

BILANCIO SOCIALE 2017

# SOSTENIAMO IL TERZO SETTORE CHE CRESCE



Consorzio  
Assicurativo  
Etico  
Solidale

# INDICE

Editoriale

**PROMUOVIAMO IL BENESSERE PER LE COMUNITÀ...  
L'IMPORTANZA DEI DETTAGLI** **PAG. 3**

**1. CHI È CAES, IL CONSORZIO ASSICURATIVO ETICO E SOLIDALE** **PAG. 5**

- **La struttura operativa di CAES** **5**
- **Le nuove scelte di sostenibilità nel 2017** **6**
- **Cosa facciamo: prodotti e numeri** **7**
  - **Focus** Il prodotto RC Auto ETICAR **10**
  - **Focus** La collaborazione tra CAES e Banca Popolare Etica **10**
- **Confrontiamoci con il mercato assicurativo** **11**

**2. I PORTATORI DI INTERESSE: LA RETE DI CAES** **PAG. 12**

- **I soci** **12**
- **Dipendenti e management** **16**
  - Analisi del personale **17**
- **Stakeholder esterni** **19**
  - La compagnia di riferimento - Il Gruppo Assimoco **19**
  - Altri partner tecnici **19**
  - I Tavoli di partecipazione **19**
  - I partner convenzionati **21**
    - > Progetto "Promuoviamoci" **21**
- **Sostegno attività su territorio/sponsorizzazioni** **25**
  - Sponsorizzazione di pubblicazioni **25**
  - Sponsorizzazione di eventi /iniziative **25**
  - Altre attività a supporto del nostro mondo di riferimento **29**
- **Hanno detto di noi...** **30**

**3. CARTA D'IDENTITÀ DI CAES** **PAG. 31**

- **L'andamento della gestione e le prospettive future** **33**

**4. ESAME DELLA SITUAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA** **PAG. 34**

**5. NOTA METODOLOGICA** **PAG. 39**

- **Riferimenti e principi di redazione** **39**
- **Le sezioni del documento di Bilancio Sociale** **42**
- **I principi di riclassificazione secondo il criterio del valore aggiunto** **45**
- **Modalità di pubblicazione e diffusione del documento** **46**
- **Proposte di miglioramento del processo** **46**

---

Testi a cura di Elena Peverada

Stampa: Naturcoop, Somma Lombardo (VA) - Stampato su carta riciclata  
Impaginazione ed editing a cura di Altreconomia ([www.altreconomia.it](http://www.altreconomia.it))



Consorzio  
Assicurativo  
Etico  
Solidale

EDITORIALE

# PROMUOVIAMO IL BENESSERE PER LE COMUNITÀ... L'IMPORTANZA DEI DETTAGLI

**La specificità di CAES è l'attenzione al Terzo Settore. E il 2017 è stato un anno importante per tutte le realtà che ne fanno parte:**

per la prima volta se ne è data una definizione per legge, con l'introduzione del Codice del Terzo Settore, uscendo da formulazioni sociologiche e indicando invece chiaramente nella legge e nei decreti quali enti e soggetti lo compongono.

Un Codice che mette ordine sulla normativa riguardante gli enti del Terzo Settore che, nel panorama italiano, assumono sempre maggior peso, se si considera che parliamo di circa 300.000 organizzazioni associative, cooperative e di volontariato.

Dall'ultimo "Censimento permanente delle Istituzioni non profit" del dicembre 2017 si rileva inoltre, rispetto al Censimento del 2011, che il numero di volontari ha registrato un +16,2%, arrivando quasi alla soglia dei 6 milioni di cittadini che dedicano tempo all'impegno volontario, e quello dei lavoratori dipendenti un +15,8%.

Il Non Profit è quindi un settore in costante crescita, crescita che ovviamente va sostenuta con le coperture assicurative migliori. Nell'anno trascorso abbiamo revisionato il prodotto di Responsabilità Civile rivolto al Terzo Settore, introducendo alcuni importanti miglioramenti, tra cui, ad esempio, la terzietà, all'interno delle cooperative e delle associazioni fra il legale rappresentante/i soci ed i loro familiari, anche nel momento in cui questi partecipano alle attività assicurate.

Il fatto che le istituzioni che operano con i volontari siano veramente numerose (il 79,6% delle unità attive individuate dal precedente Censimento) e che il settore Non Profit sia composto all'85,3% da associazioni (riconosciute e non) ci porta a porre particolare attenzione nei loro confronti. È infatti sì importante rispondere agli obblighi assicurativi di legge ma, secondo noi, anche dare qualcosa di più sulla base delle singole caratteristiche.

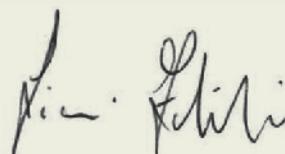
Durante il 2017 abbiamo approfondito e consolidato le relazioni con diverse realtà aggregative rappresentative di questo mondo; del resto, più del 50% dei nostri assicurati sono soggetti giuridici del Terzo Settore. La nostra attenzione è stata posta anche nei confronti delle persone e delle famiglie che sono maggiormente sensibili nei confronti della finanza eticamente orientata.

Grazie alla collaborazione con Banca Etica ed all'appoggio di Assimoco è stato possibile nel 2017 strutturare degli specifici prodotti di bancassicurazione, utilizzando esclusivamente fondi di investimento etici al 100%. Un ulteriore passo a favore della responsabilità sociale è stato fatto con l'ottimizzazione delle nostre procedure interne che ci hanno portato a digitalizzare tutte le quietanze (per intenderci, le ricevute che vengono rilasciate agli assicurati dopo il pagamento), riducendo quindi l'impatto ambientale delle relative produzione e spedizione.

Grazie a questo risparmio (anche economico) ci è stato possibile convertirci alla carta riciclata.

I dettagli sono importanti. Nel nostro caso, tante piccole attenzioni ci portano a migliorare il nostro modo di approcciarci agli altri, verso la visione di come intendiamo noi "fare assicurazione".

**Buona lettura!**



# Capitolo 1

## CHI È CAES, IL CONSORZIO ASSICURATIVO ETICO E SOLIDALE

Il Consorzio CAES Italia è **una rappresentanza assicurativa eticamente orientata**, un'agenzia assicurativa ma anche un consorzio di cooperative sociali, che ha l'obiettivo di promuovere e consolidare, attraverso la creazione di un movimento di consumatori assicurativi consapevoli, **un'assicurazione solidale**.

### LA STRUTTURA OPERATIVA

CAES è attento nei confronti delle **reali esigenze assicurative** dell'utente sia all'assunzione del rischio che al verificarsi di un eventuale sinistro. Nel momento della richiesta di preventivo e della valutazione del rischio da assicurare (in gergo viene definita **fase assuntiva**) CAES offre competenza e correttezza grazie alla professionalità dei suoi tecnici che conoscono la quotidianità delle cooperative sociali, delle associazioni e delle altre realtà appartenenti all'economia solidale e, di conseguenza, sono in grado di proporre soluzioni contrattuali adeguate.

All'assicurato viene offerta una consulenza assicurativa improntata sulla chiarezza, completezza e tempestività, oltre che condizioni di polizza trasparenti. Inoltre viene garantito un alto livello di efficienza organizzativa e qualità nel servizio. Quando l'assicurato contatta CAES a seguito di un sinistro (ad esempio di un allagamento in casa oppure di incidente stradale), nella cosiddetta **fase liquidativa**, può contare sulla semplicità di relazione: due persone (di cui un avvocato) sono appositamente preposte alla gestione della pratica.

In quanto agenzia di intermediazione, CAES fornisce quindi un servizio aggiuntivo all'assicurato, seguendolo durante tutto l'iter, offrendo assistenza professionale, al fine di tenerlo costantemente aggiornato sullo sviluppo delle sue pratiche e garantendo celerità ed equità nella liquidazione. **Nella fase più delicata del rapporto assicurativo, CAES vuole quindi essere il principale interlocutore per il suo utente.**

Equità della liquidazione per CAES significa anche appoggiare l'onere del risarcimento rispetto alle compagnie assicurative con cui collabora: se CAES ritiene che l'assicurato abbia diritto ad un ulteriore indennizzo rispetto a quanto stabilito dal confronto con il perito assicurativo, interviene direttamente attraverso quello che in gergo assicurativo viene definito **atto di correttezza** e cioè mettendo di tasca propria un'integrazione di indennizzo.

## Spese complessive per la gestione dell'area sinistri 2017: 10.073,95 euro (di cui 217,55 euro per integrazioni di indennizzi assicurativi)

### LE NUOVE SCELTE DI SOSTENIBILITÀ NEL 2017

#### Attenzione all'ambiente

- **La nostra piccola "rivoluzione digitale"!**

**A partire dalle scadenze assicurative di luglio 2017**, CAES invia tutte le quietanze di pagamento originali in formato digitale tramite e-mail (con la sola esclusione delle quietanze Auto), senza più effettuare alcuna spedizione postale  
**+ eliminata l'incidenza della spedizione** di circa 5.000 quietanze all'anno (non Auto)

**+ eliminata la stampa cartacea** delle quietanze stesse da parte delle Compagnie assicurative con cui CAES lavora

- **Conversione al 100% alla carta riciclata:** fino al 2016 solo il materiale promozionale veniva stampato su carta riciclata

#### Scelta dei fornitori

- Servizi di comunicazione, ufficio stampa e grafica a cura di una cooperativa di informazione indipendente
- Promozioni pubblicitarie tramite riviste di economia alternativa e consumo critico/agricoltura biologica/medicina naturale

#### Continuiamo a scegliere:

- Servizi di consulenza contabile/amministrati-

va e stampa materiale promozionale svolti da cooperative sociali

- Rifornimento di materiale da caffetteria e servizi catering effettuati da Botteghe del Commercio Equo e Solidale

#### Il premio di Regione Lombardia e Unioncamere

Il 29 novembre 2017 CAES ha ricevuto da Regione Lombardia e Unioncamere Lombardia il "Premio Buone Prassi Lombarde per la Responsabilità Sociale 2017".

Il riconoscimento è stato assegnato per aver sviluppato buone prassi di responsabilità sociale nei seguenti ambiti:

- qualità del lavoro e relazioni con il personale
- iniziative nei confronti della Società Civile e della Comunità territoriale
- qualità delle relazioni con i fornitori, i clienti ed i consumatori

#### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"Con Puliamo il Mondo promuoviamo l'attenzione all'ambiente ma anche al fare insieme e alla solidarietà; CAES è quindi una scelta coerente con le nostre idee di cambiamento per un mondo diverso e migliore"*

**Riccarda Tarozzi, Legambiente ONLUS**

## COSA FACCIAMO: PRODOTTI E NUMERI

CAES ha elaborato nel tempo, grazie ad un continuo confronto con il Terzo Settore, dei prodotti propri.

Sono dedicate a cooperative, associazioni e piccole/medie aziende le polizze **RC dell'Economia Solidale, Infortuni per soci/volontari/utenti, la Multirischi per il volontariato, e la Multirischi danni ai beni** per i fabbricati.

Oltre a prodotti specifici per il non profit, sono diverse le polizze a marchio CAES adatte anche alle esigenze delle persone fisiche. Sono disponibili, ad esempio, prodotti a **tutela della casa, della responsabilità civile (anche l'RC Auto) e degli infortuni**.

L'eticità dei prodotti assicurativi proposti da CAES si definisce soprattutto nei seguenti aspetti: chiarezza e trasparenza delle condizioni contrattuali

- **condizioni specifiche e su misura per le realtà "non profit"** (vi sono ad esempio, in virtù

di clausole di mutualità, prodotti per soggetti "esclusi" dal mercato assicurativo come Gruppi di Acquisto Solidale (GAS) e consorzi);

- **estensione della copertura assicurativa per tutte le attività svolte dall'assicurato**, per quanto concerne cooperative ed associazioni; le normative vengono cioè adeguate alle attività che questi soggetti svolgono effettivamente, con deroghe a norme del Codice Civile (si evita in questo modo di dover integrare coperture solo a posteriori, per esempio a fronte di un sinistro, con conseguente aumento del premio);
- **semplificazione della gestione assicurativa rispetto ai seguenti elementi**: oggetto della copertura, parametri di valutazione del rischio, costruzione del premio, modalità di richiesta di dati e documenti;
- **costi equi in rapporto alla qualità ed alla mutualità** dello strumento di garanzia.



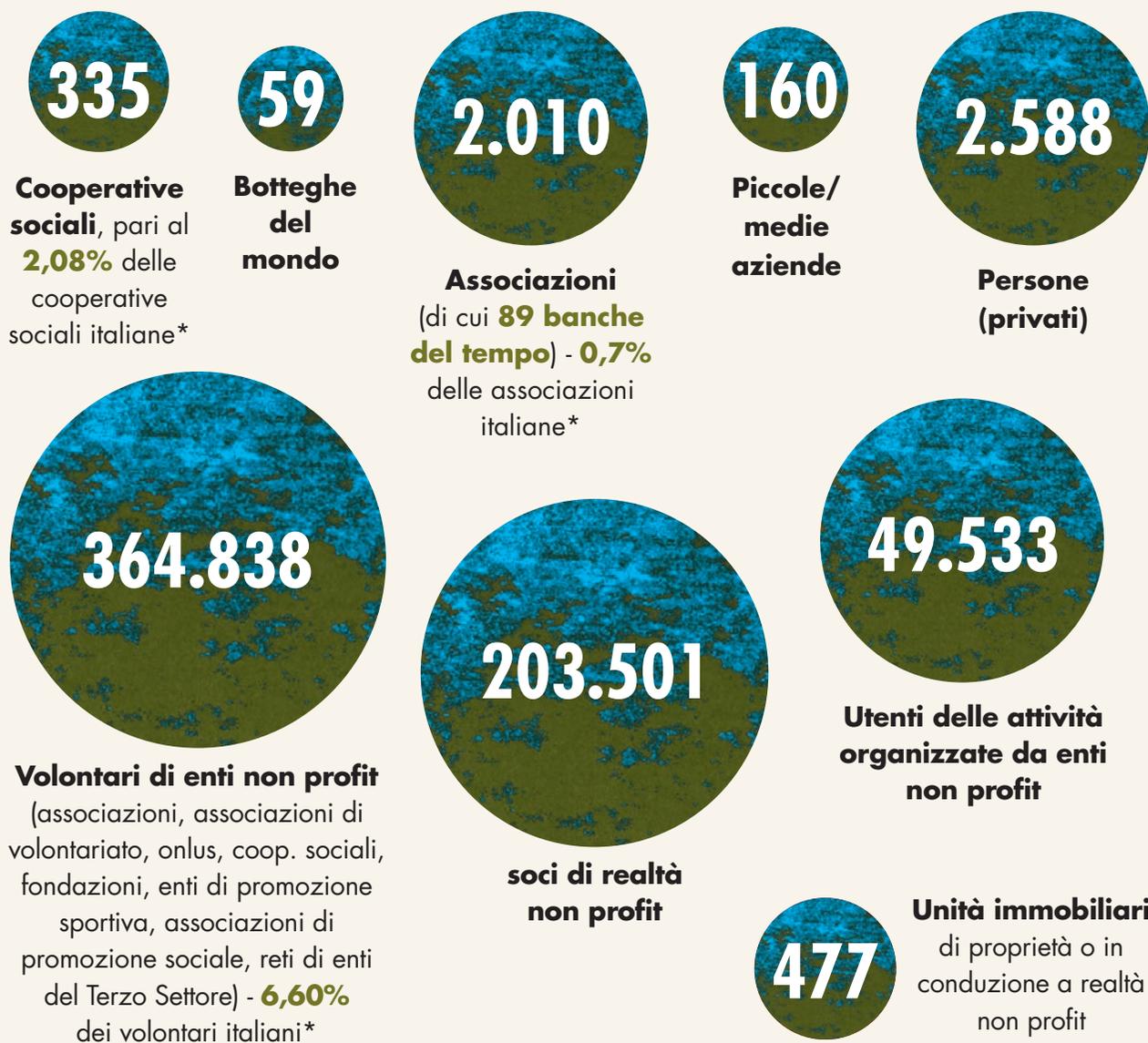
# PROMUOVIAMO

Il grafico che segue dimostra che più della metà delle polizze presenti nel portafoglio CAES al 31 dicembre 2017 è stata sottoscritta da soggetti non profit\*:

## IL TERZO SETTORE CLIENTE DI CAES

POLIZZE COMPLESSIVE	POLIZZE SOTTOSCRITTE DA ENTI DEL TERZO SETTORE	
<b>N° polizze</b>	<b>N° polizze</b>	<b>percentuale</b>
7.204	3.953	54,87%
<b>Premi netti</b>	<b>Premi netti</b>	<b>percentuale</b>
€ 2.257.132,56	€ 1218362,12	53,98%

## QUESTO È IL RITRATTO DEI NOSTRI CLIENTI ASSICURATI NEL 2017:



\*dall'ultimo Censimento permanente delle Istituzioni non profit del 20/12/2017, che fa una mappatura delle istituzioni non profit e delle loro principali caratteristiche strutturali (forma giuridica adottata, attività svolta in modo prevalente, risorse umane impiegate tra dipendenti e volontari) alla data del 31/12/2015, risulta che nel 2015 si rilevano: 16.125 cooperative sociali, 286.942 associazioni riconosciute e non riconosciute, 5.528.760 volontari

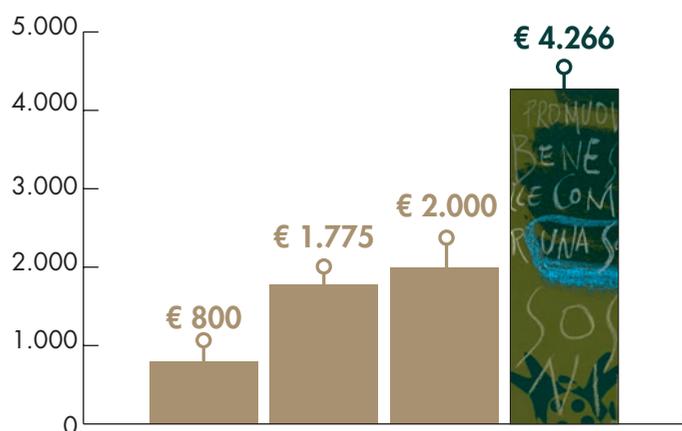
(Fonte interna CAES 2018)

## FOCUS



**ETICAR\***, non una polizza ma un vero e proprio progetto che, attenuando le differenze tariffarie di territorio, ha l'obiettivo del ritorno ad una vera mutualità. Nel 2017 si è consolidata la partecipazione ad ETICAR dei soci di Banca Etica, che sono andati così ad affiancare gli appartenenti ai Gruppi di Acquisto Solidale a cui il progetto era inizialmente rivolto. Il progetto è stato inoltre ampliato a favore dei soci di Amnesty International. Il 14 settembre 2017 si è riunita la **Commissione ETICAR**, organo appositamente previsto all'interno del Protocollo costitutivo del progetto, a cui hanno aderito alcuni rappresentanti di Assimoco, CAES, un referente per Banca Etica e tre delegati dei Gruppi di Acquisto Solidali aderenti (provenienti rispettivamente dai GAS di Lecco, di Cagliari e dalla Rete di Economia Solidale della Lombardia).

### Andamento dei contributi erogati:



L'obiettivo è infatti che ETICAR rappresenti un percorso partecipato, in cui i destinatari di questo progetto RC Auto prendano parte attiva nella definizione delle sue caratteristiche principali.

### Nel 2017 sono stati organizzati i seguenti incontri per presentare il progetto ETICAR:

- Partecipando, nel fine settimana dal 29 settembre al 1 ottobre 2017 a Mira (VE), nell'ambito della manifestazione "Si può fare", all'Incontro Nazionale dell'Economia Solidale (INES) a cui partecipano i referenti dei GAS e loro Distretti e Reti di tutta Italia per confrontarsi e promuovere nuove forme di consumo consapevole e relazioni tra le diverse realtà. Nel corso della manifestazione, CAES ha presentato ETICAR anche organizzando un incontro specifico "ETICAR, il progetto RC Auto per l'economia solidale" insieme al presidente di RES Lombardia nonché membro 2017 della Commissione ETICAR
- Organizzando l'incontro aperto al pubblico "Una polizza auto dedicata al consumatore consapevole" durante la manifestazione "Fa' la cosa giusta! Milano" tenutasi a FieraMilanoCity dal 10 al 12 marzo 2017

### Al 2017 aderiscono ad ETICAR



\* Il marchio ETICAR è stato depositato da CAES con le seguenti specifiche: Deposito n°: MI2014C003039 del 25/03/14 - Registrazione n°1616701 del 18/12/14 - Scadenza: 25/03/24 - Classi internazionali: 36.



**Insieme per l'etica in economia.**  
Mutualità, trasparenza ed orientamento al cliente.

### La collaborazione tra CAES e Banca Popolare Etica (vedi a pag. 24) è stata inaugurata durante l'edizione 2016 di Fa' la cosa giusta - Milano.

Le due organizzazioni, nate dal Terzo Settore, sono oggi punto di riferimento di persone, organizzazioni non profit e imprese responsabili, che desiderano cogliere innovative opportunità sostenibili nelle proprie scelte bancarie ed assicurative. L'accordo prevede un'attività di promozione e collaborazione

reciproca e stabilisce che, per ogni polizza stipulata da soci o clienti di Banca Etica, vengano versati 2 € nel fondo di garanzia "Sostieni impresa", il fondo realizzato in collaborazione con Libera e Fondazione Antiusura Interesse Uomo per facilitare l'accesso al credito di imprese giovanili e per promuovere l'occupazione e la dignità del lavoro. A partire dal 2017 l'offerta congiunta si è arricchita con **l'introduzione di prodotti di bancassicurazione** legati sia a bisogni di protezione che di investimento. Le nuove soluzioni di accantonamento, in particolare, consentono da un lato di investire in fondi etici al 100% (si tratta di fondi di Etica Sgr), dall'altro di beneficiare di tutti i vantaggi delle polizze assicurative vita, ovvero possibilità di diversificare, modificare in qualunque momento la composizione dell'investimento ed indicare uno o più beneficiari in caso di morte (una persona fisica o eventualmente anche un'associazione o una fondazione).

### Nell'ambito del mandato congiunto tra CAES e Banca Etica e rispetto ai prodotti di bancassicurazione collocati da Banca Etica, sono stati realizzati nel 2017:



### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"ETICAR è un'iniziativa significativa perché attiene a un ambito che interessa a tutti e perché consente di partecipare alle assicurazioni etiche in modo concreto. Al suo interno ci sono i concetti di mutualità e solidarietà, unici in Italia oggi come oggi."*

**Alessandro Dosi, Banca Etica**

## CONFRONTIAMOCI CON IL MERCATO ASSICURATIVO

Per fare un confronto con il mercato assicurativo, utilizziamo il **loss ratio** (detto anche **andamento tecnico**), un indicatore di economicità della gestione tecnica della compagnia di assicurazione. Esso rappresenta un parametro della buona gestione della compagnia stessa e si calcola come rapporto tra i sinistri liquidati ed i premi netti incassati.

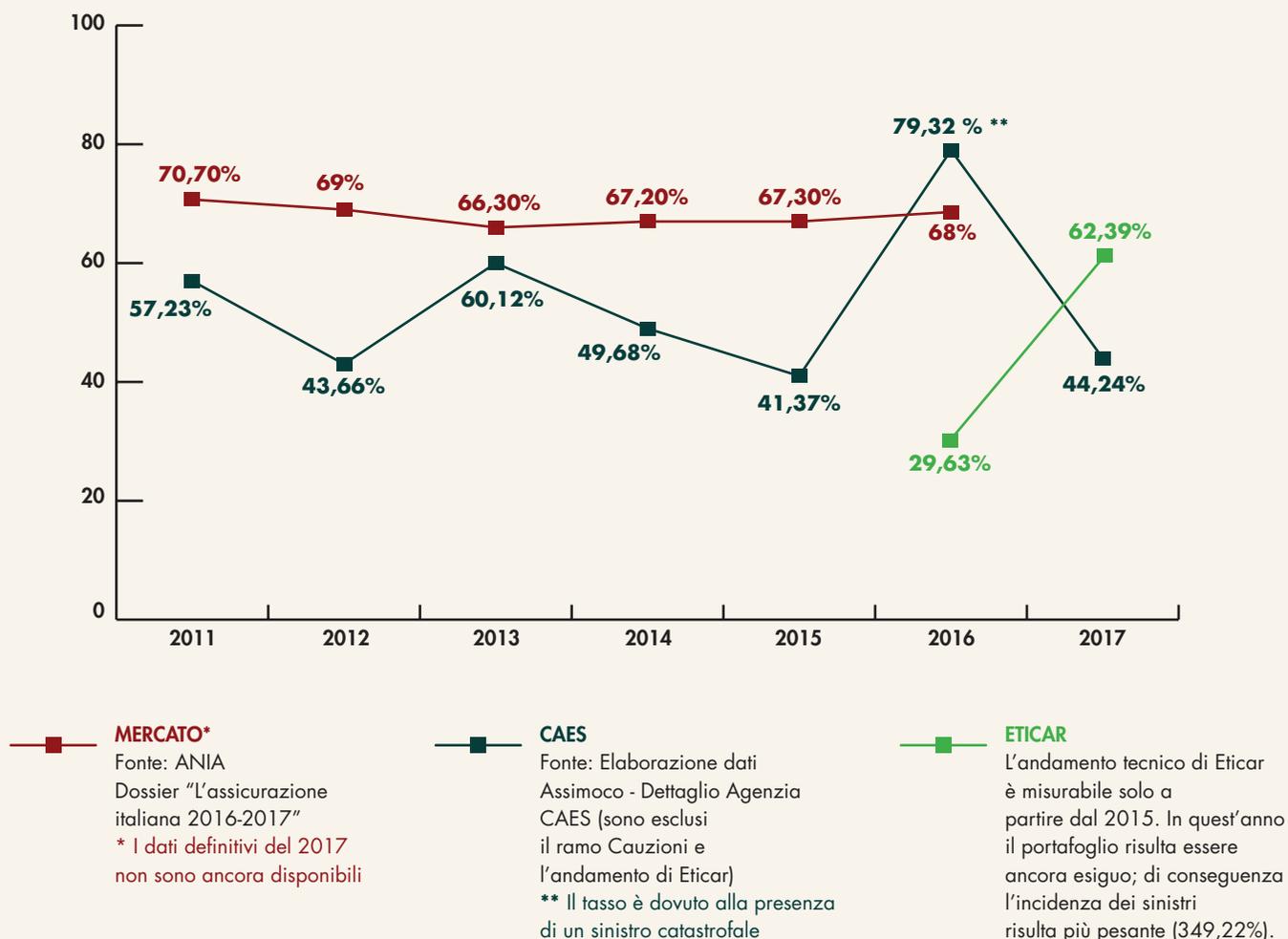
Un loss ratio maggiore indica che la gestione della compagnia sta peggiorando perché l'am-

montare dei sinistri liquidati è in crescita rispetto a quello dei premi netti incassati.

Riportiamo i dati di loss ratio (relativamente al solo ramo danni) rilevati al 31/12 di ogni anno, del mercato in generale e di CAES.

Dai dati di loss ratio emerge che il sistema assicurativo "etico", al pari di ciò che avviene nel settore bancario, si dimostra meno rischioso e più efficiente di quello tradizionale.

### ANDAMENTO TECNICO COMPARATO RAMO DANNI (DATI RILEVATI AL 31/12 DI OGNI ANNO)



## Capitolo 2

# I PORTATORI DI INTERESSE: LA RETE DI CAES

### I SOCI

#### AL 31.12.2017 LA COMPAGINE SOCIALE RISULTA COSÌ COMPOSTA:

NUMERO DI SOCI	PERSONE GIURIDICHE	DI CUI COOPERATIVE SOCIALI	TOTALE
Consortiati	9	7	9
Accolti nel 2017	0	0	0
Dimessi nel 2017	1	1	0
Esclusi nel 2017	0	0	0

**NR. DI ASSEMBLEE SOCI SVOLTE NEL 2017: 1**  
**PARTECIPANTI (ANCHE MEDIANTE DELEGA): 100%**

(Fonte interna CAES 2018)



#### La Goccia SCS Onlus

Pozzo d'Adda (MI) - [www.cooplagoccia.it](http://www.cooplagoccia.it)

La Goccia Società Cooperativa Sociale Onlus nasce il 5 dicembre del 2000 ad opera di undici soci fondatori. L'attuazione dei percorsi di inserimento lavorativo, che ha condotto all'assunzione a tempo indeterminato di soggetti rientranti in diverse categorie di svantaggio, vede la cooperativa in costante collaborazione con le ASL del territorio e con i servizi dell'UOIL, SERT e NOA.

Ad oggi i principali settori di operatività sono la manutenzione del verde, la gestione dei servizi cimiteriali e dell'Ecoparco Canile e vari lavori di falegnameria, muratura, idraulica, arredo urbano,

imbiancature e tinteggiature cancellate, traslochi e sgomberi locali, montaggio palchi e tendoni.



#### Livecom SCS Onlus

Noventa Padovana (PD) - [www.livecom.coop](http://www.livecom.coop)

Livecom Società Cooperativa Sociale Onlus è il primo operatore telefonico non profit presente e attivo sul territorio nazionale.

Livecom opera dal 2001 e nel 2005 è divenuta Cooperativa Sociale, grazie alla capacità di coniugare le competenze creative e tecniche con l'educazione e l'attenzione alla persona.

La Cooperativa offre professionalità nell'erogazione e nella gestione dei servizi, proponendo un'offerta articolata per privati, aziende e realtà

del Terzo Settore in generale e qualità nel rapporto con i propri clienti, garantendo assistenza diretta nella risoluzione di problematiche tecniche e guasti, rapidità nella gestione di questioni amministrative e rispetto della persona nella gestione del Servizio clienti. Livecom è inoltre trasparente nelle informazioni fornite ai clienti, relativamente a tipologia e caratteristiche dei servizi offerti, ai costi e alle condizioni contrattuali.



### **Urbana Cooperativa Sociale di Solidarietà a R.L.**

**Milano (MI) - [www.urbanacoop.it](http://www.urbanacoop.it)**

Cooperativa Sociale di tipo B, realizza servizi amministrativi, gestionali e consulenziali nei settori della contabilità, fiscalità, gestione paghe e contributi. Opera a Milano dal 1988, negli anni ha sviluppato nuove competenze e professionalità nell'area della cooperazione e dell'integrazione lavorativa. Urbana ha l'obiettivo di porre la propria esperienza e professionalità guardando allo sviluppo e alla crescita del Terzo Settore e dell'impresa.

Il numero crescente e la tipologia diversificata di clienti hanno portato nel corso degli anni all'inserimento in Urbana di soci dotati di sempre maggiori competenze tecniche e dei necessari titoli professionali.

La scelta fatta consente alla Cooperativa Urbana di inserire nella propria compagine lavorativa soggetti svantaggiati al fianco dei lavoratori or-

dinari e di connotarsi quindi come Cooperativa Sociale di inserimento lavorativo.



### **Sisifo Srl**

**Bassano del Grappa (VI) - [www.sisifo.eu/ita/](http://www.sisifo.eu/ita/)**

Nel 2015 la società Jusfin SRL ha modificato la sua denominazione in Sisifo. Sisifo si occupa di pubbliche relazioni e comunicazione nel settore della green e circular economy. Ha maturato negli anni significative esperienze sui temi della sostenibilità ambientale, economica, sociale e digitale che le permettono di seguire progetti a differenti livelli di complessità e dimensione: accompagna le imprese che desiderano intraprendere percorsi di sostenibilità e resilienza verso la riduzione del loro impatto etico-ambientale; coordina e gestisce progetti complessi, operazioni di sistema e di filiera che vedono con-correre soggetti distinti verso un obiettivo comune; supporta la gestione di eventi nella messa in opera di strategie e pratiche per la riduzione dell'impatto ambientale.

La rete di partner specializzati di cui si avvale le consente di costituire per ogni progetto il team di lavoro più qualificato.

Oltre ad essere socia di CAES, Sisifo è anche socia di Banca Popolare Etica, Kyoto Club e As-sobioplastiche.

#### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*“Per essere competitivi puntiamo ad accrescere i punti di forza legati all’esperienza e alle risorse delle coop, primo fra tutti il valore sociale di cui siamo portatori. Un equilibrio tra fare impresa e scopi sociali che condividiamo con CAES.”*

**Antonella Tripepi, La Goccia SCS**



### **Lo Scoiattolo SCS Onlus**

**Monzuno (BO) - [www.scoiattolo.org](http://www.scoiattolo.org)**

Lo Scoiattolo Società Cooperativa Sociale Onlus di Monzuno (BO), con sede operativa a Sasso Marconi, svolge attività di educazione e formazione al lavoro, mediante corsi di formazione per l'avviamento al lavoro, laboratori propri e collaborazioni con Enti Locali/altre Cooperative e strutture sociali.

Lo Scoiattolo collabora inoltre attraverso commissioni con alcune aziende del territorio, offrendo loro qualità e flessibilità. La Cooperativa opera mediante un'aula informatica e laboratori di confezionamento, assemblaggio e taglio su misura di diversi materiali, oltre che nella gestione di servizi di pulizia e raccolta rifiuti differenziati, di un cinema, di un canile intercomunale. Una delle attività della Cooperativa è l'agenzia assicurativa ARESS (Assicurazioni delle Reti Etico



Solidali e Sociali) che opera con finalità di mutualità tra quanti si assicurano e di inserimento al lavoro di persone svantaggiate.



### **Finassimoco SPA**

**Segrate (MI) - [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it)**

Finassimoco SPA è la holding del Gruppo Assimoco. Fondato nel 1978, Assimoco è il Gruppo ASSIcurativo del MOVimento COoperativo italiano, un Movimento che da oltre 150 anni lavora

per migliorare le condizioni materiali, morali e civili della persona.

L'appartenenza, la profonda conoscenza del mondo cooperativo, la fiducia e la relazione che si crea con i clienti, consentono al Gruppo Assimoco di individuare e coprire i rischi che possono cogliere impreparato l'individuo, i suoi familiari e la sua impresa poiché ne condivide una missione comune: cooperare e proteggere. L'offerta del Gruppo Assimoco, che ha sede a Segrate (Milano) propone soluzioni assicurative per la previdenza, il risparmio, l'investimento, la protezione della persona, del patrimonio e della professione.



### **Consorzio SIR Solidarietà in rete SCS Onlus**

**Milano (MI) - [www.consorziosir.it](http://www.consorziosir.it)**

SiR - Solidarietà in Rete è un Consorzio di cooperative sociali e si costituisce nel 2000 quale risultato di un progetto sviluppato insieme ad Anffas Milano Onlus. SiR è un sistema di imprese sociali di comunità la cui azione è centrata sui bisogni e i diritti delle fasce più deboli della popolazione. Sostiene le persone e le famiglie, promuovendo lo sviluppo sociale e culturale dei cittadini attraverso appositi servizi: progettazione e gestione di servizi educativi, socio-assistenziali, socio-sanitari, formativi, occupazionali e residenziali, rivolti a minori, giovani e adulti, con un'attenzione particolare all'area della disabilità intellettiva e delle difficoltà di apprendimento. SiR gestisce anche un consultorio familiare, un servizio socio-sanitario di riabilitazione, un CFP (Centro di Formazione Professionale) e un'Agenzia per il lavoro accreditati dalla Regione

Lombardia, svolge attività di sviluppo e cooperazione internazionale e di gestione di progetti di riqualificazione urbana e sociale ed effettua servizi al non profit (paghe e contabilità, fundraising, progettazione, rendicontazione sociale e comunicazione).



### Naturcoop SCS Onlus

**Somma Lombardo (VA) - [www.naturcoop.it](http://www.naturcoop.it)**

Naturcoop è una cooperativa sociale di tipo B nata nel 1986 a Somma Lombardo per iniziativa dei volontari del gruppo antincendio boschivo del Parco del Ticino e di alcuni componenti del gruppo Scout di Somma Lombardo. Si occupa dell'inserimento lavorativo di soggetti svantaggiati, realizzando importanti progetti di sviluppo economico e di intervento sociale a livello locale, regionale e nazionale. Grazie alla sua esperienza, riesce a proporre servizi diversificati e insieme integrati di manutenzione del verde ed igiene/disinfestazione.

A questi settori si affianca, con un'attenta azione di supporto e di monitoraggio, l'Area Sociale, responsabile degli inserimenti lavorativi e dei rapporti con gli Enti del territorio.

La sua attività imprenditoriale è finalizzata all'inserimento nel mondo del lavoro di disabili fisici e psichici, minori e adulti in difficoltà, ex-tossicodipendenti e persone in misure alternative alla detenzione.



Buoni senza frontiere, a Milano dal 1990

### Chico Mendes SCSRL Onlus

**Milano (MI) - [www.chicomendes.it](http://www.chicomendes.it)**

Chico Mendes Onlus è una cooperativa non profit di commercio equo e solidale fondata a Milano nel 1990. Promuove sul territorio un'economia più giusta, sostenibile, etica e responsabile attraverso la vendita di prodotti nei punti vendita Altromercato e l'informazione.

I beni offerti provengono da filiere corte e trasparenti del commercio equo e solidale, dell'economia sociale italiana, dell'agricoltura biologica, dei terreni confiscati alle mafie o di produzioni carcerarie. Con oltre 2700 soci, Chico Mendes è a sua volta socio del Consorzio Altromercato e dell'associazione di categoria Equo Garantito l'Assemblea Generale Italiana del Commercio Equo e Solidale che controlla e valuta le Organizzazioni italiane di fair trade.

## Acquisti di beni e servizi da consorziati 2017:

**€ 12.805**

**Pari all'8,74% del totale acquisti di beni e servizi**

#### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"CAES per noi è stata una scelta dettata dalla consapevolezza. Le altre polizze offerte dal mercato contenevano clausole rigide che di fatto, al momento del bisogno, ci avrebbero lasciati scoperti"*

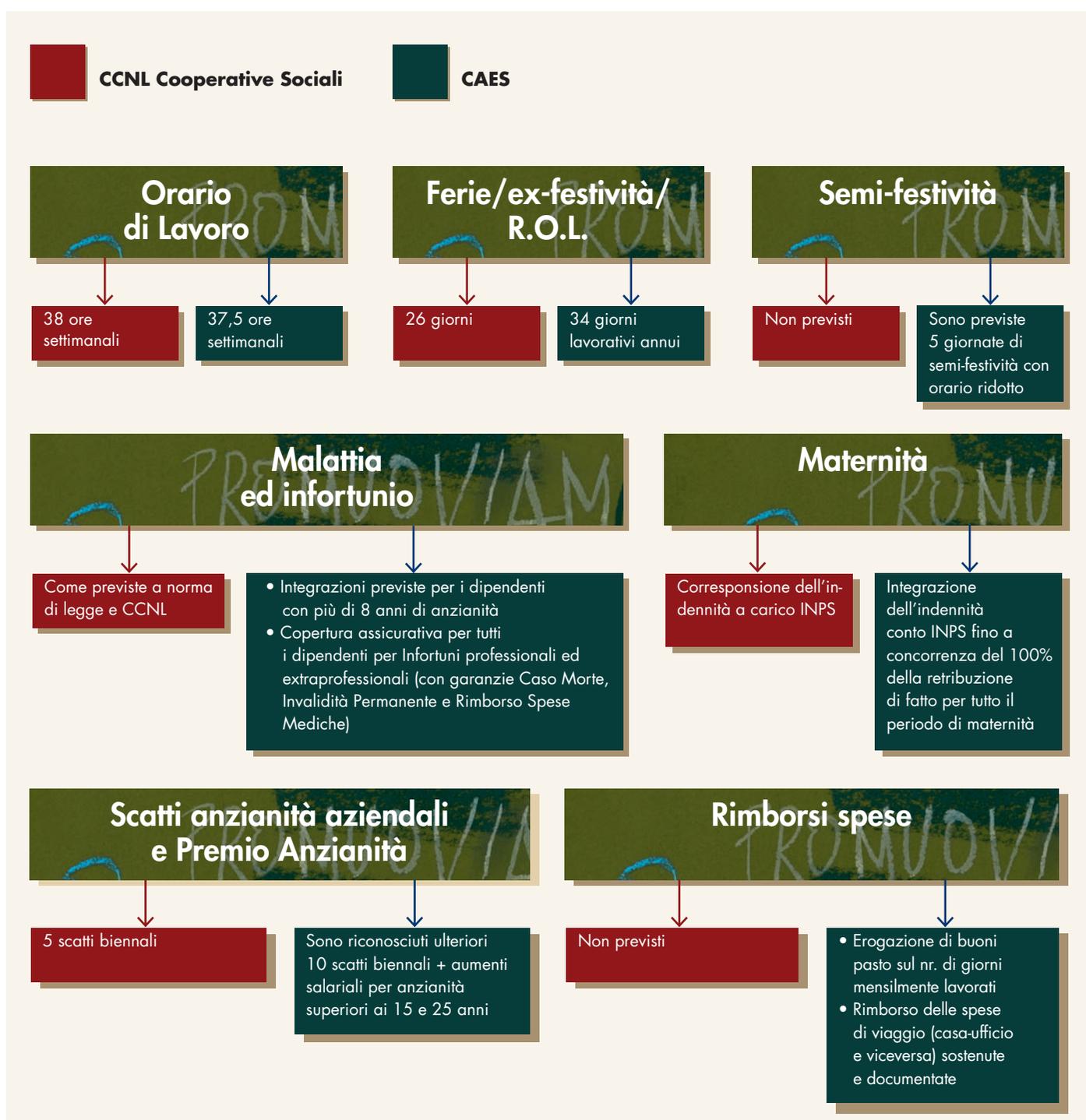
**Giovanni Paganuzzi, Chico Mendes SCS - Associazione Equo Garantito**

## DIPENDENTI E MANAGEMENT

L'attenzione nei confronti dei lavoratori e dei collaboratori di CAES costituisce uno dei principali aspetti presidiati dal consorzio, che fa della qualità del clima lavorativo e dell'attenzione al lavoratore uno dei propri obiettivi principali.

CAES applica il Contratto Collettivo Nazionale delle Cooperative Sociali ed ha sviluppato con i lavoratori un contratto integrativo finalizzato a

coordinare, in senso favorevole ai lavoratori, le caratteristiche di tale contratto con il CCNL delle agenzie assicurative in gestione libera ed a definire alcuni ulteriori diritti in capo ai lavoratori. Le principali variazioni fra il CCNL Cooperative Sociali e l'integrazione applicata sono descritte in tabella:



## Tavolo di lavoro interno (staff dei lavoratori)

Organo di confronto interno al Consorzio, il Tavolo di lavoro interno (Staff dei lavoratori) è composto da tutti i lavoratori e si riunisce periodicamente in base alle singole necessità operative. Ha l'obiettivo di favorire il confronto di idee e proposte su vari aspetti tecnici/operativi o semplicemente organizzativi tra i lavoratori in modo da consentire una maggior collaborazione tra tutti.

### ANALISI DEL PERSONALE

Dati al 31/12/17	Tot. 2017	M	F	F.T.	P.T.	Co.Pro.	Tot. 2016
Collaboratori complessivamente impiegati nell'esercizio	<b>6</b>	2	4	5	1	/	<b>7</b>
Totale delle retribuzioni [euro]	<b>242.929</b>	110.361	132.568	*	*	N.R.	<b>252.101</b>
Unità lavorative Annuali ULA <sup>1</sup>	<b>5,55</b>	1,96	3,59	4,87	0,69	/	<b>6,65</b>
Impiegati tempo indeterminato	<b>6</b>	2	4	5	1	/	<b>7</b>
Impiegati tempo determinato	<b>0</b>	0	0	0	0	/	<b>0</b>

1. Per la definizione e le modalità di calcolo delle ULA si reinvia alla nota metodologica

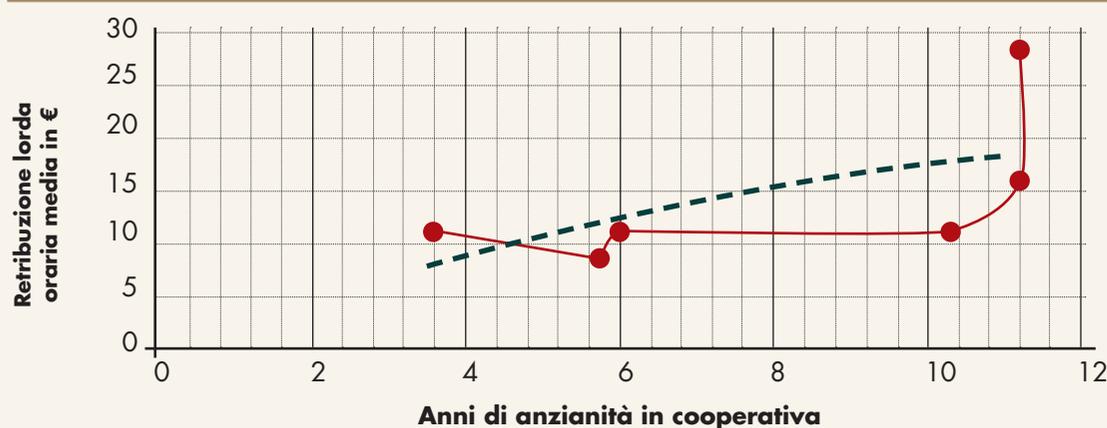
### INQUADRAMENTO CONTRATTUALE E QUALIFICHE

QUALIFICA	LIVELLO	N°	P.T.	F.T.	T.I.	T.D.	M	F	P.T. Part-time F.T. Full-time T.I. Tempo indeterminato T.D. Tempo determinato
Impiegati	D2	5	1	4	5	-	1	4	
Impiegati	F2	1	-	1	1	-	1	-	
<b>TOTALE</b>		<b>6</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	

**N. DI DONNE SUL TOTALE: 66,7**

### FORBICE DELLE RETRIBUZIONI

distribuzione dei compensi lordi espressi in funzione dell'anzianità in cooperativa



La linea tratteggiata esprime la tendenza in funzione algoritmica

Il grafico esprime il valore della retribuzione oraria dei collaboratori in funzione dell'anzianità in Cooperativa. **N.b.** Per i collaboratori presenti in azienda dalla costituzione, l'anzianità va considerata superiore in quanto il rapporto di lavoro prosegue dalla precedente azienda acquisita. Si attesta il rispetto dei limiti di cui all'art. 3 co.2 b) d.lgs. 112/2017, rispetto del limite di scostamento massimo del 40% delle retribuzioni e compensi in rapporto al CCNL. I rapporti di collaborazione professionale continuativa, comunque contenuti all'interno dei limiti normativi, sono relativi a professionisti iscritti ad ordini professionali (Agenti assicurativi ed avvocati) ed in linea con i tariffari di riferimento dei relativi ordini. Si attesta il rispetto dei limiti di cui all'art. 13 co. 1 del d.lgs. 112/2017, rispetto del rapporto 1: 8 quale differenza retributiva tra lavoratori dipendenti, da calcolarsi sulla base della retribuzione annua lorda. Rapporto effettivo: 1 : 3,27

(Fonte interna CAES 2018)

## N° DI DONNE SUL TOTALE DEI LAVORATORI

Come richiesto dalla Circolare Regionale in merito alla redazione dei Bilanci sociali si fornisce di seguito il dettaglio della ripartizione dei contratti lavorativi per genere, con dettaglio per ciascuna tipologia di contratto di lavoro.

**DATI AL 31/12/2017**

TIPOLOGIE CONTRATTUALI	2017		2016	
	n. donne	%	n. donne	%
Tempo indeterminato full-time	3	60	3	60
Tempo indeterminato part-time	1	100	2	100
Tempo determinato full-time	/	/	/	/
Collaboratori a progetto	/	/	/	/
Professionisti stabilmente impiegati	/	/	/	/
<b>TOTALE</b>	<b>4</b>	<b>67</b>	<b>5</b>	<b>71</b>

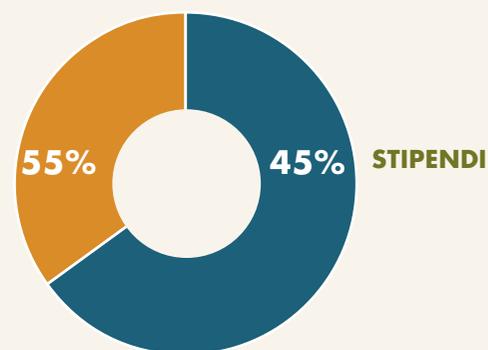
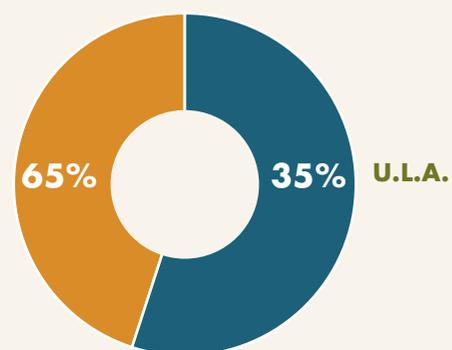
## RETRIBUZIONI E BENEFIT A LAVORATORI

COSTI DEL PERSONALE	2017	2016
Retribuzioni lorde	234.929	252.101
Altri oneri per il personale e benefit*	17.286	12.867
<b>TOTALE</b>	<b>252.215</b>	<b>264.968</b>
Incidenza sul fatturato [retribuzioni e altri oneri al personale/fatturato]	50,27%	56,70%

\* Altri oneri del personale e benefit sono costituiti da servizi 626 e medico lavoro, privacy, buoni pasto, cassa previdenza, assistenza sanitaria integrativa e premi di produzione.

## RIPARTIZIONE STIPENDI PER GENERE IN RAPPORTO ALLE ULA

	U.L.A.	Compensi lordi
Maschi	1,96	110.361
Femmine	3,59	132.568



## STAKEHOLDER ESTERNI



### LA COMPAGNIA DI RIFERIMENTO Il Gruppo Assimoco

CAES è agente plurimandatario. Negli anni della propria attività ha contribuito in maniera determinante a sviluppare alcuni prodotti assicurativi specifici in collaborazione con il Gruppo assicurativo Assimoco che oggi possiamo considerare il principale partner tecnico.

Nell'ambito della sua rete distributiva Assimoco riconosce a CAES un ruolo di primordine, apprezzandone i tratti distintivi ed innovativi sia termini di target che di modello operativo; anche per questo ed ancor più dopo la ratifica di apposita "lettera d'intenti" avvenuta nel 2014, entrambe le parti mirano ad un costante sviluppo dei rapporti, al raggiungimento degli obiettivi comuni ed al miglioramento del livello dei servizi offerti. In particolare, si fa riferimento ad ETICAR ed ai prodotti "Rami Elementari", oltre che ad attività promozionali congiunte e ad una maggior interrelazione in senso lato.

Fondato nel 1978, Assimoco è il Gruppo ASSICURATIVO del MOVIMENTO COOPERATIVO italiano, un Movimento che da oltre 150 anni lavora per migliorare le condizioni materiali, morali e civili della persona.

L'appartenenza, la profonda conoscenza del mondo cooperativo, la fiducia e la relazione

che si crea con i clienti, consentono al Gruppo Assimoco di individuare e coprire i rischi che possono cogliere impreparato l'individuo, i suoi familiari e la sua impresa poiché ne condivide una missione comune: cooperare e proteggere. L'offerta del Gruppo Assimoco, che ha sede a Segrate (Milano) propone soluzioni assicurative per la previdenza, il risparmio, l'investimento, la protezione della persona, del patrimonio e della professione.

### ALTRI PARTNER TECNICI

**Nobis Filo Diretto**



**Das**



### I TAVOLI DI PARTECIPAZIONE

L'obiettivo principale di CAES è l'adozione dei principi dell'Economia Solidale all'interno del fare assicurazione. Tuttavia, il consorzio ritiene di fondamentale importanza la propria partecipazione all'interno di tavoli di lavoro con soggetti del Terzo Settore. All'interno di essi infatti si progettano e programmano nuovi modi di pensare all'economia, in un'ottica di sostenibilità e di alternative possibili, e con un'attenzione particolare al sociale ed all'ambiente.

#### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"CAES è sempre stato e continua ad essere una sorta di precursore delle nuove tendenze ed esigenze in ambito assicurativo, sia in termini di prodotti che di modello distributivo."*

**Guido Gusella, Gruppo Assimoco**



## Res Lombardia

Dal **Tavolo della Finanza Etica Lombardo**, organismo informale che punta alla creazione di strumenti di finanza etica sul territorio lombardo, il 06/02/2016, nasce la Rete di Economia Solidale RES Lombardia. Essa si configura come associazione di secondo livello, aperta ai soggetti di rete (anche informali) ed alle organizzazioni del mondo eco.sol lombardo che ne condividono obiettivi e progetti. I soci fondatori sono DES (Distretto di Economia solidale) della Brianza, DES Varese, DESR Parco Sud Milano, Associazione l'Isola che c'è di Como, Associazione Mercato & Cittadinanza di Bergamo, rete eco.sol Martesana, Associazione Prendiamoci cura di Rho, Associazione Soliles, Associazione Forum Cooperazione e tecnologia. Anche **CAES è socio fondatore della Rete**.



## Associazione Verso La Mutua di Assicurazione - Bene Comune

L'Associazione nasce il 14 giugno 2015 dal Tavolo "Verso la Mutua Assicurazione Etica di Comunione" composto da diversi operatori assicurativi. Ispirandosi ai principi di etica, solidarietà e comunione, l'associazione vuole ripristinare il concetto

di assicurazione come strumento di mutualità e, coinvolgendo altri agenti assicurativi/operatori del settore sensibili a questo tema, sviluppare insieme metodologie e strumenti operativi per riportare gradualmente eticità all'interno del settore assicurativo. La realtà si prefigge inoltre l'obiettivo di riconoscere e promuovere il valore sociale della mutua di assicurazione, anche attraverso appositi percorsi culturali. CAES è socio fondatore dell'Associazione.



## Res Nazionale

La **Rete di Economia Solidale Nazionale** è un esperimento in corso per la costruzione di una economia "altra", a partire dalle mille esperienze di Economia Solidale attive in Italia. Questo progetto vuole coordinare le diverse attività presenti sui territori e promuovere dei percorsi comune e condivisi. È suddiviso in gruppi tematici di lavoro e sostenuto su base volontaria da diversi soggetti dell'Economia Solidale italiana; dai Gruppi di Acquisto Solidale e le loro reti distrettuali (DES e RES locali) alle associazioni di carattere nazionale ed ai produttori di servizi sovra-distrettuali.

## Ore dedicate da Caes ai Tavoli di Partecipazione nel 2017: 36

LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"Come RES nazionale, riteniamo che il senso importante di ETICAR sia quello di considerare come elementi di economia solidale -oltre ai soliti legati l'acquisto di cibo- anche quelli della finanza."*

Patrizio Monticelli, Rete dell'Economia Solidale nazionale

## I PARTNER CONVENZIONATI

### Progetto "Promuoviamoci"

CAES ha attivato con alcuni partner convenzionati il progetto "Promuoviamoci" attraverso cui è attivo un rapporto di promozione reciproca mediante la diffusione congiunta delle rispettive attività ed iniziative. Tale pubblicità avviene sui rispettivi siti internet tramite banner, link e newsletter specifiche oppure tramite la messa a disposizione di appositi spazi pubblicitari.

**I nostri partner sono:**

## Altreconomia

- **Altreconomia**, un mensile nato nel novembre del 1999. Da allora, obiettivo di Altreconomia è di dare visibilità e spazio a stili di vita e iniziative produttive, commerciali e finanziarie ispirate ai principi di sobrietà, equità, sostenibilità, partecipazione e solidarietà.

In questo, particolare attenzione è dedicata ai temi del commercio equo e solidale, dell'ambiente, della finanza etica e della cooperazione internazionale.

La scelta editoriale della rivista va oltre l'informazione: si tratta infatti di suggerire scelte, orientare consumi e comportamenti, favorire la consapevolezza e la partecipazione agli avvenimenti locali e globali. Al tempo stesso, l'impegno della redazione è raccontare i meccanismi dell'economia mondiale, denunciandone soprusi, storture, ingiustizie.

Oggi Altreconomia è edita da una cooperativa

composta essenzialmente dai lettori della rivista. Un esempio pressoché unico nel panorama editoriale italiano, una straordinaria garanzia di indipendenza e correttezza dell'informazione. Con Altreconomia, in particolare, la promozione è attuata con l'invio di tutta la documentazione ufficiale di CAES (preventivi e contratti)



- **Equo Garantito - Assemblea Generale Italiana del Commercio Equo e Solidale** - è l'associazione di categoria delle organizzazioni di Commercio Equo e Solidale italiane.

Rappresenta le esperienze e la cultura dei suoi soci: organizzazioni non profit e Botteghe del Mondo che promuovono i prodotti e i principi di un'economia di giustizia fondata sulla cooperazione e su relazioni paritarie tra i soggetti che partecipano alla realizzazione di un bene.

L'associazione offre alle proprie Organizzazioni socie un sistema certificato per garantire che le prassi contrattuali rispettino i valori del Commercio Equo descritti nella Carta dei Criteri del Commercio Equo e Solidale, di cui l'associazione Equo Garantito è depositaria.

Equo Garantito raggruppa 82 realtà Equo Solidali, coinvolgendo più di 33mila soci e quasi 5 mila volontari.

### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"CAES, una scelta in linea con quanto raccontiamo da 20 anni. Con il nostro giornalismo vogliamo spiegare che ogni gesto economico porta con sé significati, conseguenze, storie."*

**Pietro Raitano, Altreconomia SC**



• **Amnesty International** si definisce come un movimento di persone determinate a creare un mondo più giusto, in cui ogni persona possa godere dei diritti umani sanciti dalla Dichiarazione universale dei diritti umani.

Attraverso attività di ricerca (tutte le azioni sono basate su fatti documentati), campagne (raccolte di firme, manifestazioni e pressioni dirette nei confronti delle istituzioni) e sensibilizzazione/informazione su tutti i canali, l'associazione mette in evidenza le ingiustizie, dando voce a chi non ha voce. Amnesty International promuove inoltre dei programmi educativi al fine di favorire la presa di coscienza di individui, gruppi e comunità.

Dal 1961 Amnesty ha contribuito a ridare libertà e dignità a oltre 50.000 persone, salvando 3 vite al giorno.



• La **cooperativa sociale Pace e Sviluppo ONLUS** è un movimento di consumatori solidali e attenti, radicata e ben presente sul territorio nelle province di Treviso, Venezia, Padova e Pordenone. Pace e Sviluppo è una realtà di commercio equo e solidale riconosciuta da Equo Garantito ed è

socia fondatrice del consorzio CTM Altromercato, la principale realtà di commercio equo italiana e tra le prime europee. È un movimento di oltre 1800 soci e 350 volontari che opera attraverso attività di sensibilizzazione e informazione sul territorio e proposte di acquisto responsabile all'interno dei suoi 11 punti vendita sparsi nel territorio di 4 province e due regioni. Tra questi, l'Altromercato Store, il più grande negozio equo e solidale d'Italia. Pace e Sviluppo ha ideato e organizza a Treviso la Fiera 4 Passi, la più grande manifestazione del nord est dedicata alla sostenibilità ambientale e sociale.



• La **cooperativa sociale Quetzal** nasce nel 1995 come Bottega del Mondo per promuovere a Modica il commercio equo e solidale.

Partendo dall'intuizione che il commercio equo per essere credibile in Sicilia debba confrontarsi con la sfida di creare posti di lavoro e promuovere circuiti di produzione locali, puliti e sostenibili, Quetzal nel 1999 inizia a produrre la cioccolata di Modica.

Nel 2004 la cooperativa apre un proprio laboratorio per la produzione di cioccolato di Modica utilizzando cacao biologico e del commercio equo e solidale ed affiancandovi i sapori e profumi di Sicilia: agrumi, mandorle, pistacchio, nocciole, manna.

#### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"Abbiamo scelto CAES perché ci si assomigliamo: entrambe mettiamo al centro della nostra mission il rispetto dei diritti, delle regole, dei comportamenti etici."*

**Laura Perrotta, Amnesty Internazionale Sezione Italia**

Dal 2016 promuove, attraverso un Contratto di rete Filiereque Iblee con alcune aziende agricole locali, la sfida di applicare i principi del commercio equo e solidale all'agricoltura siciliana; il primo prodotto su cui lavora è la mandorla, garantendo un prezzo fisso e remunerativo per i produttori, verificando e promuovendo condizioni di lavoro senza sfruttamento, diffondendo la conoscenza sulle varietà antiche autoctone. Quetzal è anche attività culturali: editoria, progetti di cooperazione, formazione e sviluppo.



- **Jak Italia**, associazione che nasce in Italia nel 2008 sull'idea della banca JakMedslbank, operativa in Svezia da oltre 40 anni. La filosofia che guida l'azione di questa banca è il superamento del dogma del tasso di interesse. Modelli matematico-economici realizzati da economisti svedesi e tedeschi (Margrit Kennedy in testa) evidenziano che, circa il 90% delle persone paga in media, di interessi, più di quanto riceva. Ad oggi, l'obiettivo di JakItalia è quello di formare e fidelizzare una rete di persone e di realtà sul territorio nazionale che consenta di costituire quella massa critica che possa raggiungere, mediante un lavoro capillare di divulgazione e cura delle relazioni, la solidità e la qualità necessarie per permettere di realizzare e costruire un progetto bancario



- **Cittadini per l'Aria**, associazione che concentra la propria attenzione sulla qualità dell'aria che respiriamo, collaborando ai processi normativi e sostenendo la partecipazione dei cittadini nell'individuare le politiche più idonee a migliorare la qualità dell'aria. L'associazione valuta e monitora le norme nazionali sul tema e sostiene localmente iniziative nazionali ed europee atte a migliorare le politiche sulla qualità dell'aria. Sostiene inoltre le buone politiche per l'aria anche in sede giurisdizionale.



- **Retenergie Società Cooperativa** che nasce nel 2008 e rappresenta un nuovo modello di gestione collettiva del bene comune "energia". I suoi scopi sono la produzione di energia rinnovabile da impianti costruiti attraverso l'azionariato popolare, la vendita ai soci dell'energia prodotta e la fornitura di servizi ai soci quali analisi e riqualificazione energetica, gestione gruppi acquisto, cambio fornitore di energia

#### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"La scelta di lavorare con CAES ci è sembrata naturale fin dalla fine degli anni '90. Ritenevamo che l'economia solidale avesse bisogno anche di coprire questo settore, oltre ai tradizionali turismo responsabile e commercio equo."*

**Alessandro Franceschini, Pace e Sviluppo SCS**



- **Consorzio SIR** - Solidarietà in Rete SCS Onlus, nostro socio



- **Urbana Cooperativa** Sociale di Solidarietà a R.L., nostro socio



- **“Insieme per l’etica in economia” - La convenzione con Banca Etica**

**Banca Popolare Etica** è la prima e tutt’ora unica banca italiana interamente dedicata alla finanza etica, opera su tutto il territorio nazionale attraverso una rete di filiali, banchieri ambulanti e grazie ai servizi di home e mobile banking. Nata nel 1999, Banca Etica ha raggiunto risultati incoraggianti: in questi anni ha raccolto il risparmio di organizzazioni e cittadini responsabili e lo ha utilizzato interamente per finanziare progetti di particolare interesse collettivo. Dalla nascita a oggi Banca Etica è cresciuta costantemente e ha erogato crediti per un totale oltre 2 miliardi a sostegno di quasi 25mila iniziative di organizzazioni, famiglie e imprese nei settori della cooperazione sociale, coopera-

zione internazionale, cultura e qualità della vita, tutela dell’ambiente, diritto alla casa.

Nel 2014 Banca Etica ha aperto la sua prima filiale all’estero, a Bilbao in Spagna.

Le azioni messe in atto ed i risultati grazie a questa convenzione sono descritti a pag. 10.



Immagini tratte dalle edizioni precedenti della fiera Fa' la cosa giusta! Milano

#### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*“Abbiamo scelto CAES perché è in sintonia con tutte le scelte che abbiamo fatto, La polizza che ci è stata proposta è calzante alle nostre esigenze: ci siamo sempre trovati bene, anche quando tempo fa subimmo un furto.”*

**Sara Ongaro, Quetzal SCS**

## SOSTEGNO ATTIVITÀ SUL TERRITORIO/SPONSORIZZAZIONI

Nel corso del 2017 sono state svolte attività a sostegno del territorio per **€ 20.551,96**.

Si possono suddividere in sostegno a pubblicazioni e sostegno ad eventi/iniziative.

### SPONSORIZZAZIONE DI PUBBLICAZIONI

**Altragenda 2018** La rivista Altreconomia, da anni punto di riferimento dell'Economia Solidale, ha proposto anche per quest'anno un'agenda tascabile settimanale con copertina in materiale riciclato e ne ha curato i contenuti.



### SPONSORIZZAZIONE DI EVENTI/INIZIATIVE

**Fiera "Fa' La Cosa Giusta" - Milano, 10-12 Marzo 2017** Alla quattordicesima edizione del Salone del consumo critico e sostenibile a FieraMilanoCity, CAES partecipa attraverso **Piazza CAES**, uno spazio culturale nonché luogo di scambio e condivisione. In esso si sono succeduti a rotazione una serie di incontri promossi da Banca Etica, Altreconomia, Amnesty International, Rete dell'Economia Solidale nazionale, cooperativa Retenergie, cooperativa Energia Positiva ed Etica SGR. **CAES in particolare ha parlato:**

- delle necessità assicurative del Terzo Settore, con l'incontro dal titolo **"Perché un ente non profit dovrebbe assicurarsi? Focus sulle necessità assicurative di associazioni e cooperative. CAES propone l'RC per l'economia solidale"**.
- del progetto RC Auto ETICAR dedicato ai consumatori consapevoli con **"ETICAR, la polizza auto dedicata al consumatore consapevole. Una polizza RC Auto ispirata ai principi dell'economia solidale"**
- delle proposte di assicurazione e bancassicurazione rivolte alla persona con **"Caes e Banca Etica insieme per assicurare il benessere di tutta la famiglia - Presentazione dell'offerta completa per i bisogni di protezione della persona e delle famiglie"** curato anche da Banca Etica.





## **Fiera "4 Passi - Futuro al lavoro" - Treviso, 29-30 aprile e 1-6-7 maggio 2017**

La Fiera 4 Passi è uno degli eventi più importanti a livello nazionale nel panorama dell'economia sostenibile. E vede la sua caratteristica distintiva nel carattere "pratico" delle sue proposte: consigli che ogni cittadino può adottare nella vita di ogni giorno per costruire un'economia più giusta e capace di futuro.

**Domenica 7 maggio si è tenuto in fiera lo Sportello Informazioni Assicurazioni Etiche curato da CAES e dalla cooperativa promotrice dell'evento, Pace e Sviluppo.**

**CAES ha inoltre rilasciato un'intervista su #radio4passi condotta, nella giornata, da Altreconomia.**



## **Settimana Nazionale Delle Banche Del Tempo - Milano, 12 Maggio 2017**

In occasione del Decennale dalla nascita dell'Associazione Nazionale Banche del Tempo, l'associazione ha dedicato la prima giornata della settimana nazionale delle BdT alla Città di Milano, organizzando un convegno nella sede di Palazzo Marino per riflettere sulle trasformazioni sociali ed economiche che impattano sul tessuto urbano.



## **Fiera "EcoVersilia-Terra Nuova Festival" - Camaiore (Lu), 20-21 Maggio 2017**

Il Festival è promosso dall'Associazione EcoVersilia, che promuove l'economia e gli stili di vita sostenibili del territorio della Versilia, e da Terra Nuova, la rivista che da quasi 40 anni tratta i temi dell'alimentazione naturale, agricoltura biologica, consumo critico, ecoturismo, crescita personale e medicina non convenzionale.

Quest'edizione si è svolta presso villa Le Pianore di Camaiore.

**CAES, insieme a Banca Etica, ha presentato l'offerta eticamente orientata per i bisogni di protezione della persona con l'incontro "CAES e Banca Etica insieme per assicurare il benessere di tutta la famiglia".**

LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"Neppure i pregiudizi assicurativi sono inscalfibili. ETICAR fa la differenza"*

**Maurizio De Stefano, GAS Friarelli Napoli**

### Evento - Inaugurazione bottega cooperativa sociale Garabombo - Como (CO), 1 luglio 2017

La cooperativa sociale Garabombo ha inaugurato la sua nuova bottega (e sede legale) a Como. Garabombo è una realtà del commercio equo e solidale nata nel 2006 per iniziativa di 7 botteghe, attive già da anni sul territorio della provincia di Como.

Non limitandosi alla semplice vendita di prodotti, promuove i valori del commercio equo e solidale attuando numerose iniziative culturali di sensibilizzazione e informazione.



### Fiera Provinciale Delle Relazioni E Delle Economie Solidali "L'isola Che C'è" - Villa Guardia (Co), 16-17 Settembre 2017

14<sup>a</sup> edizione della fiera della Rete Comasca di Economia Solidale che vuole mettere in relazione sostenibilità e territorio attraverso una rete virtuosa, costruita in oltre dieci anni di attività dall'insieme dei soggetti che costituiscono la rete. La Fiera è un laboratorio di ricerca di azioni, progetti, aspirazioni e idee, produzioni, consumi consapevoli e relazioni con un alto valore etico e solidale, in cui vengono messi al centro la solidarietà e il volontariato, la sostenibilità ecologica, la valorizzazione del territorio, la centralità delle relazioni, la difesa e la promozione dei beni comuni e la partecipazione democratica.



### Iniziativa "Puliamo Il Mondo", 22-24 Settembre 2017

Venticinquesima edizione della campagna nazionale di volontariato ambientale promossa da Legambiente, attraverso cui oltre 1000 gruppi di volontari in tutta Italia si ritrovano per pulire dai rifiuti strade, piazze ed aree verdi delle nostre città. Si tratta della versione italiana di Clean up the World, il più grande appuntamento di volontariato ambientale del mondo che si svolge dal 1993, anno in cui questa campagna è stata lanciata grazie all'appoggio dell'UNEP (United Nations Environment Programme).

"Puliamo il mondo" è un appello alla socialità, all'attivismo, al senso civico ed alla collaborazione ed un inno alla bellezza dei nostri territori.



#### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"La denominazione CAES in Italia e in Europa ha cominciato ad identificare non solo i servizi offerti dal Consorzio italiano ma anche più in generale le polizze assicurative etiche"*

Alfonso B. Bolado, Cooperativa Arc



## Festival "Si può fare!" e Ines 2017 - Mira (Ve), 30 Settembre - 1 Ottobre 2017

Seconda edizione di "Si può fare!", il Festival delle economie e delle relazioni solidali che si è tenuto presso la Villa dei Leoni di Mira.

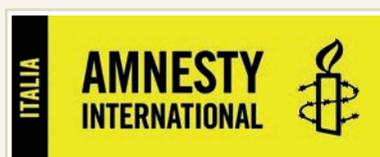
All'interno di questa cornice, da mercoledì 27 a venerdì 29 settembre si sono tenute tre giornate di studio e di confronto tra ricercatori e attivisti dell'economia solidale. Tanti i temi: dal seminario iniziale di Ina Praetorius su "Economia di cura", a quello finale di Alberto Magnaghi su "Mappe di comunità". A questa Scuola dell'economia solidale ha fatto seguito INES 2017, l'Incontro Nazionale dell'Economia Solidale, che si è svolto dal 30 settembre all'1 ottobre e che ha avuto come tema principale il "Passaggio dai Distretti alle Comunità distrettuali".

**In questo contesto, CAES ha proposto l'incontro "ETICAR, il progetto RC Auto per l'economia solidale".**



## Campagna "Un sacco di Legalità' - Sacchetico"

L'uso dei sacchetti di plastica illegali è un problema diffuso in tutto il nostro Paese. Un sacco di legalità è il nome di una campagna ideata per incentivare chi gestisce negozi di prossimità (artigiani, commercianti, produttori agricoli, venditori ambulanti) all'utilizzo di buste per la spesa che rispettino la legge, salvaguardino l'ambiente, contrastino le logiche criminali, sostengano la filiera italiana dell'economia circolare. Ai commercianti al dettaglio viene proposto SacchETICO, un sacchetto biodegradabile e compostabile conforme alla normativa europea, ad un prezzo inferiore rispetto alla media dei prezzi di mercato, grazie al contributo dei promotori del progetto. CAES è partner di legalità del progetto SacchETICO, perché ne condivide la finalità di riduzione dell'impatto ambientale e il messaggio di valore sociale che rappresenta.



## Sostegno ad Amnesty International

La determinazione nel voler cambiare le cose e la volontà di fare la differenza caratterizzano Amnesty e tutti i suoi attivisti che non vogliono credere a chi dice "tanto resta sempre tutto uguale" ma decidono di combattere e stare dalla parte giusta. Anche quest'anno CAES ha sostenuto le loro attività.

LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"Con CAES, oltre alla convenzione riservata ai nostri soci per i prodotti assicurativi, si è aperto un percorso di approfondimento riguardante l'aspetto finanziario in ambito assicurativo."*

Giancarlo Cioli, Associazione Jak Italia

## PARTECIPAZIONI INDIRETTE

Sostenendo Altreconomia, e partecipando insieme ad essa alle seguenti manifestazioni, abbiamo contribuito indirettamente alle stesse:



## CONTRIBUTI INDIRETTI

Grazie all'intermediazione di CAES, la cooperativa sociale I Percorsi Onlus è stata ritenuta meritevole di un contributo economico da parte della compagnia Assimoco. In particolare sono stati premiati due progetti rivolti ad adulti con disabilità acquisita:

- Il Centro Socio-Educativo Pit Stop, servizio assistenziale ed educativo
- Il Centro Diurno Disabili Ciak 2, servizio assistenziale, educativo e riabilitativo

Entrambi si propongono come luoghi di accoglienza, mantenimento e potenziamento delle abilità fisiche e relazionali delle persone con disabilità acquisita in età adulta per evento traumatico o malattia degenerativa. Assimoco ha inoltre promosso tra il proprio personale la devoluzione del 5 per mille a favore de I Percorso Onlus.



Importo erogato  
a favore del progetto: **€ 800,00**

## LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*“Perché abbiamo scelto CAES? Semplicemente CAES offre delle soluzioni che nessuno riesce a offrire. Ad esempio dei servizi pensati per le attività non profit cui nessun'altra agenzia assicurativa pensa.”*

Paolo Cova, Naturcoop SCS

## HANNO PARLATO DI NOI...

### BancanoteBlog

Blog di Banca Etica, 14/07/2017

- "ETICAR, l'assicurazione dell'auto secondo i criteri dell'economia solidale"



### Corriere della Sera

Finanza e Risparmio, 18/12/2017

"Una polizza più ampia per il No profit"



## LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"È l'attenzione alla relazione con la persona che fa la differenza in tutti gli ambiti del nostro vivere e riscontrare gli stessi valori anche nei propri referenti assicurativi è uno dei principali motivi che ci danno conferma della bontà della nostra scelta".*

**Graziella Vavassori, associazione di volontariato L'arcobaleno Onlus.**

# Capitolo 3

## CARTA D'IDENTITÀ DI CAES

### Denominazione

CAES ITALIA CONSORZIO ASSICURATIVO ETICO  
E SOLIDALE SOC COOP SOCIALE

### Sede legale ed operativa

via Gavirate,14 - 20148 Milano

### Indirizzi

tel. 02-87166257

fax 02-93664859

e-mail: segreteria@consorziocaes.org

e-mail pec : caes@pec.consorziocaes.org

url internet: www.consorziocaes.org

### Logo/marchio registrato

Deposito n°: MI2014C002246 del 06/03/14

Registrazione n° 1615046 del 18/11/14

Scadenza: 06/03/24

Classi internazionali: 16,36,38,41,45

### Settore attività:

66.22.02 - Agenzia Assicurativa

NR RUI A000090335 - 05/03/2007

L'intermediario è soggetto a controllo IVASS

### Registro Imprese / REA

MI - 1817375

### Albo Società Cooperative

A 176543 data iscrizione 24/07/2006

### Data ultima revisione:

13/11/2017

### Oggetto sociale

Il Consorzio si propone di attivare un processo di etica assicurativa anzitutto con l'obiettivo di promuovere e di consolidare, attraverso la creazione di un movimento di consumatori assicurativi consapevoli, un'assicurazione eticamente orientata per riportare l'istituto della assicurazione nell'alveo che le è proprio di garanzia contro i rischi, depurandolo dai vizi di un sistema improntato esclusivamente alla tutela del profitto della compagnia assicuratrice.

### CARICHE ISTITUZIONALI

**Data nomine:** 24/07/2016

**Scadenza mandato**

Approvazione bilancio al 31/12/2018

#### • Consiglio di amministrazione\*

NOME	CARICA
Gianni Fortunati	Presidente
Massimo Caniggia	Vice Presidente
Giuseppe Lanzi	Consigliere
Pietro Negri	Consigliere
Paolo Cova	Consigliere
Pietro Raitano	Consigliere
Gusella Guido	Consigliere

#### • Revisore unico

**Danilo Guberti - Data di nomina:** 24/07/2016

**Approvazione bilancio** al 31/12/2018

**Compenso:** € 3.172,00

\* cariche a titolo gratuito, i consiglieri percepiscono esclusivamente un rimborso spese. Rimborso complessivamente erogato nel 2017: € 0,00

## Forma giuridica

### Consorzio di Cooperative Sociali

*Al sensi dell'art. 8 L. 381/1991, le disposizioni relative alle Cooperative Sociali si applicano ai Consorzi costituiti come Società Cooperative aventi la base sociale formata in misura non inferiore al settanta per cento da Cooperative Sociali. [vedi sez. B.1.]*

*Ai sensi dell'art. 1 co. 4 del D.lgs. 112/17 i Consorzi di Cooperative Sociali acquisiscono di diritto la qualifica di Impresa Sociale e pertanto di Ente del Terzo Settore.*

### Strutturata in forma di s.r.l.

*Data di costituzione: 17/07/2006*

*Termine statutariamente previsto: 31/12/2050*

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la società, in quanto Cooperativa Sociale, non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c., così come stabilito dall'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni). Detta norma prevede, in specifico, che "Le Cooperative Sociali che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, Cooperative a mutualità prevalente".

## CENTRALI COOPERATIVE



**[www.federsolidarieta.confcooperative.it](http://www.federsolidarieta.confcooperative.it)**

**CAES è iscritto dall'08/03/2013 a Confcooperative - Federsolidarietà Milano.** Federsolidarietà è l'organizzazione di rappresentanza politico-sindacale delle Cooperative Sociali, mutue ed imprese sociali aderenti a Confcooperative. Federsolidarietà rappresenta le proprie associate sul piano istituzionale e le assiste sul piano sindacale, giuridico e legislativo, tecnico ed economico. Cura, inoltre, la promozione e il potenziamento degli enti aderenti anche attraverso un articolato e diffuso sistema consortile.



**[www.legacooplombardia.it/](http://www.legacooplombardia.it/)**

**CAES è iscritto dal 19/02/2008 a Legacoop Lombardia.** Sostenere nel modo più dinamico ed efficace il protagonismo economico, sociale e civile delle imprese cooperative. Da 125 anni questo è l'obiettivo di Legacoop, l'Associazione che riunisce oggi oltre 15mila imprese cooperative, attive in tutte le regioni del nostro Paese e in tutti i settori, capaci di creare sviluppo e ricchezza mettendo sempre al centro le persone e il territorio.

## LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"Abbiamo conosciuto CAES dodici anni fa. In quel periodo eravamo in cerca di una compagnia assicurativa per la nostra bottega di commercio equo solidale e subito capimmo che era ciò che stavamo cercando. Da allora CAES è rimasto →*

## L'ANDAMENTO DELLA GESTIONE E LE PROSPETTIVE FUTURE

Nella Relazione degli Amministratori al bilancio d'esercizio 2017 si segnalano i seguenti elementi:

- **Il recesso di un socio:** la cooperativa sociale Eiteam

- Grazie ad alcune **implementazioni sul sistema operativo interno di CAES**, in particolare la digitalizzazione di tutte le quietanze di pagamento (tranne per le polizze da Circolazione), **sono stati possibili i seguenti miglioramenti:**

- **Risparmio in spedizioni postali**, in quanto precedentemente le quietanze (circa 5000 all'anno) erano tutte spedite tramite posta ordinaria; in termini economici per CAES la spesa postale del periodo luglio-dicembre 2017 è stata di € 2100,00 contro la spesa dello stesso periodo luglio-dicembre 2016 (€ 4050,00) in cui invece le quietanze venivano inviate in cartaceo.

- Anche se di non immediata quantificazione, va considerato **il risparmio ambientale** dato dall'eliminazione del trasporto necessario per recapitare le 5000 quietanze in cartaceo ai destinatari, ubicati in tutta Italia.

- **La messa in linea della nuova versione del prodotto di Responsabilità Civile "RC dell'economia solidale"** rivolto a cooperative sociali, associazioni, imprese e botteghe del mondo. Le principali novità sono state:

- **Il miglioramento tariffario**, conseguente al buon andamento tecnico degli anni passati

- **Il miglioramento del contenuto tecnico** con l'introduzione di elementi di tutela aggiuntivi

- **L'inserimento di parametri di calcolo del**

**premio differenziati** in funzione della natura dei soggetti assicurati

- **L'avvio della collaborazione in mandato congiunto con Banca Etica**, sottoscritta il 26/09/2016 e relativa ai prodotti di bancassicurazione. CAES svolge essenzialmente due attività: la gestione dei sinistri e la verifica documentale di contratti e documentazione annessa. Con questi prodotti sono stati complessivamente raccolti al 31/12/2017 € 5.067.953,19. Ciò ha consentito a CAES di percepire un totale provvigioni di € 3930,39. Prosegue inoltre la crescita del portafoglio tramite il canale Banca Etica. In particolare si segnalano un +139% sulla nuova produzione non ETICAR (per comodità, la codifichiamo come agenzia 749) e prevalentemente sulla polizza Casa, ed un +74% sulla nuova produzione ETICAR (codifica agenzia 751). I nuovi contratti di provenienza Banca Etica rappresentano il 24% del totale per l'agenzia 749 e l'87% del totale per la 751. A livello di incassi complessivi, i contratti di provenienza Banca Etica sono rispettivamente il 6% del totale (749) e il 61% del totale (751).

A marzo 2018 la cooperativa sociale Quetzal è diventata socia di CAES Italia e sempre nello stesso periodo la società Livecom ha receduto da socia.

Dato l'incremento di lavoro nell'area operativa commerciale, si è ritenuto necessario assumere una nuova risorsa. L'inserimento avverrà nella seconda metà del 2018.

### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

→ *il nostro partner in ambito assicurativo per tutti i progetti che negli anni siamo riusciti a realizzare.*

**Antonio Capece, Ambiente Solidale SCS**

## Capitolo 4

# ESAME DELLA SITUAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA



L'analisi complessiva della situazione economica, finanziaria e patrimoniale del Consorzio si basa principalmente su tre elementi:

- lo **Stato Patrimoniale** sintetizzato nelle sue voci principali
- il **Conto Economico riclassificato "a Valore Aggiunto"** (una metodologia che consente di individuare chiaramente quali siano i beneficiari della distribuzione della ricchezza generata);
- **gli indicatori di efficienza**, alcuni dei quali (i più rilevanti) opportunamente spiegati.

Viene data infine una rappresentazione grafica della distribuzione della ricchezza, confrontandola con i risultati degli anni precedenti, e degli acquisti che il Consorzio ha effettuato dai propri soci.

### STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ	2017	2016	PASSIVITÀ	2017	2016
35 Immobilizzazioni materiali	262.480	48.431	47 Capitale sociale	53.500	54.000
36 Immobilizzazioni immateriali	37.159	290.385	48 Riserve	97.999	101.883
37 Immobilizzazioni finanziarie	4.995	5.420	49 Contributi c/capitale	-	-
38 Magazzino	0	-	50 Utile (perdita) d'esercizio	39.021	-3.885
39 Titoli	0	-	51 TFR	116.695	114.991
40 Crediti comml v/clienti privati	46.741	58.475	52 Finanziamenti lungo termine	191.866	-
41 Crediti comml v/enti pubblici	0	-	53 Altro passivo consolidato	0	-
42 Crediti per contributi pubblici	20.933	20.933	54 Prestito soci	0	-
43 Altro attivo circolante	148.933	137.095	55 Debiti v/fornitori	144.688	119.239
44 Cassa	203	4.724	56 Debiti v/banche	21.940	230.523
45 Banca	233.336	159.159	57 Debiti v/lavoratori	10.529	23.810
			58 Altro passivo a breve	78.542	84.061
<b>46 Totale Attivo</b>	<b>754.780</b>	<b>724.622</b>	<b>59 Totale passivo</b>	<b>754.780</b>	<b>724.622</b>

(Fonte interna CAES 2018)

**CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO**

CONTO ECONOMICO	2017	2016
1 Fatturato da privati	501.710	467.306
2 Fatturato da enti pubblici		
3 Variazione rimanenze semilav.,prod.finiti,in lav.		
4 Altri componenti positivi di reddito	24.837	45.735
5 Contributi ad integrazione dei ricavi		
<b>6 Valore della produzione (1+2+3+4+5)</b>	<b>526.547</b>	<b>513.041</b>
7 Acquisti di beni e servizi	150.852	171.098
<i>Di cui per acquisti da consorziati</i>	12.805	25.363
<i>Di cui per sostegno al territorio</i>	21.807	21.920
8 Variazione rimanenze mat.prime,sussid.,consumo	/	
9 Altri costi gestionali	4.043	4.678
<b>10 Costi esterni (7+8+9)</b>	<b>154.895</b>	<b>175.776</b>
11 Valore aggiunto lordo caratteristico (6-10)	371.652	337.265
12 Proventi Finanziari	1	6
13 Risultato Gestione Straordinaria		-315
<b>14 Valore aggiunto globale lordo (11-12-13)</b>	<b>371.653</b>	<b>336.955</b>
15 Ammortamenti e accantonamenti	48.853	45.815
<b>16 Valore Aggiunto Netto = Ricchezza Prodotta (14 -15)</b>	<b>322.799</b>	<b>291.140</b>
17 Contributi pubblici a fronte di costi e investimenti	9.984	8.069
18 Contributi pubblici generici		
19 Liberalità		
<b>20 Prelievo Ricchezza da Comunità (17+18+19)</b>	<b>9.984</b>	<b>8.069</b>

(Fonte interna CAES 2018)

**PROSPETTO DI RIPARTO DEL VALORE AGGIUNTO**

CONTO ECONOMICO	2017	2016
23 Personale dipendente	237.577	251.638
24 Professionisti collaboratori non soci	9.856	16.840
25 Emolumenti ad amministratori e sindaci	3.172	3.172
26 Servizi ai lavoratori	17.286	12.754
<b>27 Alle persone op.in cooperativa(21+22+23+24+25+26)</b>	<b>267.891</b>	<b>284.404</b>
<b>28 Ai soci</b>		
29 Alla comunità	626	1.749
30 Al nonprofit	6.494	4.186
31 All'ente pubblico	7.319	2.640
32 Ai finanziatori	12.603	10.115
33 Trattenuta dall'azienda	37.851	-3.885
<b>34 Ricchezza Distribuita (27+28+29+30+31+32+33)=(16+20)</b>	<b>332.784</b>	<b>299.209</b>

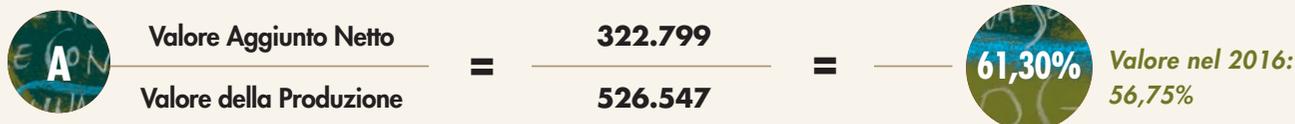
(Fonte interna CAES 2018)

## ANALISI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA

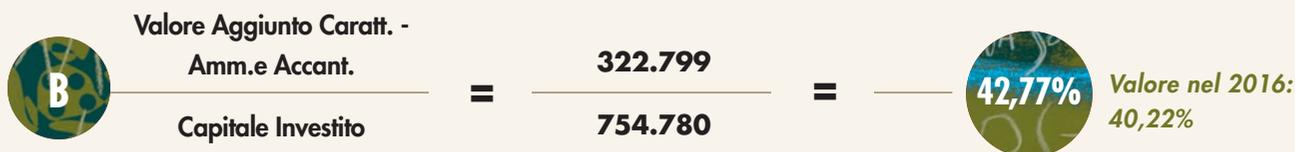
INDICI A VALORE AGGIUNTO	2017	2016
<i>Rapporti di efficienza economica</i>		
A Valore Agg. Netto / Valore Produzione	61,30%	56,75%
B (Val. Agg.Caratt. - Ammort.)/ Cap.Investito	42,77%	40,22%
C (Contr. p.non ricavi+Liberalità)/ Ricch. Distribuita	3,00%	2,70%
<i>Rapporto di efficienza tecnica</i>		
D Valore Produzione / Ricch. Distribuita a persone coop	196,55%	180,39%
<i>Rapporti di composizione delle remunerazioni</i>		
G %Ricchezza distribuita a Personale dipendente	73,32%	84,10%
H %Ricchezza distribuita a Professionisti collaboratori non soci	2,96%	5,63%
I %Ricchezza distribuita ad Amministratori e Sindaci	0,95%	1,06%
L %Ricchezza distribuita a lavorat sotto forma di servizi	3,27%	4,26%
M %Ricchezza distribuita a pers.operanti in cooperativa	<b>80,50%</b>	<b>95,05%</b>
N %Ricchezza distribuita ai soci	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
O %Ricchezza distribuita alla comunità	<b>0,19%</b>	<b>0,58%</b>
P %Ricchezza distribuita al non profit	<b>1,95%</b>	<b>1,40%</b>
Q %Ricchezza distribuita all'ente pubblico	<b>2,20%</b>	<b>0,88%</b>
R %Ricchezza distribuita ai finanziatori	<b>3,79%</b>	<b>3,38%</b>
S %Ricchezza trattenuta (prelevata) dall'azienda	<b>11,37%</b>	<b>-1,30%</b>

(Fonte interna CAES 2018)

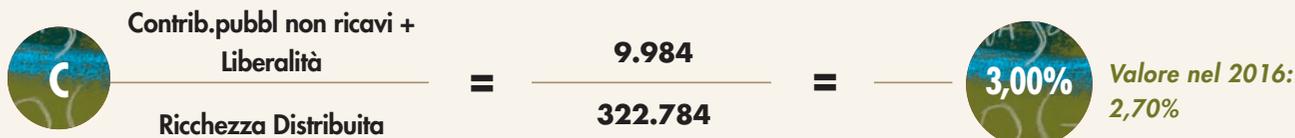
## RAPPORTI DI EFFICIENZA ECONOMICA



Indicatore dell'attitudine dei fattori produttivi aziendali a generare valore aggiunto inteso come ricchezza da distribuire agli interlocutori della Cooperativa

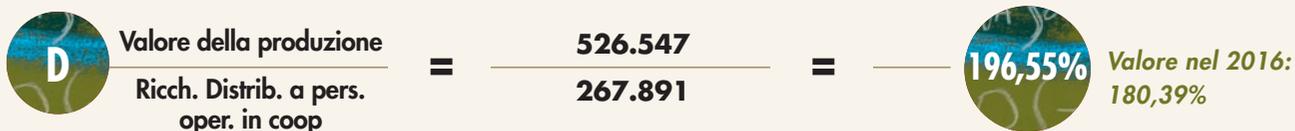


Indicatore dell'attitudine del capitale investito a produrre nuova ricchezza da distribuire agli interlocutori sociali



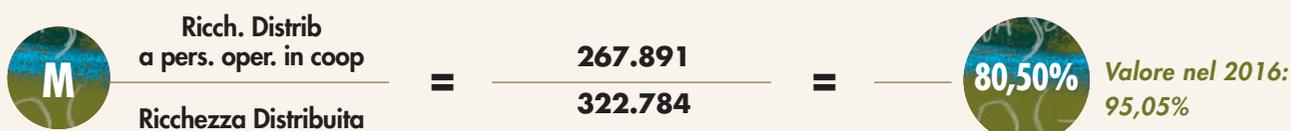
Indicatore della dipendenza dell'azienda dall'esterno per la remunerazione degli interlocutori sociali  
 Condizione di equilibrio:  $C < di (100\% - D\%) \rightarrow C < 19,50\%$

## RAPPORTO DI EFFICIENZA TECNICA

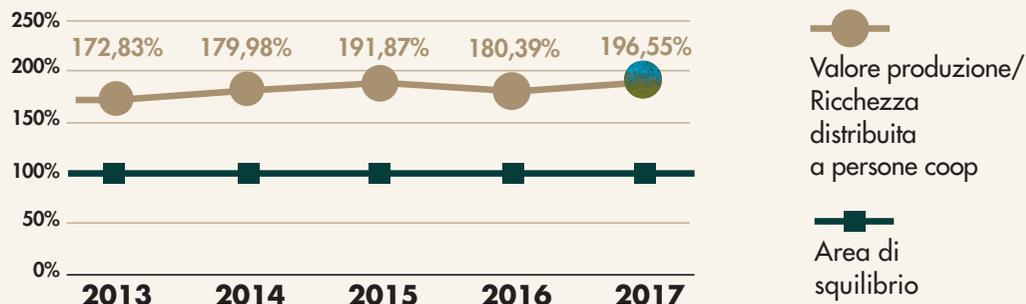


Indicatore della produttività del lavoro  
 Indicatore dell'attitudine della ricchezza distribuita alle persone operanti in Cooperativa a generare valore della produzione  
**Condizione di equilibrio: E >= 100%**  
 La medesima condizione di equilibrio viene rappresentata nel grafico sottostante con l'evidenziazione dell'area di squilibrio, all'interno della quale non si dovrebbe posizionare alcun valore del grafico

## RAPPORTI DI COMPOSIZIONE DELLE REMUNERAZIONI



### % RAPPORTO DI EFFICIENZA TECNICA DAL 2013 AL 2017



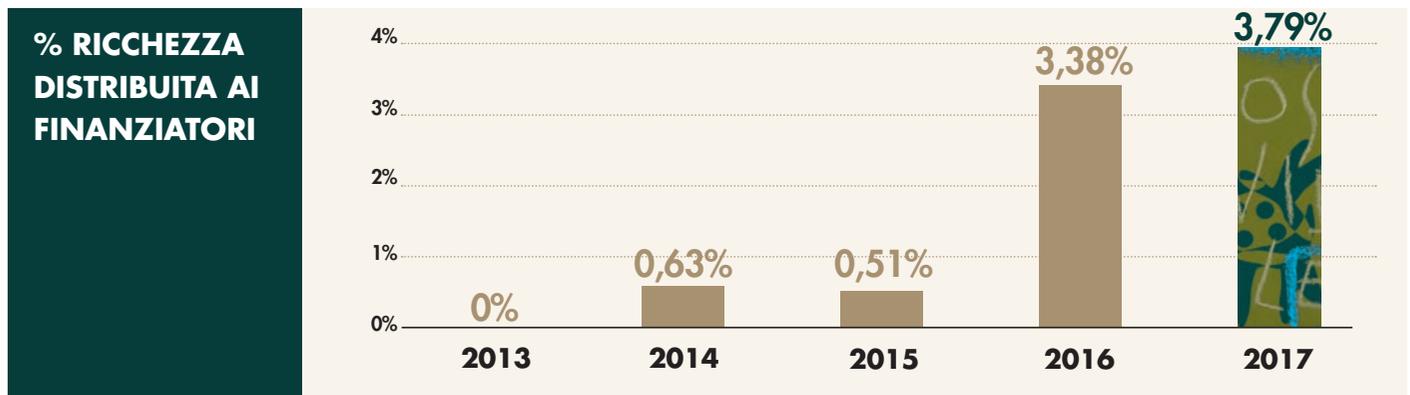
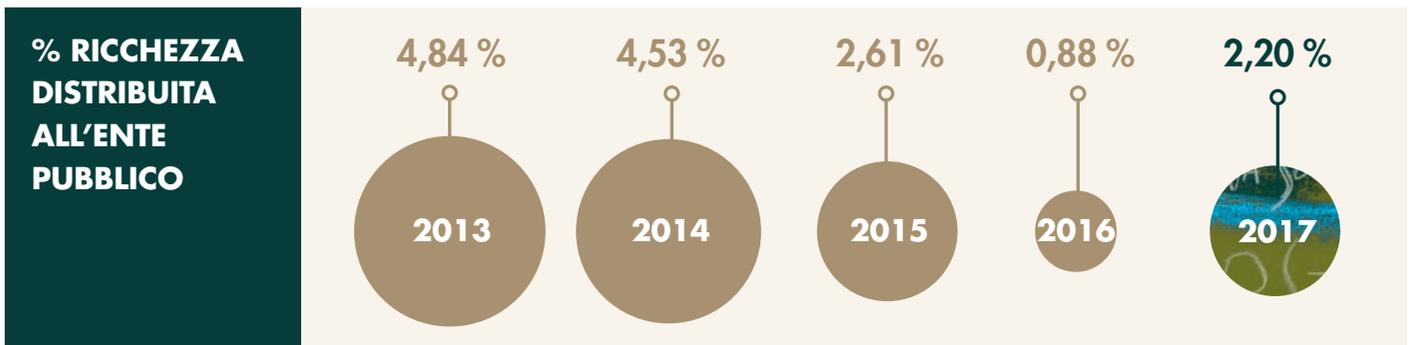
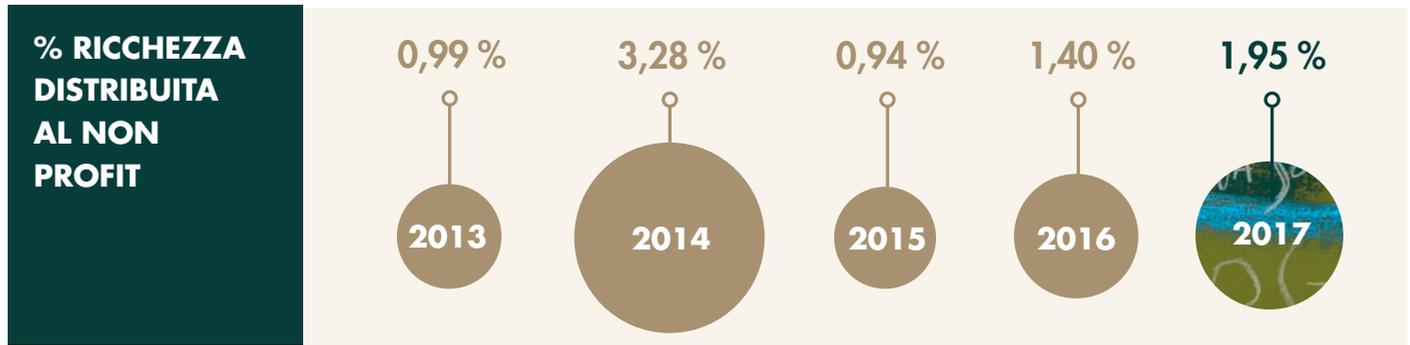
### % RICCHEZZA DISTRIBUITA A PERSONE OPERANTI IN COOPERATIVA



### % RICCHEZZA DISTRIBUITA ALLA COMUNITÀ



# PROMUOVIAMO



Valore complessivo ricchezza distribuita a Comunità, Ente pubblico, Non Profit 2012/2017: **€ 100.558**, al netto delle attività di sostegno al territorio

## Capitolo 5

# NOTA METODOLOGICA

### RIFERIMENTI E PRINCIPI DI REDAZIONE

Il processo di rendicontazione avviato con la pubblicazione del Bilancio Sociale è finalizzato ad un duplice obiettivo. La valutazione del proprio operato e la comunicazione della propria attività, secondo i criteri di completezza e trasparenza informativa. Il presente documento è inoltre redatto al fine di adempiere

- alla previsione di cui all'art. 9 co.2 del D.Lgs. 112/17, che prescrive l'obbligo di redazione e pubblicazione del Bilancio Sociale per tutte le Imprese Sociali,
- alla delibera n. 5536 del 10 ottobre 2007 della Giunta Regionale della Lombardia, che stabilisce fra i requisiti da soddisfare per il mantenimento dell'iscrizione all'albo da parte delle Cooperative, la previsione dell'obbligo di redazione del bilancio sociale.

Sempre con riferimento alla normativa regionale, il documento recepisce le novità introdotte dalle seguenti disposizioni:

- Legge Regionale 19/2014, che ha introdotto modifiche alla L.R. 1/2008 Testo unico delle leggi regionali in materia di volontariato, cooperazione sociale, associazionismo e società di mutuo soccorso;
- R.R. 17/03/2015, n. 1 "Regolamento Albo regionale delle cooperative sociali, consorzi e organismi analoghi, ai sensi dell'art. 27 della l.r. n. 1/2008" avente ad oggetto la disciplina dell'Albo regionale;

- DGR 3460 del 24/04/2015, che approva il modello di Comunicazione Unica Regionale [CUR] per l'iscrizione all'Albo citato ed il mantenimento della stessa;
- DD 4362 del 18/05/2016 "Linee guida per le procedure di accertamento e controllo da parte delle camere di commercio lombarde sul possesso dei requisiti necessari per l'iscrizione e mantenimento nell'albo regionale delle cooperative sociali, consorzi e organismi analoghi istituito ai sensi della l.r. 1/2008".

Dette norme hanno demandato alle Camere di Commercio la gestione e tenuta dell'Albo Regionale delle Cooperative Sociali, anche ai fini del mantenimento dell'iscrizione a tale Albo.

La struttura del documento e le aree di rendicontazione fanno riferimento principalmente alle "Linee guida per la redazione del Bilancio Sociale delle organizzazioni che esercitano l'impresa sociale" emanate recentemente con Decreto del Ministero per la Solidarietà Sociale, come richiesto dal D.M. 16 marzo 2016 per il deposito del Bilancio Sociale presso il Registro Imprese. Al fianco di tale principale riferimento, si sono tenuti in considerazione:

- La Circolare della Regione Lombardia n. 14 del 29 maggio 2009 contenente "Indicazioni concernenti l'Albo regionale delle Cooperative Sociali";
- La raccomandazione n. 7 della commissione aziende non profit del consiglio nazionale dei

dottori commercialisti, “Il Bilancio sociale nelle aziende non profit: principi generali e linee guida per la sua adozione”;

- Il modello di rendicontazione proposto da GBS (Gruppo di studio per il Bilancio Sociale);
- Le “Linee Guida per la Redazione del Bilancio Sociale delle Organizzazioni Non Profit” emenate dall’Agenzia per il Terzo Settore.

Definiamo il **Bilancio Sociale** come una **procedura sistematica ed oggettiva che permette ad una organizzazione di coinvolgere pienamente i suoi membri nell’individuazione dei bisogni e delle soluzioni, nella pianificazione delle attività, nel monitoraggio dei progressi e nella misurazione della sua performance sociale in modo inclusivo e partecipato**.

È opportuno quindi chiarire sin d’ora l’intenzione di proporre il Bilancio Sociale come processo gestionale ed organizzativo, la cui rappresentazione cartacea costituisce esclusivamente la sintesi del lavoro svolto. L’obiettivo del processo può essere rappresentato come segue:

- comunicazione agli stakeholder del quadro complessivo delle attività, rappresentandone i risultati e le conseguenze derivanti dalle scelte gestionali;
- costruzione di un modello razionale di raccolta dei dati, che funga da base informativa ai fini della riflessione da parte della collettività circa l’identità e l’operato dell’azienda;
- rafforzamento delle relazioni e della fiducia tra l’azienda e gli stakeholder;
- miglioramento dell’attività gestionale sulla base della valutazione - fornita dagli stakeholder sia interni sia esterni - degli impatti generati;
- allineamento dei valori aziendali con le indicazioni provenienti dagli stakeholder.

**I principi di riferimento su cui si basa il presente bilancio sociale sono i seguenti:**

- **principio di identità**, che prevede la definizione

precisa e comprensibile delle caratteristiche distintive e precipue che contraddistinguono il Consorzio;

- **principio dell’inerenza**, in base al quale i risultati rappresentati nel bilancio sociale devono essere direttamente attribuibili all’organizzazione e derivare da una sua consapevole decisione: i risultati rappresentati nel bilancio sociale, in sostanza, non devono essere determinati da una decisione imposta dall’esterno o conseguente a sentenze o imposizioni esterne;

- **principio della completezza**, che prevede siano prese in considerazione le informazioni attinenti a tutte le aree di attività grazie alla loro completa rappresentazione;

- **principio di rilevanza**, il quale prevede che debbano essere prese in considerazione solamente le informazioni che i soggetti coinvolti nel processo ritengono rilevanti;

- **principio di responsabilità**: le categorie di stakeholder ai quali l’azienda deve rendere conto degli effetti della sua attività sono identificabili o possono identificarsi.

Il presente documento costituisce il terzo Bilancio Sociale prodotto dal Consorzio e ne viene garantita la comparabilità con gli analoghi dati relativi all’esercizio precedente. Ciò sebbene l’applicazione della Riforma del Terzo Settore abbia modificato gli obblighi di redazione e pubblicazione del documento, imponendo un’applicazione più puntuale delle previsioni di cui al DM 24.01.2008. Al fine di agevolare la comparabilità del documento è stata mantenuta la struttura del Bilancio Sociale redatto per l’esercizio 2016, integrando le ulteriori informazioni richieste dall’introduzione del Codice Unico del Terzo Settore e dal D.lgs. 112/17 che disciplina le Imprese Sociali. Si propone pertanto di seguito una tabella comparativa che indica i contenuti obbligatori previsti dalle linee guida ministeriali e la loro collocazione all’interno del presente documento.

**INFORMAZIONI OBBLIGATORIE AI SENSI DEL D.M. 24.01.2008: LINEE GUIDA PER LA REDAZIONE DEI BILANCI SOCIALI DELLE IMPRESE SOCIALI E COLLOCAZIONE DELLE INFORMAZIONI ALL'INTERNO DEL DOCUMENTO**

**1.2.2 Sezione A: Informazioni generali sull'ente e sugli amministratori.**

a) nome dell'ente;	Carta d'identità di CAES
b) indirizzo sede legale;	Carta d'identità di CAES
c) altre sedi secondarie;	inesistenti
d) nominativi degli amministratori, data di prima nomina e periodo per il quale rimangono in carica	Carta d'identità di CAES
e) nominativi dei soggetti che ricoprono cariche istituzionali;	Carta d'identità di CAES
f) settore nel quale l'ente produce o scambia beni e servizi di utilità sociale, con indicazione dei beni e servizi prodotti o scambiati.	Carta d'identità di CAES

**1.2.3 Sezione B: Struttura, governo ed amministrazione dell'ente.**

a) informazioni sull'oggetto sociale come previsto nello statuto;	Carta d'identità di CAES
b) forma giuridica adottata dall'ente, con evidenza delle eventuali trasformazioni avvenute nel tempo;	Carta d'identità di CAES
c) previsioni statutarie relative all'amministrazione e al controllo dell'ente;	Contenute nello Statuto pubblicato su consorziocaes.org
d) modalità seguite per la nomina degli amministratori;	Contenute nello Statuto pubblicato su consorziocaes.org
e) particolari deleghe conferite agli amministratori;	Inesistenti
f) per gli enti di tipo associativo informazioni sui soci dell'ente con indicazione del numero dei soci iscritti, con distinzione tra persone fisiche e giuridiche, dei soci dimessi o esclusi dall'ente;	La rete di CAES
g) relazione sintetica della vita associativa, con l'indicazione del numero di assemblee svoltesi nell'anno, del numero di soci partecipanti all'assemblea annuale per l'approvazione del bilancio e dei temi sui quali i soci sono stati coinvolti;	La rete di CAES
h) mappa dei diversi portatori di interessi con indicazione del tipo di relazione che lega l'impresa sociale alle singole categorie;	La rete di CAES
i) compensi, a qualunque titolo corrisposti, ad amministratori e a persone che ricoprono cariche istituzionali elettive o non nell'impresa sociale;	La rete di CAES
l) compensi, a qualunque titolo corrisposti, a soggetti eventualmente incaricati del controllo contabile;	La rete di CAES
m) indicazione del valore massimo e del valore minimo delle retribuzioni lorde dei lavoratori dipendenti dell'ente con distinta evidenza di valore della retribuzione e numerosità per le diverse tipologie di contratto di lavoro;	La rete di CAES
n) compensi corrisposti per prestazioni di lavoro non regolate da contratto di lavoro dipendente, con distinta evidenza di valore della retribuzione e tipologia di contratto;	La rete di CAES
o) numero di donne sul totale dei lavoratori, con dettaglio per ciascuna tipologia di contratto di lavoro;	La rete di CAES
q) imprese, imprese sociali, altri enti senza scopo di lucro che abbiano nell'impresa sociale partecipazioni, a qualunque titolo e di qualunque entità, con indicazione dell'attività svolta dagli enti partecipanti e dell'entità della partecipazione. Analogamente a quanto previsto al punto p), per il caso di gruppi di imprese sociali, indicazione delle sinergie di gruppo che hanno consentito una migliore realizzazione delle finalità di utilità sociale e dei criteri di consolidamento;	La rete di CAES
r) principali reti e collaborazioni attive con enti pubblici, imprese sociali, altri enti senza scopo di lucro ed altre imprese commerciali, specificando la natura del rapporto e delle intese;	La rete di CAES

s) totale dei volontari attivi nell'organizzazione nell'ultimo anno e tipo di impiego presso l'organizzazione, con indicazione del numero di coloro che sono entrati e usciti nel suddetto periodo;	Inesistenti
t) numero e tipologie dei beneficiari, diretti e indiretti, delle attività svolte;	Chi è CAES, il Consorzio Assicurativo Etico e Solidale
u) valutazione degli amministratori circa i rischi di tipo economico- finanziario cui l'ente è potenzialmente esposto e dei fattori generali che possono compromettere il raggiungimento dei fini istituzionali e descrizione delle procedure poste in essere per prevenire tali rischi.	Carta d'identità di CAES
<b>1.2.4 Sezione C: Obiettivi e attività.</b>	
a) finalità principali dell'ente, in coerenza con quanto previsto nell'atto costitutivo o statuto e con specifico riferimento agli obiettivi di gestione dell'ultimo anno;	Chi è CAES, il Consorzio Assicurativo Etico e Solidale
b) riassunto delle principali attività che l'ente pone in essere in relazione all'oggetto sociale con specifica descrizione dei principali progetti attuati nel corso dell'anno;	Chi è CAES, il Consorzio Assicurativo Etico e Solidale
c) analisi dei fattori rilevanti per il conseguimento degli obiettivi, distinguendo tra quei fattori che sono sotto il controllo dell'ente e quelli che non lo sono;	
d) valutazione -utilizzando specifici indicatori qualitativi e quantitativi- dei risultati conseguiti ed in particolare dell'impatto sul tessuto sociale di riferimento, dei principali interventi realizzati o conclusi nell'anno, con evidenza di eventuali scostamenti dalle previsioni;	Chi è CAES, il Consorzio Assicurativo Etico e Solidale
e) forme di coinvolgimento dei lavoratori e dei beneficiari delle attività;	La rete di CAES
f) descrizione delle attività di raccolta fondi svolta nel corso dell'anno; inesistente	Inesistenti
g) indicazione delle strategie di mediolungo termine e sintesi dei piani futuri.	Carta d'identità di CAES
<b>1.2.5 Sezione D: Esame situazione finanziaria.</b>	
a) analisi delle entrate e dei proventi con indicazione del rispetto del requisito di cui all'art. 2, comma 3, del decreto legislativo 24 marzo 2006, n. 155;	Esame della situazione economico-finanziaria
b) analisi delle uscite e degli oneri;	Esame della situazione economico-finanziaria
c) indicazione di come le spese sostenute hanno supportato gli obiettivi chiave dell'ente;	Esame della situazione economico-finanziaria
d) analisi dei fondi, distinguendo tra fondi disponibili, fondi vincolati e fondi di dotazione;	Esame della situazione economico-finanziaria
e) costi relativi all'attività di raccolta fondi, entrate conseguite e percentuale di tali entrate utilizzata per coprire i costi dell'attività di raccolta fondi;	Inesistente
f) analisi degli investimenti effettuati, delle modalità di finanziamento ed indicazione di come questi investimenti sono funzionali al conseguimento degli obiettivi dell'ente.	Esame della situazione economico-finanziaria

## LE SEZIONI DEL DOCUMENTO DI BILANCIO SOCIALE

Il processo di rendicontazione è stato gestito da un gruppo di lavoro interno coordinato da un responsabile di progetto. La raccolta dei dati ha coinvolto sia i coordinatori delle aree aziendali, sia quelli di specifici progetti. Il responsabile si

è avvalso dell'assistenza di Urbana Cooperativa Sociale per la produzione del documento finale. Il documento prodotto si articola nelle sezioni sotto elencate, compatibili con le linee guida ministeriali per le imprese sociali. Rispetto al precedente esercizio la struttura delle informazioni è stata articolata in sezioni più funzionali

alle finalità espositive del documento, al fine di rendere più comprensibile l'oggetto e le finalità sociali del Consorzio.

### Capitolo 1: Chi è CAES

Vengono qui definite, con riferimento alle finalità principali dell'ente ed agli obiettivi dichiarati dell'esercizio sociale di riferimento (anno solare 2015), attività e progetti in corso e realizzati, definiti analiticamente in merito a struttura ed obiettivi. La valutazione dei risultati delle attività, anche con riferimento all'impatto sociale, è svolta premettendo una analisi dei fattori rilevanti per il perseguimento degli scopi sociali e fornendo gli indicatori utilizzati nelle ordinarie attività di rendicontazione sociale verso gli stakeholder istituzionali relativamente ai singoli progetti ed alle singole aree di attività del Consorzio. La relazione fra definizione degli obiettivi e risultati conseguiti è posta infine in relazione con le modalità di partecipazione di lavoratori, volontari e beneficiari alle scelte istituzionali. In particolare viene messo in evidenza il portafoglio clienti per area geografica e tipologia di soggetto, fornendo informazioni numeriche ed economiche.

### Capitolo 2: I portatori di interesse

Viene qui definita la mappa dei portatori di interesse istituzionale (stakeholder) che distingue anzitutto quelli appartenenti all'organizzazione in quanto soci o collaboratori, ed esterni, ordinati secondo un criterio di inerenza alla mission sociale.

Per le diverse tipologie di stakeholder sono definite le modalità di relazione con il Consorzio e le opportunità di partecipazione alle scelte dell'Istituto. Sono poi fornite informazioni aggiuntive sulle partecipazioni del Consorzio in altri Enti ed

in reti istituzionali (Network). La partecipazione a centrali cooperative è descritta nel Capitolo 3. Per quanto attiene i lavoratori, nel paragrafo "Management e dipendenti" sono dettagliate in modo più chiaro le informazioni relative alla composizione dell'organico del Consorzio, specificando le ripartizioni

- delle varie tipologie contrattuali
- per genere

anche sotto forma di Unità Lavorative Annue\* [ULA], come definite dal Decreto Ministero delle Attività Produttive del 18/04/2005.

Viene inoltre evidenziata la forbice delle retribuzioni attraverso un grafico che ne illustra la distribuzione in rapporto alla media oraria dei compensi e all'anzianità del rapporto lavorativo. Si è tentato un perfezionamento delle informazioni relative alla valorizzazione del territorio ed alle altre iniziative che Consorzio CAES pone in essere per promuovere la rete di Economia Solidale cui partecipa, attraverso una descrizione dettagliata di tali attività ed una quantificazione economica del valore di tali iniziative.

### Capitolo 3: Carta d'identità di CAES

Sono qui fornite informazioni relative all'identificazione dell'ente, del settore di attività nel quale opera ed informazioni generali sulla composizione degli organi di governo. Vengono poi identificate le modalità di nomina degli amministratori e degli organi di controllo, dei poteri in capo ai vari organi e delle modalità di esercizio degli stessi. In questa sezione sono inoltre fornite le informazioni principali sulla compagine associativa e sui collaboratori dell'organizzazione. In virtù del principio della trasparenza vengono inoltre fornite le informazioni sulla struttura delle retribuzioni

\* Modalità di calcolo delle ULA: Per occupati si intendono i dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria.

e dei compensi corrisposti ad amministratori, collaboratori ed altri organi dell'ente.

In questo capitolo è stata inserita da quest'anno una valutazione degli amministratori sull'andamento gestionale e sulla struttura societaria.

## **Capitolo 4: Esame della situazione economico/finanziaria**

Il capitolo riporta anzitutto la riclassificazione del Conto Economico con prospetto del riparto del Valore Aggiunto ed una analisi per indici della situazione economica, finanziaria e patrimoniale del Consorzio.

Per "Valore Aggiunto" intendiamo la maggiore ricchezza creata dalla gestione dell'azienda, ovvero la differenza tra il valore dei beni e dei servizi finali che l'azienda immette sul mercato al termine del processo produttivo (output), e il valore dei beni e servizi acquistati dall'esterno per alimentare tale processo (input).

Trattare i dati contabili di un'azienda secondo il criterio del valore aggiunto significa scegliere una logica sociale, che mostra la ricchezza prodotta e la sua distribuzione ai diversi interlocutori, rispetto ad una logica strettamente economica che evidenzia l'utile o la perdita della gestione. Ad esempio nella logica del valore aggiunto il lavoro è visto come parte integrante del maggiore valore creato dall'azienda e non come costo che deve essere sostenuto; di conseguenza. Il suo corrispettivo monetario (stipendi e oneri sociali) viene considerato come ricchezza distribuita ai lavoratori.

Se si considera che il benessere della comunità, dal punto di vista strettamente economico è

accresciuto anche dalla ricchezza distribuita alla stessa, appare evidente come la rendicontazione a valore aggiunto sia uno strumento che esprime in parte la tensione delle Cooperative Sociali al perseguimento dello scopo previsto all'art. 1 della legge 381/91, che è appunto quello di perseguire l'interesse generale della comunità.

Il Conto Economico riclassificato a valore aggiunto evidenzia la ricchezza generata dalla gestione del Consorzio, (valore aggiunto), ottenuta dalla differenza tra il valore della produzione (fatturato da privati, fatturato da enti pubblici, variazione delle rimanenze, contributi pubblici assimilati ai ricavi ed altri componenti positivi di reddito) e i costi esterni.

Sono considerati costi esterni i costi relativi a fattori produttivi che non sono configurabili come distribuzione di ricchezza agli interlocutori del Consorzio. Essi comprendono costi per beni e servizi, variazione delle rimanenze e altri costi gestionali.

La differenza tra valore della produzione e i costi esterni determina il valore aggiunto lordo caratteristico, che misura la capacità del Consorzio di generare ricchezza esclusivamente con lo svolgimento della sua attività caratteristica.

Il valore aggiunto globale lordo assomma il valore aggiunto lordo caratteristico ai proventi finanziari e al risultato della gestione straordinaria. Il valore aggiunto netto o ricchezza prodotta, che si ottiene sottraendo al valore aggiunto globale lordo gli ammortamenti e gli accantonamenti, è la misura della capacità del Consorzio di generare ricchezza per l'autofinanziamento e da distribuire ai vari interlocutori.

## LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*"Sumo è una piccola realtà del Terzo Settore ed è stata una scelta naturale rivolgersi a un'agenzia assicurativa che condivide con noi un modo di fare impresa che ha una finalità sociale e che si basa sulla valorizzazione delle relazioni".*

**Elisa Capello, Sumo SCS**

La ricchezza viene distribuita:

- ai lavoratori dipendenti, ai collaboratori sotto forma di stipendi e compensi;
- ai finanziatori non soci sotto forma di oneri finanziari;
- alla comunità sotto forma di erogazioni liberali;
- al nonprofit (contributi associativi, versamento al fondo mutualistico);
- all'ente pubblico sotto forma di imposte, tasse, ecc.

La ricchezza trattenuta dal Consorzio rappresenta l'utile. La ricchezza distribuita agli interlocutori del Consorzio può tuttavia differire dal valore della ricchezza prodotta. L'eventuale differenza è costituita dal prelievo di ricchezza dalla comunità, l'insieme cioè di donazioni e contributi, pubblici e privati, che la comunità fa confluire verso il Consorzio per il perseguimento del suo scopo sociale.

Sono inoltre forniti ulteriori indicatori sulla base delle informazioni fornite nella sezione C in merito ai risultati ed ai valori quali/quantitativi dei servizi offerti. Tali parametri vengono utilizzati per fornire indicatori di efficienza economica delle differenti aree di attività del Consorzio.

## I PRINCIPI DI RICLASSIFICAZIONE SECONDO IL CRITERIO DEL VALORE AGGIUNTO

Gli indici del valore aggiunto sono il risultato di rapporti aritmetici tra il valore aggiunto o suoi componenti e derivati, (valore aggiunto caratteristico, valore aggiunto globale lordo, ricchezza

prodotta, ricchezza distribuita) con altri valori del bilancio o con dati quantitativi extracontabili di carattere sociale.

Gli indici costruibili sul Valore Aggiunto sono classificabili in tre categorie:

1. rapporti di efficienza economica
2. rapporti di efficienza tecnica
3. rapporti di composizione delle remunerazioni

### 1. Rapporti di efficienza economica

Questa categoria di indici esprime l'attitudine del Consorzio a generare valore aggiunto e quindi ricchezza da distribuire agli interlocutori. Comprende tutti i rapporti che hanno al numeratore la grandezza valore aggiunto e/o i suoi diretti derivati (valore aggiunto lordo caratteristico, valore aggiunto globale lordo).

#### 1) Valore Aggiunto Netto/Valore della produzione

Tale rapporto misura l'efficienza del Consorzio: il quoziente rappresenta la quota di ricchezza prodotta all'interno del Consorzio dai fattori produttivi e distribuibile agli interlocutori;

**2) (Valore aggiunto gestione caratteristica - Ammortamenti e accantonamenti)/Capitale investito** È un indicatore dell'attitudine del capitale investito a produrre nuova ricchezza distribuibile agli interlocutori.

#### 3) (Contributi pubblici non ricavi + Beneficenza)/Ricchezza distribuita

**RAPPORTI DI DIPENDENZA DALL'ESTERNO:** Valori elevati di tale rapporto possono essere sintomo di una sensibile dipendenza del Consorzio dall'esterno e quindi di una potenziale incapacità di provvedere con le proprie forze a generare una quantità di ricchezza sufficiente a

### LA PAROLA AI NOSTRI PARTNER

*“È l'attenzione alla relazione con la persona che fa la differenza in tutti gli ambiti del nostro vivere e riscontrare gli stessi valori anche nei propri referenti assicurativi è uno dei principali motivi che ci danno conferma della bontà della nostra scelta”.*

**Graziella Vavassori, associazione di volontariato L'arcobaleno Onlus.**

soddisfare adeguatamente tutti gli interlocutori, salvaguardando altresì l'equilibrio e la stabilità dell'azienda nel tempo. Un valore limite di tale rapporto è costituito dal fatto che il Consorzio dovrebbe essere almeno in grado di remunerare autonomamente (senza il ricorso all'esterno) i propri lavoratori. Cioè la ricchezza distribuita ai lavoratori deve essere inferiore al totale della ricchezza distribuita meno i contributi pubblici e le donazioni.

## 2. Rapporti di efficienza tecnica

I rapporti di efficienza tecnica intendono esprimere la produttività dei diversi fattori produttivi e sono costruiti secondo lo schema logico: quantità di risultato ottenuto/quantità di fattore impiegato.

### 4) Valore della produzione su ricchezza distribuita a persone che operano nel Consorzio

Si tratta di un indicatore di produttività riferito a valori (e non ad unità fisiche), in quanto informa circa l'attitudine della ricchezza distribuita alle persone operanti nel Consorzio a generare valore della produzione, e quindi, indirettamente, ricchezza distribuibile. In linea di massima tale indicatore non dovrebbe mai scendere al di sotto dell'unità.

## 3. Rapporti di composizione delle remunerazioni

I rapporti di composizione delle remunerazioni evidenziano come il Consorzio distribuisce la ricchezza tra i suoi diversi interlocutori. La quantità di ricchezza distribuita ad una singola categoria di interlocutori viene messa a confronto con il totale della ricchezza distribuita:

(Valore della ricchezza distribuita ai lavoratori/  
Valore totale della ricchezza distribuita) X 100

## MODALITÀ DI PUBBLICAZIONE E DIFFUSIONE DEL DOCUMENTO

Il presente documento viene presentato ai Soci

per l'approvazione assembleare unitamente al Bilancio d'esercizio e depositato presso il Registro Imprese.

Viene inoltre pubblicato sul sito web [www.consorziocaes.it](http://www.consorziocaes.it) e diffuso negli ambiti promozionali cui il Consorzio partecipa, incontrando il pubblico destinatario ultimo delle nostre attività, ed al fine di renderlo accessibile ai portatori di interesse attuali e potenziali.

## PROSPETTIVE DI MIGLIORAMENTO DEL DOCUMENTO

Il presente documento costituisce la quinta sintesi del processo di costruzione del Bilancio Sociale che Consorzio CAES pone in essere. Il supporto delle linee guida di rendicontazione sociale del documento proposte dalla Regione Lombardia nella circolare del 29 maggio 2009 hanno permesso di migliorare la completezza delle informazioni ivi contenute. L'esperienza maturata in questi anni di redazione del documento inoltre consente una migliore selezione dei dati, una visione comparativa più precisa e l'analisi dei trend. Le prospettive di miglioramento del documento riguardano

- una più precisa e dettagliata informazione sul risk management;
- il riscontro fornito dalla rete di riferimento al documento di Bilancio Sociale.

Si attendono inoltre le evoluzioni normative con riferimento alle Linee Guida per la redazione dei Bilanci Sociali previste dall'introduzione del Codice del Terzo Settore.

IL BENE ESSERE  
DELLE COMUNITA'

PER UNA SOCIETA'

SOSTENIBILE



PROMUOVIAMO  
IL BENESSERE  
DELLE COMUNITA'  
PER UNA SOCIETA'



Consorzio  
Assicurativo  
Etico  
Solidale

Via Gavirate, 14  
20148 - Milano  
Tel. 02-87166257  
Fax 02-93664856

[www.consorziocaes.org](http://www.consorziocaes.org)  
[comunicazione@consorziocaes.org](mailto:comunicazione@consorziocaes.org)



in collaborazione con

