analoghe e comunque accessorie all'attività sociale, con esclusione assoluta della possibilità di svolgere attività di assunzione di partecipazione riservata dalla legge a società in possesso di determinati requisiti, appositamente autorizzate e/o iscritte in appositi albi, previa consultazione dell'Assemblea.

La Cooperativa inoltre, per stimolare e favorire lo spirito di previdenza e di risparmio dei soci, potrà istituire una sezione di attività, disciplinata da apposito regolamento, per la raccolta di prestiti limitata ai soli soci ed effettuata esclusivamente ai fini dell'oggetto sociale.

E' in ogni caso esclusa ogni attività di raccolta di risparmio tra il pubblico.

La società potrà costituire fondi per lo sviluppo tecnologico o per la ristrutturazione o per il potenziamento aziendale nonché adottare procedure di programmazione pluriennale finalizzate allo sviluppo o all'ammodernamento aziendale, ai sensi della legge 59/1992 ed eventuali norme modificative ed integrative e potrà altresì emettere strumenti finanziari secondo le modalità e nei limiti previsti dalla vigente normativa. La cooperativa può compiere le operazioni di cui all'articolo 2529 c.c..

## Collegamenti con altri enti del Terzo settore

### Reti associative (denominazione e anno di adesione):

Denominazione	Anno
AIOP Associazione Italiana Ospedalità Privata	1990
ASSOLOMBARDA	2018
CONFCOOPERATIVE	2004

### Consorzi:

Nome: COPAG
Consorzio dell'Ospedalità Privata per gli acquisti e le gestioni

## Mercato d'approvvigionamento

Nel corso del 2021 sono continuate le collaborazioni con i fornitori-partner con la conferma dei contratti di fornitura con Straumann, Nobel, Dentsply Sirona, Sodexo e CEFLA.

## Territorio di intervento

L'Istituto serve in prevalenza pazienti che afferiscono dalla zona di Milano e dalla Regione Lombardia.

## Storia dell'organizzazione

La storia di ISI è la storia dell'Odontoiatria italiana il cui insegnamento, all'inizio del secolo, è appannaggio di liberi docenti che, forti di quanto avviene in altri paesi, come gli Stati Uniti, lottano per dimostrare che l'Odontoiatria è una disciplina medica a tutti gli effetti.

È in questo contesto che nel 1908 nasce a Milano l'Istituto Stomatologico Italiano, con sede in un appartamento in affitto al primo piano di Via Statuto 15/A.

A dirigerlo è chiamato il Professor Plastchick, riconosciuto tra i pionieri della odontoiatria moderna, cui va anche il merito di aver contribuito in maniera significativa alla redazione di norme e leggi che riconoscessero a pieno titolo l'esercizio della professione odontoiatrica.

Plastchick rafforza questa nuova figura professionale istituendo, all'interno dell'Istituto, una Scuola di Perfezionamento Odontoiatrico ed è tra i primi a riconoscere il diritto ad avere un'assistenza odontoiatrica anche per le categorie meno abbienti.

Nel 1918 ISI si trasforma da società di fatto in società cooperativa.

Nel 1954 viene stipulata la convenzione con la Cattedra di Odontoiatria dell'Università di Pavia, per mezzo della quale l'Istituto diventa sede della sezione staccata della Scuola di Specializzazione Odontoiatrica di questa Università.

Nel 1968 si trasferisce in via Pace 21, dove inaugura la prima Casa di Cura Italiana di Chirurgia Maxillo-Facciale. Qualche anno dopo l'Istituto diventa la Sede della Scuola di Specialità di Chirurgia Maxillo-Facciale, sotto la guida del Professor Pini, già Direttore dell'Istituto.

A partire dal 1978 l'Istituto diventa il punto di riferimento per neolaureati in Medicina/Chirurgia che desiderano specializzarsi, approfondire le proprie conoscenze o introdursi nel campo della ricerca scientifica.

Oggi l'Istituto è sede di un Poliambulatorio Odontoiatrico tra i più qualificati e di una Casa di Cura di Chirurgia Maxillo-Facciale che operano anche in accreditamento con il Servizio Sanitario Nazionale.

E' una struttura accogliente, moderna, efficiente e in grande evoluzione, come dimostra la costante ricerca di nuove tecnologie. ISI ospita la Scuola di Specializzazione in Chirurgia Orale dell'Università degli Studi di Milano oltre a un'estesa ed aggiornatissima biblioteca.

**1908** nasce a Milano in Via Statuto l'Istituto Stomatologico Italiano

**1918** ISI si trasforma da società di fatto in società cooperativa

**1924** ISI si trasferisce nella nuova sede di Via Commenda e viene stipulata una convenzione con l'Università degli Studi di Milano per la Scuola di Specializzazione in Odontoiatria

**1954** viene stipulata una convenzione con la Cattedra di Odontoiatria dell'Università di Pavia, con la quale ISI diventa sede distaccata della Scuola di Specializzazione Odontoiatrica di questa Università

**1956** assume la Direzione dell'Istituto il Professor Cesare Enrico Pini

**1968** si trasferisce in via Pace 21, dove inaugura la prima Casa di Cura Italiana di Chirurgia Maxillo-Facciale



**1973** l'Istituto diventa la Sede della Scuola di Specialità di Chirurgia Maxillo-Facciale, sotto la guida del Professor Pini

**1978** l'Istituto diventa il punto di riferimento per neolaureati in Medicina/Chirurgia che desiderano specializzarsi, approfondire le proprie conoscenze o introdursi nel campo della ricerca scientifica

**1990** ISI viene ingrandito con il sopralzo di due piani e con la ristrutturazione dei piani ambulatoriali

**1993** diventa sede della Cattedra e della Scuola di Specializzazione in Odontostomatologia dell'Università degli Studi di Milano

**1998** ISI viene ulteriormente ingrandito con la ristrutturazione di Via Pace 19 e verranno aperti nuovi reparti

**1999** ISI diventa sede della Scuola di Specializzazione in Ortognatodonzia dell'Università degli Studi di Milano



**2005** ISI diventa Impresa Sociale

**2008** ISI celebra il centenario

**2009-2013** Si dà corso alla ristrutturazione della Casa di Cura adeguandola ai requisiti strutturali previsti dall'accreditamento al Servizio Sanitario Regionale. La ristrutturazione è terminata e le tre sale operatorie sono state consegnate alla struttura il 15 febbraio 2011. Nell'ambito del rinnovo, sia estetico che funzionale, degli ambulatori odontoiatrici con l'obiettivo di migliorare la privacy dei pazienti con postazioni odontoiatriche singole è stato completamente ristrutturato il 3° piano completando il reparto di Parodontologia. Nel 2011 si è provveduto alla totale ristrutturazione del reparto di Endodonzia e Conservativa del 2° piano uniformando il lay-out a moderni standard. ISI rinnova la convenzione con l'Università degli Studi di Milano ospitando la Scuola di Specializzazione di Chirurgia Orale.

**2014** Con il cambio del Consiglio di Amministrazione e la conseguente nomina di un Direttore Generale si sono create le condizioni necessarie per intraprendere una profonda analisi dell'organizzazione interna dell'Istituto. Il primo passo è stato quello di rivedere il percorso del paziente con l'obiettivo di meglio soddisfarne le esigenze salvaguardando l'efficienza operativa. In questa ottica è stata riorganizzato il piano terra ed il piano -1 migliorando l'area delle casse e dell'accettazione. Si tratta di un primo intervento che continuerà nel 2015 portando in ogni piano un servizio di cassa ed accettazione più vicino ai bisogni del paziente.

**2015-2017** È stato adottato il nuovo logo, conservando un forte richiamo al nome ed alla storia dell'Istituto. Come già iniziato nel 2014 si è continuato a migliorare il percorso del paziente, rivedendo gli aspetti legati alla facilità di contatto del paziente con la struttura, il percorso di accettazione, la segnaletica interna. È stato completamente ridisegnato il sito WEB migliorando l'accesso e le informazioni che, con un elevato numero di accessi, vuole diventare un punto di riferimento sia per i pazienti che per gli operatori. È inoltre stata riprogettata l'organizzazione al fine di migliorare i processi gestionali, di pianificazione e controllo.

**2018** ISI celebra i 110 anni dalla sua fondazione.

**2019** Continua la fase di riorganizzazione e di ammodernamento della struttura con importanti investimenti.

**2020** La pandemia da Covid-19 segna in modo significativo l'attività clinica dell'Istituto che si vede costretto ad adeguare le modalità di erogazione delle prestazioni e di gestione del paziente in base alla situazione sanitaria mondiale e all'impatto sociale che la pandemia ha generato.

**2021** Pur nelle difficoltà dovute al permanere della pandemia da Covid-19 l'Istituto ha saputo reagire riuscendo a garantire la continuità di prestazioni ai pazienti ed assicurando i posti di lavoro ai propri dipendenti.

Il Consiglio di Amministrazione si sta adoperando per dar corso al Piano di Rilancio definito dalla Società PriceWaterhouseCoopers



### 3. STRUTTURA, GOVERNO E AMMINISTRAZIONE

#### Consistenza e composizione della base sociale/associativa

Numero	Tipologia soci
123	Soci operatori lavoratori
0	Soci operatori volontari
398	Soci operatori fruitori
0	Soci operatori persone giuridiche
0	Soci sovventori e finanziatori

#### Sistema di governo e controllo, articolazione, responsabilità e composizione degli organi al 31.12.2021

##### Dati amministratori – CDA:

Nome e Cognome amministratore	Rappresentante di persona giuridica – società	Sesso	Età	Data nomina	Numero mandati	Indicare se ricopre la carica di Presidente, vice Presidente, Consigliere delegato, componente,	Note
FILIPPO AZZALI	No	maschio	49	16/06/2020	1	CONSIGLIERE	
GIOVANNI BIANCO	No	maschio	60	17/06/2020	2	PRESIDENTE	Nominato Presidente Cda del 27/01/2021
PAOLO MARIA CAPE'	No	maschio	55	27/01/2021	1	CONSIGLIERE	Cooptato dal Cda del 27/01/2021 Nomina Assemblea Soci del 07/06/2021
LUCA DE MICHELI	No	maschio	65	17/06/2020	1	CONSIGLIERE	
LUCA GIORGERINI	No	maschio	60	20/04/2021	1	CONSIGLIERE	Cooptato dal Cda del 20/04/2021 Nomina Assemblea Soci del 07/06/2021
ANTONIO MARIA LUCCHI	No	maschio	67	17/06/2020	3	VICE-PRESIDENTE	
ALBERTO NANNEI	No	maschio	62	17/06/2020	3	CONSIGLIERE	
JUCHNIEWICZ MAGDA	No	femmina	61	27/01/2021	1	CONSIGLIERE	Cooptato dal Cda del 27/01/2021 Nomina Assemblea Soci del 07/06/2021 – Dimissionaria il 19/12/2021
MARCO VENTURELLI	No	maschio	62	27/01/2021	1	CONSIGLIERE	Cooptato dal Cda del 27/01/2021 Nomina Assemblea Soci del 07/06/2021 – Dimissionario il 18/12/2021

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 16/01/2021 ha cooptato la d.ssa Paola Basevi poi dimissionaria il 07/04/2021.

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 17/01/2022 ha cooptato il dott. Giuseppe Maria Chirico e il dott. Mario Cesare Faini quali nuovi membri del Consiglio di Amministrazione in sostituzione dei dimissionari d.ssa Magda Juchniewicz e dott. Marco Venturelli.

## **Descrizione tipologie componenti CdA:**

<b>Numero</b>	<b>Membri CdA</b>
9	totale componenti (persone)
8	di cui maschi
1	di cui femmine
0	di cui persone svantaggiate
9	di cui persone normodotate
5	di cui soci cooperatori lavoratori
0	di cui soci cooperatori volontari
4	di cui soci cooperatori fruitori
0	di cui soci sovventori/finanziatori

## **Modalità di nomina e durata carica**

La società è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da un numero di 9 consiglieri, eletti dall'Assemblea ordinaria dei soci.

Ai sensi dell'art. 2542, comma 3, c.c.:

- almeno 3 membri devono essere scelti tra appartenenti alla categoria dei soci prestatori;
- 2 membri, qualora sussistano soci sovventori, devono essere scelti tra persone fisiche indicate dai soci sovventori persone giuridiche.

Il Consiglio di Amministrazione dura in carica 3 anni.

## **Numero di CdA/anno + partecipazione media**

Durante l'esercizio 2021 si sono tenute 21 sedute di Consiglio di Amministrazione con la presenza di tutti i 9 membri del Consiglio tranne in tre sedute nelle quali erano presenti 8 Consiglieri.

## **Collegio Sindacale**

Come previsto dall'articolo 33 dello statuto sociale il Collegio Sindacale è stato nominato dall'Assemblea dei Soci in data 17.06.2020. Il Collegio Sindacale, si compone di tre membri effettivi e di due Sindaci supplenti. Il Presidente del Collegio Sindacale è nominato dall'Assemblea.

L'Assemblea ha inoltre stabilito che la retribuzione annuale del Collegio Sindacale per l'intero periodo del loro ufficio è calcolata sulla base dei minimi stabiliti dalla tariffa professionale dei dottori commercialisti e comunque in linea con il compenso riconosciuto nel precedente triennio.

Il Sindaco Effettivo Dott. Roberto Colussi il 2 febbraio 2021 ha rassegnato le proprie dimissioni.

Il 15 febbraio è subentrato come Sindaco Effettivo il Sindaco Supplente Dott. Corrado Tutucci, successivamente nominato dall'Assemblea dei Soci del 7 giugno 2021.

L'Assemblea del 7 giugno 2021 ha nominato inoltre un nuovo Sindaco Supplente nella persona del Dott. Davide Ariotto.

Per il 2021 la retribuzione del Collegio Sindacale risulta la seguente:

- Colussi Roberto € 1.472,64.=
- Cigala Antonio € 20.090,72.=
- Mannino Monica € 17.023,50.=
- Tutucci Corrado € 14.683,50.=

## **Società di Revisione**

L'Assemblea dei Soci del 9 maggio 2019, su proposta del Collegio Sindacale, ha deliberato di conferire l'incarico di revisione alla società Ria Grant Thornton per la durata di tre esercizi, e precisamente sino all'assemblea che sarà convocata per l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021. La stessa Assemblea ha deliberato di determinare che al revisore spetti un compenso, per l'intera durata dell'incarico, nella misura non superiore alla proposta pervenuta alla società, ossia euro 13.500.



## Partecipazione dei soci e modalità:

Anno	Assemblea	Data	Punti OdG	% partecipazione	% deleghe
2021	ASSEMBLEA ORDINARIA FRUITORI	15/01/2021	<p>1. Proroga dello stato di crisi già in atto ai sensi dell'art. 6 legge 142/2001 e art. 9 regolamento dell'Istituto Stomatologico Italiano e alle stesse condizioni oggetto della delibera del 6 agosto 2020/17 settembre 2020 per un periodo di tempo non superiore a 90 giorni. Aumento di capitale da parte dei soci, o erogazione di un finanziamento soci, attraverso l'emissione di un prestito obbligazionario, per un importo non inferiore a €. 3.000.000,00, entro il termine di 30 giorni dalla delibera, senza obbligo, ma con sola facoltà di rimborso in tutto o in parte. Il tutto ai fini del rafforzamento economico patrimoniale di ISI; l'aumento di capitale sarà inscindibile.</p> <p>2. Laddove l'aumento di capitale o il finanziamento soci, come identificato al punto 1, non venissero deliberati, ovvero entro il termine dei 30 giorni dall'assunzione della delibera l'aumento non venisse sottoscritto o il finanziamento erogato, sempre previa proroga dello stato di crisi già in atto e alle stesse condizioni oggetto della delibera del 6 agosto 2020/17 settembre 2020 per un periodo di tempo non superiore a 90 giorni, conferimento di un mandato esplorativo al Consiglio di Amministrazione. Tale mandato, della durata massima di 60 giorni, ha l'obiettivo di verificare la possibilità di individuare un soggetto terzo qualificato, che possa manifestare interesse per la stipulazione di un contratto d'affitto d'azienda a condizioni da concordare, con opzione di acquisto, che consenta la</p>	17,00	

*continuità aziendale,  
il mantenimento del brand  
Istituto Stomatologico  
Italiano, la salvaguardia dei  
livelli occupazionali e  
professionali e, quindi, il  
rilancio dell'istituto senza  
procedere all'indebitamento  
dello stesso.*

<b>2021</b>	<b>ASSEMBLEA ORDINARIA PRESTATORI</b>	<b>15/01/2021</b>	<p><i>1. Proroga dello stato di crisi già in atto ai sensi dell'art. 6 legge 142/2001 e art. 9 regolamento dell'Istituto Stomatologico Italiano e alle stesse condizioni oggetto della delibera del 6 agosto 2020/17 settembre 2020 per un periodo di tempo non superiore a 90 giorni. Aumento di capitale da parte dei soci, o erogazione di un finanziamento soci, attraverso l'emissione di un prestito obbligazionario, per un importo non inferiore a €. 3.000.000,00, entro il termine di 30 giorni dalla delibera, senza obbligo, ma con sola facoltà di rimborso in tutto o in parte. Il tutto ai fini del rafforzamento economico patrimoniale di ISI; l'aumento di capitale sarà inscindibile.</i></p> <p><i>2. Laddove l'aumento di capitale o il finanziamento soci, come identificato al punto 1, non venissero deliberati, ovvero entro il termine dei 30 giorni dall'assunzione della delibera l'aumento non venisse sottoscritto o il finanziamento erogato, sempre previa proroga dello stato di crisi già in atto e alle stesse condizioni oggetto della delibera del 6 agosto 2020/17 settembre 2020 per un periodo di tempo non superiore a 90 giorni, conferimento di un mandato esplorativo al Consiglio di Amministrazione. Tale mandato, della durata massima di 60 giorni, ha l'obiettivo di verificare la possibilità di individuare un soggetto terzo qualificato,</i></p>	<b>69,00</b>
-------------	---	-------------------	---	--------------

			<p><i>che possa manifestare interesse per la stipulazione di un contratto d'affitto d'azienda a condizioni da concordare, con opzione di acquisto, che consenta la continuità aziendale, il mantenimento del brand Istituto Stomatologico Italiano, la salvaguardia dei livelli occupazionali e professionali e, quindi, il rilancio dell'istituto senza procedere all'indebitamento dello stesso.</i></p>		
2021	ASSEMBLEA ORDINARIA FRUITORI	7/06/2021	<p><i>1. Approvazione del Bilancio d'esercizio al 31.12.2020 comprensivo del Bilancio Sociale, Relazione degli Amministratori, del Collegio Sindacale, della Società di Revisione, deliberazioni inerenti e conseguenti ai sensi dell'art. 2364 c.c.;</i></p> <p><i>2. Ratifica della nomina per cooptazione, avvenuta ai sensi dell'art. 2386 c.c., dei Consiglieri Dott.ssa Magdalena Juchniewicz, Dott. Marco Venturelli, Dott. Luca Giorgerini e Avv. Paolo Maria Capé;</i></p> <p><i>3. Nomina di un sindaco supplente;</i></p> <p><i>4. Varie ed eventuali.</i></p>	35,00	0,00
2021	ASSEMBLEA ORDINARIA PRESTATORI	7/06/2021	<p><i>1. Approvazione del Bilancio d'esercizio al 31.12.2020 comprensivo del Bilancio Sociale, Relazione degli Amministratori, del Collegio Sindacale, della Società di Revisione, deliberazioni inerenti e conseguenti ai sensi dell'art. 2364 c.c.;</i></p> <p><i>2. Ratifica della nomina per cooptazione, avvenuta ai sensi dell'art. 2386 c.c., dei Consiglieri Dott.ssa Magdalena Juchniewicz, Dott. Marco Venturelli, Dott. Luca Giorgerini e Avv. Paolo Maria Capé;</i></p> <p><i>3. Nomina di un sindaco supplente;</i></p> <p><i>4. Varie ed eventuali..</i></p>	59,00	0,00

## Mappatura dei principali stakeholder

### Tipologia di stakeholder:

Tipologia Stakeholder	Modalità coinvolgimento	Intensità
<b>Personale</b>	Intranet è lo strumento utilizzato dalle direzioni per comunicare con il personale che può accedervi attraverso i pc posti nei reparti e prendere costantemente visione delle comunicazioni pubblicate. Inoltre tramite le newsletter il personale è stato costantemente aggiornato sulle attività dell'Istituto che sono state anche rappresentate tramite incontri in video conferenza.	1 - Informazione
<b>Soci</b>	I soci vengono convocati in occasione delle Assemblee Ordinarie e Straordinarie per deliberare sull'Ordine del Giorno. I soci prestatori vengono anche coinvolti mediante newsletter e video-conferenze per comunicazioni relative all'attività sanitaria e all'organizzazione. L'Istituto eroga prestazioni ai soci fruitori sulla base di un listino scontato. Durante l'anno 2021, 64 soci fruitori hanno usufruito delle prestazioni ISI per un fatturato totale di euro 14.674. L'Istituto eroga prestazioni ai soci prestatori sulla base di un listino scontato. Durante l'anno 2021, 80 soci prestatori che hanno usufruito delle prestazioni ISI per un fatturato totale di euro 8.013.	2 - Consultazione
<b>Clienti/Utenti</b>	I pazienti possono tenersi informati sulle attività dell'Istituto consultando il sito internet che viene aggiornato anche in base ai nuovi servizi proposti e agli orari e modalità di accesso. I pazienti vengono inoltre informati tramite SMS degli appuntamenti fissati ovvero di eventuali modifiche. La cartellonistica interna è costantemente monitorata e aggiornata in particolare durante questo anno di pandemia durante il quale i percorsi dei pazienti sono stati adeguati alle nuove esigenze igienico sanitarie.	1 - Informazione
<b>Fornitori</b>	I fornitori vengono coinvolti dalla Direzione per le trattative relative agli acquisti di beni e servizi. Per gli acquisti di routine vengono convocati o contattati dai consiglieri delegati agli acquisti.	2 - Consultazione
<b>Pubblica Amministrazione</b>	ISI ha rapporti costanti con la ATS Città Metropolitana di Milano con la quale ha in essere un contratto per l'erogazione di prestazioni sanitarie in virtù dell'accreditamento al Servizio Sanitario Regionale. La comunicazione con ATS avviene principalmente attraverso la compilazione dei flussi regionali.	1 - Informazione
<b>Collettività</b>	ISI comunica verso l'esterno oltre che tramite il sito internet anche con numerose pubblicazioni sia cliniche che informative. La rassegna stampa annuale conta normalmente una cinquantina di pubblicazioni.	1 - Informazione
<b>Università</b>	Con l'Università degli Studi di Milano è in essere la convenzione con la Scuola di Specializzazione in Chirurgia Orale attiva nel reparto al primo piano.	4 – Co-produzione

L'art. 3 dello statuto sociale della cooperativa stabilisce che possono essere soci della cooperativa i **soci prestatori e i soci fruitori**.

Si precisa comunque che, in riferimento alla mutualità, la cooperativa ha intrattenuto rapporti economici riconducibili ad entrambe le categorie di soci, prestatori e fruitori, come meglio sotto descritto.

Con riguardo alla categoria dei **soci prestatori**, la cooperativa ha sostenuto un costo del lavoro che ammonta a complessivi € 7.174.006 in relazione a rapporti di lavoro subordinato, parasubordinato e professionale.

- Costo del lavoro dei soci lavoratori totali € 3.804.353:
  - professionisti per € 761.807
  - dipendenti per € 3.042.546.
- Costo dei lavoratori dipendenti e professionisti non soci per totali € 3.369.653:
  - professionisti non soci per € 793.642;
  - dipendenti non soci per € 2.576.011.

Il totale del costo del lavoro dei soci ammonta a € 3.804.353 ed è pari al 53,02 % del costo del lavoro.

Con riguardo alla categoria dei **soci fruitori**, la cooperativa ha sviluppato un volume dei ricavi pari a complessivi € 11.716.614, così suddivisi:

- Ricavi per servizi resi a terzi non soci: € 11.701.934;
- Ricavi per servizi resi a soci € 14.675.

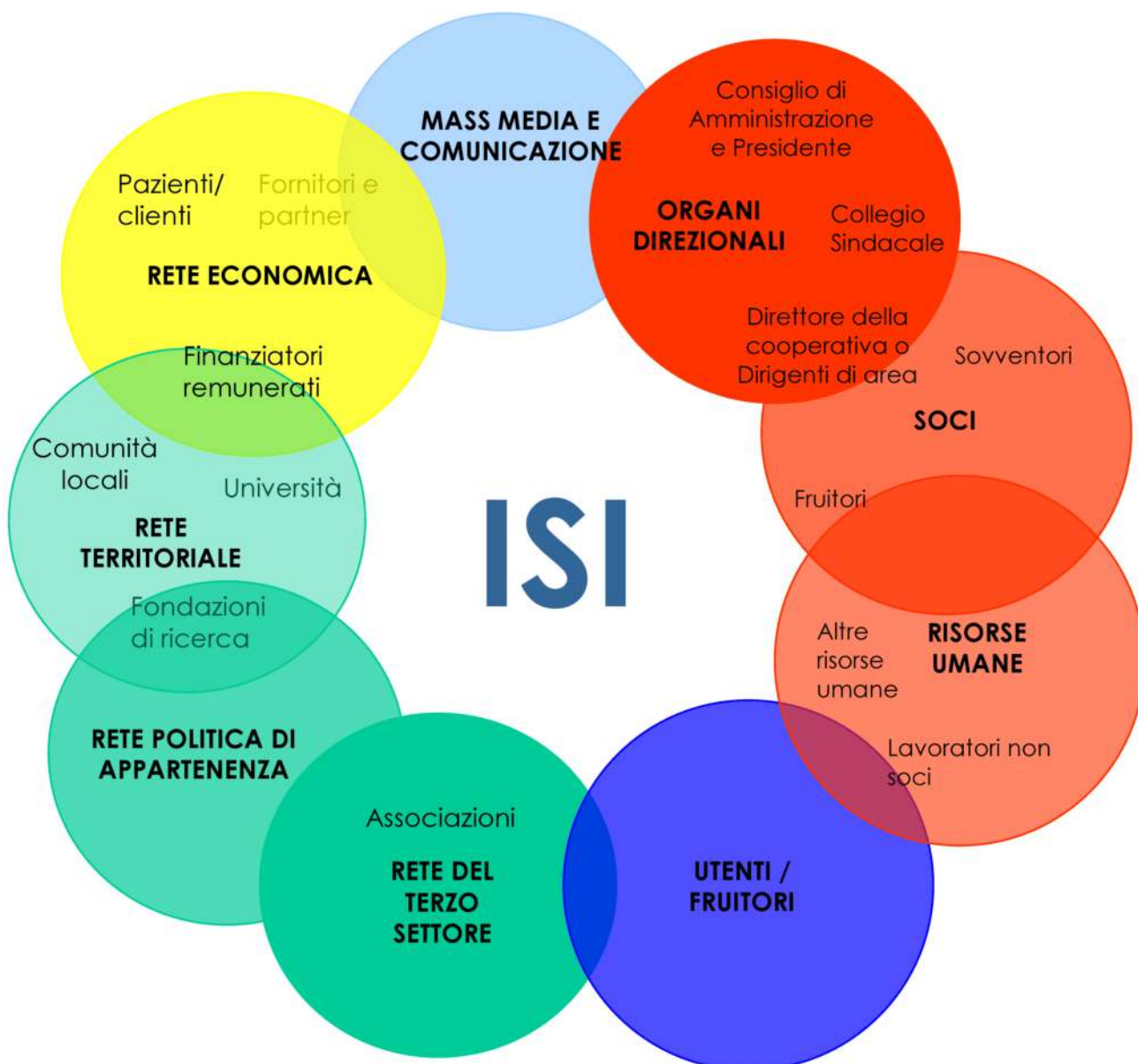
Il totale dei servizi resi verso soci fruitori è pari al 0,13% del totale dei ricavi.



## LA MAPPA DEI PORTATORI DI INTERESSI

Per portatori di interesse si intendono le persone (fisiche o giuridiche) con un interesse legittimo verso gli aspetti procedurali/sostanziali dell'attività della cooperativa.

Di seguito si riporta la mappa dei portatori di interesse di ISI.



## 4. PERSONE CHE OPERANO PER L'ENTE

Rispetto alle risorse umane l'ISI si è posto l'obiettivo di offrire ai soci lavoratori, impegnati nel raggiungimento dello scopo sociale, occasioni di lavoro continuative, tali da consentire agli stessi uno sviluppo delle proprie capacità tecnico-operative, soprattutto grazie al fatto di essere inseriti all'interno di una struttura di elevato livello specialistico nell'ottica di un servizio qualitativamente migliore, concretizzando sempre più l'effettiva possibilità di influire sulle decisioni, sulla conduzione dell'organizzazione e valutando nel complesso gli aspetti remunerativi (scambio mutualistico).

### Tipologie, consistenza e composizione del personale dipendente al 31.12.2021

#### *Occupazioni/Cessazioni:*

Numero	Occupazioni
153	Totale lavoratori subordinati occupati
49	di cui maschi
104	di cui femmine
14	di cui under 35
103	di cui over 50

Numero	Cessazioni
20	Totale cessazioni anno di riferimento
12	di cui maschi
8	di cui femmine
1	di cui under 35
15	di cui over 50

#### *Assunzioni/Stabilizzazioni:*

Numero	Assunzioni
12	Nuove assunzioni anno di riferimento*
5	di cui maschi
7	di cui femmine
3	di cui under 35
3	di cui over 50

\* da disoccupato/tirocinante a occupato

Numero	Stabilizzazioni
6	Stabilizzazioni anno di riferimento*
2	di cui maschi
4	di cui femmine
3	di cui under 35
0	di cui over 50

\* da determinato a indeterminato



## Composizione del personale dipendente

### Personale per inquadramento e tipologia contrattuale:

Contratti di lavoro	A tempo indeterminato	A tempo determinato
Totale	145	8
Dirigenti	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	92	2
Operai fissi	53	6
Operai avventizi	0	0
Altro	0	0

### Composizione del personale per anzianità aziendale:

	In forza al 2021	In forza al 2020
Totale	153	161
< 6 anni	25	18
6-10 anni	13	16
11-20 anni	40	44
> 20 anni	75	83

Numero dipendenti	Profili
153	Totale dipendenti
1	Direttrice/ore aziendale
2	Coordinatrice/ore di unità operativa e/o servizi complessi
1	Capo ufficio / Coordinatrice/ore
5	operai/e
36	Impiegati
9	Infermieri Professionali
43	Medici Chirurghi / Odontoiatri
5	Ausiliari
1	Tecnico di Radiologia
1	OSS
49	Assistenti alla Poltrona

### Di cui dipendenti Svantaggiati

5	Totale dipendenti
5	di cui Lavoratori con svantaggio certificato (n. 381/1991, ecc)
0	di cui lavoratori con altri tipi di svantaggio non certificato (disagio sociale)

### Numero Tirocini e stage

1	Totale tirocini e stage
1	di cui tirocini e stage
0	di cui volontari in Servizio Civile

### Livello di istruzione del personale occupato:

Numero Lavoratori	
17	Master di II livello
35	Laurea Magistrale
12	Laurea Triennale
67	Diploma di scuola superiore
22	Licenza media



### *Tipologia lavoratori con svantaggio certificato e non:*

<b>Numero totale</b>	<b>Tipologia svantaggio</b>	<b>di cui dipendenti</b>	<b>di cui in tirocinio/stage</b>
<b>5</b>	Totale persone con svantaggio	5	0
<b>1</b>	persone con disabilità fisica e/o sensoriale L 381/91	1	0
<b>0</b>	persone con disabilità psichica L 381/91	0	0
<b>0</b>	persone con dipendenze L 381/91	0	0
<b>0</b>	persone minori in età lavorativa in situazioni di difficoltà familiare L 381/91	0	0
<b>0</b>	persone detenute e in misure alternative L 381/91	0	0
<b>0</b>	persone con disagio sociale (non certificati) o molto svantaggiate ai sensi del regolamento comunitario 651/2014, non già presenti nell'elenco	0	0
<b>1</b>	Assunzione obbligatoria: elenchi orfani e vedove	1	0
<b>1</b>	persone con disabilità	3	0

**2** lavoratori con svantaggio soci della cooperativa

**3** lavoratori dipendenti con svantaggio e con contratto a tempo indeterminato



## Contratto di lavoro applicato ai lavoratori

### Tipologie contrattuali e flessibilità:

Numero	Tempo indeterminato	Full-time	Part-time
145	Totale dipendenti indeterminato	92	53
49	di cui maschi	18	31
96	di cui femmine	74	22

Numero	Tempo determinato	Full-time	Part-time
8	Totale dipendenti determinato	8	0
4	di cui maschi	3	0
5	di cui femmine	5	0

Numero	Autonomi
91	Totale lavoratori autonomi
59	di cui maschi
32	di cui femmine

**Struttura dei compensi, delle retribuzioni, delle indennità di carica e modalità e importi dei rimborsi ai volontari “emolumenti, compensi o corrispettivi a qualsiasi titolo attribuiti ai componenti degli organi di amministrazione e controllo, ai dirigenti nonché agli associati”**

	Tipologia compenso	Totale Annuo Lordo
Membri Cda	Emolumenti	60.709
Organi di controllo	Emolumenti	53.270
Associati	Retribuzione	3.804.353

### Compensi agli Amministratori

I compensi agli Amministratori, come previsto dallo Statuto Sociale vengono deliberati dall'Assemblea dei Soci.

L'Assemblea del 17.06.2020 ha deliberato di assegnare l'importo di € 60.000,00.= lorde al Consiglio di Amministrazione che nella seduta 18.06.2020 ha deliberato di assegnare €5.000,00.= lorde a ciascun consigliere ed €20.000,00= al Presidente del Consiglio.

### CCNL applicato ai lavoratori:

CCNL SANITA' PRIVATA - CONTRATTO AZIENDALE INTERNO PER MEDICI E ODONTOIATRI

### Rapporto tra retribuzione annua lorda massima e minima dei lavoratori dipendenti dell'ente

€ 38.173,00/ € 19.077,00

## 5. OBIETTIVI E ATTIVITÀ

### Dimensioni di valore e obiettivi di impatto

Durante l'esercizio 2021, nonostante il permanere della pandemia da COVID-19 e la conseguente riduzione dell'attività, l'Istituto è stato in grado di garantire i medesimi livelli occupazionali.

### Tipologie beneficiari (cooperative sociali di tipo A)

**Nome Del Servizio:** EROGAZIONE DI PRESTAZIONI SANITARIE

**Numero Di Giorni Di Frequenza:** 300

**Tipologia attività interne al servizio:** Erogazione di prestazioni odontoiatriche e di chirurgia maxillo facciale

Rispetto all'attività sanitaria si perseguono i seguenti obiettivi:

- **verso il paziente:** ISI è consapevole del fatto che, per perseguire al meglio la propria missione, è necessario ascoltare e capire quello che i pazienti desiderano e migliorare la qualità erogata. ISI lavora per far sì che i pazienti diventino partner dell'Istituto.

E' nell'intento di ISI fornire un prodotto con un valore aggiunto che faccia la differenza rispetto ai concorrenti, che allo stesso tempo permetta una valutazione in termini di costo/beneficio.

E' stata messa in atto una revisione dei comportamenti e dell'accoglienza, che va dall'istante in cui il paziente/cliente varca la soglia di ISI o addirittura entra in contatto telefonicamente sino alla sua uscita, personalizzando al massimo le prestazioni, nella logica dell'acquisizione e della fidelizzazione;

- **verso il "sociale":** ISI in qualità di impresa sociale, impatta sulla vita delle persone che a vario titolo ne entrano in contatto; in tal senso le responsabilità non riguardano solo l'aspetto economico – finanziario, ma l'intero operato del quale si deve rendere conto ai portatori di interesse, in relazione al loro grado di coinvolgimento verso l'impresa.

Si deve verificare e condividere contestualmente l'essere **IMPRESA**, attraverso il bilancio contabile, strumento tradizionale di misurazione delle *performance* aziendali; rappresentare i tratti caratteristici dell'essere **COOPERATIVA** evidenziando la mutualità (valore fondante la cooperazione); e infine rendere conto della dimensione **SOCIALE**, ossia la capacità di divenire protagonista attivo della comunità.

---

Numero totale	Categoria utenza
581	soggetti con disabilità fisica e/o sensoriale
1281	soggetti con disagio sociale (non certificati)
1169	anziani

Nel rispetto dei limiti imposti dalla pandemia è proseguita all'interno dell'Istituto anche per l'anno 2021 l'assistenza per le diverse tipologie di pazienti svantaggiati.

Si deve rilevare che per alcune delle categorie di pazienti fragili (ad esempio emofilici, pazienti con gravi turbe psichiatriche) è quasi impossibile l'accesso alle prestazioni odontoiatriche negli ambulatori privati mentre per altri (ad es. sieropositivi) è sicuramente molto problematico. Pertanto, tenuto conto che le prestazioni odontostomatologiche sono erogate nell'ambito delle aziende sanitarie del pubblico in modo estremamente ridotto e del tutto marginale rispetto ai bisogni reali della comunità, ISI rappresenta l'unica concreta possibilità di cura sul territorio lombardo e sicuramente anche del nord Italia.

È da considerare che le cure erogate ai soggetti svantaggiati mediamente impegnano ISI con un costo superiore del 30-50% rispetto alle normali prestazioni sia per i materiali che per il tempo dedicato dal professionista, costi che rimangono a carico della struttura.

Oltre alle ordinarie convenzioni in essere, ve ne sono alcune dedicate che prevedono l'erogazione di prestazioni odontoiatriche a tariffa agevolata a favore delle fragilità, tra queste le più significative sono: ASM Onlus (Associazione Italiana Studio Malformazioni) - ANFFAS - Associazione Nazionale Lavoratori Anziani - Lega Italiana Sclerosi Sistemica – AVIS.

Inoltre l'Istituto ha proseguito il proprio impegno di garantire l'erogazione di prestazioni odontoiatriche a tariffe agevolate e percorsi protetti a pazienti in difficoltà socio-economica, prendendo in carico soprattutto i bisogni che il Servizio Sanitario Nazionale, che ogni anno limita i requisiti di accesso per l'erogazione di prestazioni, non garantisce in convenzione.

Sono state erogate prestazioni odontoiatriche scontate ai dipendenti e ai loro familiari per circa 25 mila euro.

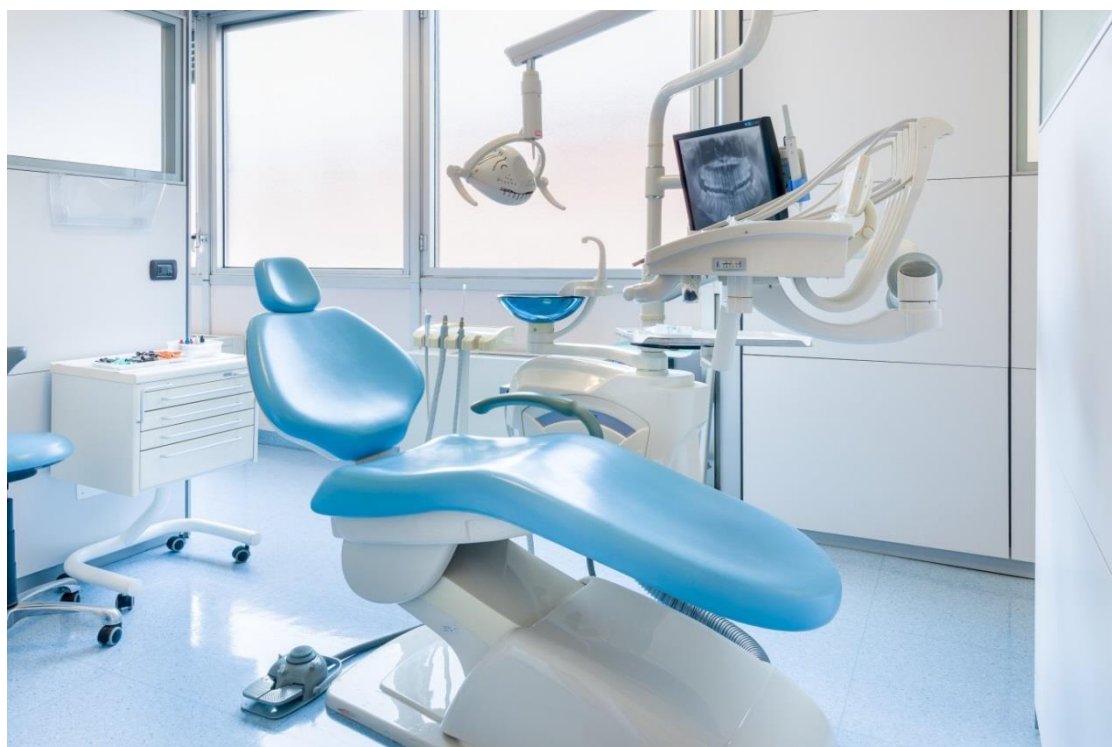
Sono in essere oltre 100 convenzioni indirette che prevedono l'erogazione di prestazioni odontoiatriche scontate a favore di dipendenti o associati di aziende o enti esterni, tra queste le più significative sono: Associazione Nazionale Lavoratori Anziani – Arma dei Carabinieri – FIMIV Cesare Pozzo – Cooperative Farmaceutiche – Circolo ricreativo AEM - Università Bocconi – Cral Rai – Aeroporto Milano Linate/Malpensa.

Sono inoltre attive le convenzioni dirette con Enti Assicurativi e Fondi Integrativi.

Durante l'anno 2021 ISI ha concesso sconti in misura del 10% - 5% a pazienti in difficoltà che hanno chiesto condizioni di favore.

ISI da anni offre ai pazienti la possibilità di finanziare i pagamenti delle prestazioni odontoiatriche. Nel 2021 sono state attivate 129 richieste di finanziamento per pazienti (l'anno precedente 109) per un ammontare totale di € 531.568 (anno precedente € 389.474).

Le spese di istruttoria della pratica per la quasi totalità sono state a carico di ISI e hanno comportato un costo complessivo di € 11.932. Il finanziamento è stato erogato a interessi zero fino a 18 mesi e ad un tasso medio del 2,24% per finanziamenti superiori ai 18 mesi.



## Altre tipologie specifiche di beneficiari non ricompresi nelle elencazioni precedenti

### ATTIVITÀ SCIENTIFICA

Rispetto all'attività scientifica si perseguono i seguenti obiettivi:

#### - Formazione professionale a 360°:

ogni anno la Direzione Scientifica dell'Istituto Stomatologico Italiano organizza corsi, conferenze e congressi rivolti sia al personale interno sia a tutti i medici chirurghi e odontoiatri esterni, che vogliono raggiungere nel loro lavoro quotidiano e nella loro professione in generale un livello di eccellenza. L'attività scientifica ha come scopo il perfezionamento della professionalità degli operatori del settore, medici e non. Attraverso la divulgazione delle nuove metodiche, dei trattamenti e delle operatività più adeguate si vuole contribuire ad un innalzamento della qualità delle prestazioni a vantaggio dell'intera comunità, non solo nell'area milanese ma su scala nazionale.

#### - Attività sul territorio:

ISI da sempre è la sede di una cultura d'avanguardia per prestazioni, attrezzature e personale.

A partire da agosto 2021 è stata potenziata l'attività di comunicazione. Sui canali social, in particolare, sono pubblicati mensilmente post scientifici redatti da professionisti che operano in Istituto (odontoiatri e medici).

L'obiettivo è quello di incrementare la visibilità della nostra struttura in modo tale che come centro mono-specialistico si torni ad essere protagonisti e centro di riferimento sia su scala nazionale che internazionale.

Il Programma formativo dell'anno 2021 è stato ancora negativamente influenzato dalle condizioni pandemiche, soprattutto nel primo semestre dell'anno, quando la situazione sanitaria, sicuramente in miglioramento rispetto all'anno 2020, ha condizionato ancora fortemente l'offerta e le modalità di erogazione dell'attività formativa e culturale dell'Istituto.

La Direzione Scientifica ha comunque fatto ampi sforzi per garantire la continuità del Programma Culturale, organizzando videoconferenze e corsi anche in presenza, quando possibile e sempre nel pieno rispetto delle normative sanitarie vigenti.

Il Programma Culturale nell'anno 2021 ha proposto serate culturali su temi specifici, della durata di qualche ora e corsi teorico-pratici volti all'approfondimento di particolari competenze, della durata di uno o più giorni.

Nello specifico l'attività culturale si è suddivisa in otto serate scientifiche, che hanno analizzato le molteplici alternative terapeutiche nelle varie specialità: Conservativa, Ortodonzia, Estetica, Parodontologia, Implantologia, Chirurgia, Protesi, Gnatologia, Fisioterapia ed Endodonzia.

I relatori delle conferenze serali sono stati scelti tra esponenti di fama nazionale e internazionale: Dott. Gianluca Fumei, Sig. Leonardo Colella, Dott. Luigi Paglia, Dott. Giacomo Fabbri, Dott. Fabrizio Colombo, Dott. Andrea Borgonovo e Prof. Dino Santo Re, Dott. Paolo Ferrari, Prof. Luca De Micheli e Ing. Luigi Paracchini.

I relatori sono stati coinvolti a titolo gratuito, per nessuno è stato previsto un compenso e tutti hanno dimostrato di partecipare con grande onore e piacere al nostro Programma Scientifico.

Si sono confermati eventi di successo anche i Gruppi di Studio sulle sistematiche Damon (GdS).

Il GdS ha un formato completamente diverso dal seminario classico. Relatori esperti rispondono in modo interattivo a quesiti posti dai clinici e riferiti a casi trattati nella pratica professionale quotidiana. I GdS sono svolti con materiale clinico alla mano, modelli di studio, radiografie/fotografie che simulano le tavole rotonde. Si tratta quindi di un approccio che da immediatamente un ritorno al partecipante, che si sente coadiuvato nelle decisioni da prendere.

A inizio Ottobre 2021 presso l'Aula Merlini dell'Istituto si è tenuto il 3° incontro AIGeDO (Associazione Italiana Gnatologia e dolore orofacciale) tenuto dal Dott. Alessandro Nanussi, odontoiatra della nostra struttura.

Sempre ad Ottobre 2021 l'Istituto ha ospitato presso l'Aula Palazzi anche l'evento di Odontoiatria Materno Infantile tenuto dal Dott. Luigi Paglia, medico dell'ISI e affermato professionista nel campo dell'Odontoiatria Materno Infantile.

Per quanto concerne la formazione c'è una continua collaborazione tra l'Istituto e diverse Università italiane.



Nello specifico l'ISI è partner dell'Università degli Studi di Milano, di cui ospita la Scuola di Specializzazione in Chirurgia Orale.

L'ISI si avvale inoltre e soprattutto della preziosa collaborazione dei propri professionisti che ogni anno contribuiscono, con entusiasmo, alla realizzazione del Programma Scientifico. L'Istituto fornisce sostegno al personale medico stimolandolo a partecipare come relatore o uditore a corsi e congressi in Italia e all'estero.

Per l'attività dei propri medici l'Istituto riceve puntualmente riconoscimenti che gli permettono di ampliare la rete di contatti di interscambio non solo a livello locale, bensì su scala nazionale e internazionale. Abbiamo stimato che agli eventi del 2021 hanno partecipato più di 250 professionisti tra personale ISI e corsisti esterni. Per garantire il continuo coinvolgimento dei medici dell'Istituto, l'attività scientifica viene loro proposta garantendo il 50% di sconto al costo di iscrizione.

## **PARTNER ATTIVITÀ' SCIENTIFICA**

L'attività scientifica vede la sua realizzazione anche grazie alla partnership con aziende esterne che ogni anno dimostrano la propria fiducia a ISI supportando e partecipando in modo attivo al programma culturale proposto.

Pur continuando ad esserci reciproci scambi tra Partners ed ISI, nel 2021 l'attività di sponsorizzazione è stata notevolmente ridotta. Per tutto il primo semestre dell'anno infatti le norme vigenti non hanno consentito l'organizzazione di corsi od eventi in presenza, e quindi una fattiva sponsorizzazione dell'evento medesimo.

## **CORSO ALLIEVI**

Nell'anno 2021 10 allievi hanno frequentato il corso di Perfezionamento in Odontoiatria. Il programma per gli allievi ISI ha previsto un tirocinio pratico alla poltrona con un monte ore variabile compreso tra le 18 e le 30 ore settimanali.

In aggiunta hanno frequentato il Corso di Perfezionamento 5 Corsisti Custom Made. Il programma Custom Made ha previsto un tirocinio pratico alla poltrona con un monte ore di 10 ore settimanali. I Tutor coinvolti, tutti dipendenti o liberi professionisti ISI, sono stati 27.

## **CORSO DI FORMAZIONE ANNUALE PER ASSISTENTI DI STUDIO ODONTOIATRICO**

Nel secondo semestre del 2021, in partnership con la società esterna Etjica ed Ente erogatore Energheia, è ripartito il Corso per Assistente alla Poltrona di Studio Odontoiatrico della durata di 700 H in 12 mesi.

ISI ha ospitato le 50 H previste di laboratorio e tutte le 400 H di tirocinio presso i suoi reparti.

La parte teorica invece si è svolta presso le sedi didattiche di Energheia a Monza.

L'Istituto ha voluto inoltre partecipare direttamente all'erogazione di corsi di riqualificazione e aggiornamento per le Assistenti che operano al suo interno. Da ottobre a dicembre 2021 si è svolto quindi il corso 10 h Aggiornamento ASO, a cui hanno partecipato attivamente, in qualità di docenti, medici ed odontoiatri dell'Istituto.

## **Possesso di certificazioni di organizzazione, di gestione, di qualità**

Anche per l'anno 2021 l'Ufficio Formazione è stato certificato ISO 9001. Non si segnalano reclami durante l'anno 2021.



## 6. SITUAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA

### Provenienza delle risorse economiche con separata indicazione dei contributi pubblici e privati

#### *Ricavi e provenienti:*

	2021	2020	2019
<b>Ricavi da Enti Pubblici per gestione servizi sociali, socio-sanitari e socio-educativi</b>	2.440.133	1.808.309	2.784.759
<b>Ricavi da Privati-Cittadini inclusa quota cofinanziamento</b>	9.276.481	6.512.236	10.571.406
<b>Ricavi da Privati-Imprese</b>	0	0	0
<b>Ricavi da Privati-Non Profit</b>	0	0	0
<b>Ricavi da Consorzi e/o altre Cooperative</b>	0	0	0
<b>Ricavi da altri</b>	261.375	230.121	593.479
<b>Contributi pubblici</b>	40.769	28.672	0
<b>Contributi privati</b>	0	0	0

#### *Patrimonio:*

	2021	2020	2019
Capitale sociale	307.789	350.551	361.628
Totale riserve	5.192.679	6.417.511	2.684.754
Utile/perdita dell'esercizio	-434.111	-1.253.427	-1.049.636
Totale Patrimonio netto	5.066.357	5.514.635	1.996.746

#### *Conto economico:*

	2021	2020	2019
<b>Risultato Netto di Esercizio</b>	-434.111	-1.253.427	-1.049.636
<b>Eventuali ristorni a Conto Economico</b>	0	0	0
<b>Valore del risultato di gestione (A-B bil. CEE)</b>	- 278.294	-1.129.308	-891.288

#### *Composizione Capitale Sociale:*

Capitale sociale	2021	2020	2019
<b>capitale versato da soci cooperatori lavoratori</b>	195.204	216.720	224.735,00 €
<b>capitale versato da soci sovventori/finanziatori</b>	0	0	0
<b>capitale versato da soci persone giuridiche</b>	0	0	0
<b>capitale versato da soci cooperatori fruitori</b>	112.586	133.831	136.893
<b>capitale versato da soci cooperatori volontari</b>	0	0	0

#### *Valore della produzione:*

	2021	2020	2019
<b>Valore della produzione (voce A5 del Conto Economico bilancio CEE)</b>	12.018.758	8.579.338	13.949.644

### *Costo del lavoro:*

	2021	2020	2019
<b>Costo del lavoro (Totale voce B.9 Conto Economico Bilancio CEE)</b>	5.595.294	4.374.739	6.031.755
<b>Costo del lavoro (compreso nella voce B.7 Conto Economico Bilancio CE)</b>	3.267.399	2.312.111	3.630.559
<b>Peso su totale valore di produzione</b>	73,74	77,94	69,26

### **Capacità di diversificare i committenti**

#### *Fonti delle entrate 2021:*

2021	Enti pubblici	Enti privati	Totale
<b>Vendita merci</b>	0	15.815	15.815
<b>Prestazioni di servizio</b>	2.440.133	9.276.481	11.716.614
<b>Lavorazione conto terzi</b>	0	0	0
<b>Rette utenti</b>	0	0	0
<b>Altri ricavi</b>	0,00	286.302	286.302
<b>Contributi e offerte</b>	40.769	0	40.769
<b>Grants e progettazione</b>	0	0	0
<b>Altro</b>	0	0	0

#### *Incidenza pubblico/privato sul valore della produzione 2020:*

	2021	
<b>Incidenza fonti pubbliche</b>	2.440.133	20,31 %
<b>Incidenza fonti private</b>	9.576.625	79,69 %



## 7. INFORMAZIONI AMBIENTALI

### Tipologie di impatto ambientale connesse alle attività svolte Politiche e modalità di gestione di tali impatti

#### *Strategie interne per la gestione dell'impatto ambientale:*

Raccolta beni in disuso: APPARECCHIATURE ELETTRICHE ED ELETTROMEDICALI

Smaltimento rifiuti speciali: FARMACI/TONER/BATTERIE/LUCI AL NEON

### Indicatori di impatto ambientale (consumi di energia e materie prime, produzione di rifiuti ecc.) e variazione dei valori assunti dagli stessi

#### *Indice dei consumi:*

	Consumi anno di riferimento	Unità di misura
Energia elettrica: consumi energetici (valore)	962.000	KW
Gas/metano: emissione CO2 annua	4,14	GJ
Carburante	280	LT
Acqua: consumo d'acqua annuo	6.800	MC
Rifiuti speciali prodotti	14.000	KG
Carta	NA	
Plastica: Kg Plastica/imballaggi utilizzati	NA	



## 8. INFORMAZIONI SU RIGENERAZIONE ASSET COMUNITARI

### Tipologia di attività

Attivazione di servizi finalizzati a rispondere alle esigenze della comunità e al miglioramento delle condizioni di vita.

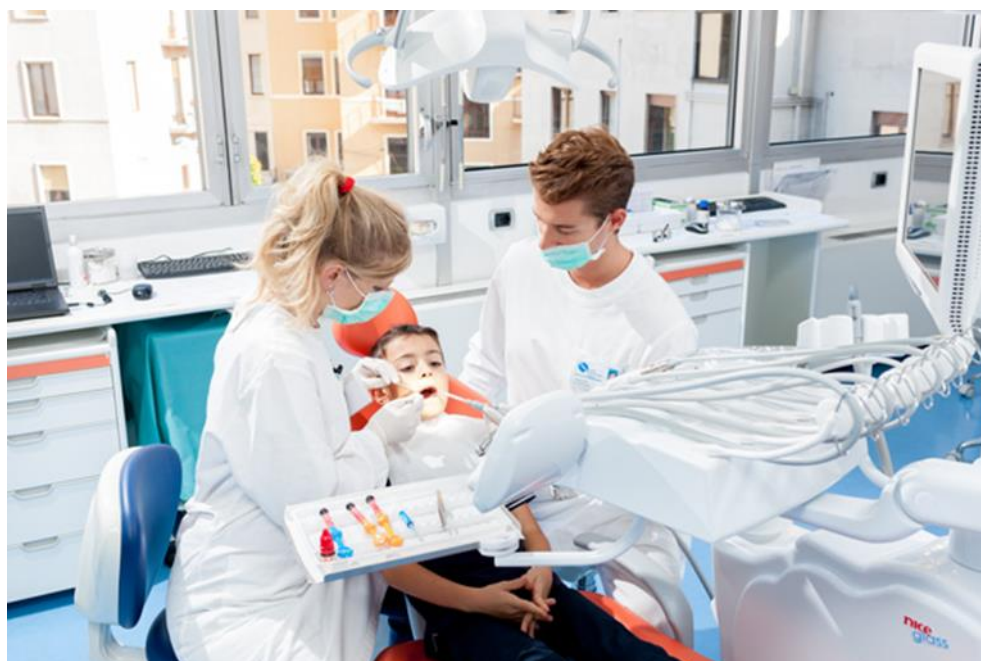
### Caratteristiche degli interventi realizzati

#### Riferimento geografico:

Aree Interne

### Eventi/iniziative di sensibilizzazione sul tema della rigenerazione degli asset comunitari

Titolo Eventi/iniziative	Tema	Luogo	Destinatari
CONVENZIONE CON CAF (CENTRO ASSISTENZA FAMIGLIE)	Erogazione di prestazioni sanitaria a favore degli ospiti delle case famiglia aderenti al CAF	Istituto Stomatologico	Bambini minori ospiti delle case famiglia



## 9. ALTRE INFORMAZIONI NON FINANZIARIE

### Informazioni sulle riunioni degli organi deputati alla gestione e all'approvazione del bilancio, numero dei partecipanti

#### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Nel corso del 2021 si sono tenuti 21 Consigli di Amministrazione.

Tutte le sedute di Consiglio hanno avuto come oggetto, tra l'altro, la costante informativa dell'andamento gestionale, le questioni organizzative e l'analisi dei progetti operativi.

	Consiglieri	Sindaci	Invitati
Consiglio 09.01.2021	9	3	0
Consiglio 16.01.2021	9	3	3
Consiglio 27.01.2021	9	3	0
Consiglio 30.01.2021	9	0	0
Consiglio 15.02.2021	9	3	0
Consiglio 31.03.2021	8	3	0
Consiglio 08.04.2021	8	3	0
Consiglio 20.04.2021	8	2	0
Consiglio 28.04.2021	9	3	0
Consiglio 05.05.2021	9	3	0
Consiglio 18.05.2021	9	2	3
Consiglio 23.06.2021	9	3	0
Consiglio 08.07.2021	9	3	1
Consiglio 15.07.2021	9	3	0
Consiglio 02.08.2021	9	2	0
Consiglio 26.08.2021	9	2	0
Consiglio 06.09.2021	9	3	0
Consiglio 27.09.2021	9	2	0
Consiglio 21.10.2021	9	3	0
Consiglio 28.10.2021	9	3	0
Consiglio 20.12.2021	9	3	1

Il Presidente o un suo delegato durante le sedute di Consiglio di Amministrazione aggiornano costantemente sull'andamento economico finanziario.

Nella seduta del 16/1/2021 erano presenti perché invitati il Direttore Amministrativo e i Temporary Manager, nella seduta del 18/5/2021 erano presenti i membri dell'Organismo di Vigilanza, nella seduta dell'8/7/2021 il Consulente per la Comunicazione e nella seduta del 20/12/2021 il Direttore Corporate.

## **VERTENZE MISE**

Si ritiene opportuno rappresentare le azioni che l'Istituto ha posto e sta ponendo in essere a seguito dell'ispezione effettuata dal Ministero per lo Sviluppo Economico (MISE) presso la sede di ISI scaturita nel verbale datato 18 febbraio 2021 che rilevava le seguenti irregolarità:

- *Completare i dati anagrafici sul libro soci come previsto dalla normativa vigente e dallo Statuto Sociale. Contestualmente verificare e relazionare sull'osservanza dell'articolo 8 comma c) relativo all'attivazione con la società di un rapporto di scambio mutualistico secondo le caratteristiche proprie della categoria di soci cui appartiene.*

Per tale assunta irregolarità, nel corso dell'esercizio 2021 l'Istituto è intervenuto tempestivamente individuando, nel corso di numerosi Consigli d'Amministrazione, quei Soci privi dei necessari requisiti deliberandone la cancellazione. Si evidenzia come, a seguito di tali interventi, i Soci Fruitori, al 31 dicembre 2021, siano diminuiti del 30%, ossia 168 in meno, da 566 a 398 e come anche nei primi mesi dell'esercizio 2022 tale intervento proseguirà con la cancellazione di ulteriori 58 Soci Fruitori.

- *Non ha ottemperato in merito all'osservanza dell'articolo 8 comma c, relativo all'attivazione con la società di un rapporto di scambio mutualistico secondo le caratteristiche proprie della categoria di soci cui appartiene, si deve evidenziare che in data 13.07.2021 è stato fornito un elenco aggiornato della compagine sociale che risultava essere formata da 126 soci prestatori e 527 soci fruitori, si sottolinea che non è stata prevista l'esclusione per i 409 soci che dalle verifiche effettuate non hanno avuto scambi mutualistici con l'ISI da oltre 5 anni.*

Per poter verificare in modo puntuale l'effettivo scambio mutualistico intercorso con i Soci Fruitori, l'Istituto ha aggiornato tempestivamente la piattaforma gestionale dei pazienti, denominata "Clinical Manager", individuando all'interno delle anagrafiche pazienti coloro con la status di Socio. Ciò ha permesso e permetterà di individuare in modo agevole e veloce lo scambio mutualistico. A seguire, è stata attivata una campagna promozionale a favore dei Soci Fruitori che sono stati informati della possibilità di prenotare, con modalità a loro riservate, una visita odontoiatrica gratuita. A seguire, i Soci Fruitori sono stati invitati a partecipare all'evento scientifico/culturale organizzato nel mese di ottobre 2021 dal titolo "Odontoiatria Materno-Infantile".

Di tutto quanto sopra l'Istituto ha reso periodicamente edotto il MISE, supportando le azioni intraprese con adeguata documentazione.

## **MODELLO ORGANIZZATIVO E CONTROLLO EX DLGS 231/2001**

L'Organo di Vigilanza nominato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 23 ottobre 2017 composto da: Marco Cavallo (presidente), Michele Brancadoro (componente) e Domenico Salerno (componente) ha operato con i poteri e secondo le modalità indicate nel modello organizzativo e nel codice etico adottati dalla nostra società.