

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	03201740168
Numero Rea	BG 357908
P.I.	03201740168
Capitale Sociale Euro	0 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	SERVIZI DI ASILI NIDO; ASSISTENZA DIURNA PER MINORI DISABILI (889100)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	si
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A108360

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
5) avviamento	17.116	21.732
7) altre	10.397	4.661
Totale immobilizzazioni immateriali	27.513	26.393
II - Immobilizzazioni materiali		
3) attrezzature industriali e commerciali	8.590	11.130
4) altri beni	19.384	6.870
Totale immobilizzazioni materiali	27.974	18.000
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	9.500	9.500
Totale partecipazioni	9.500	9.500
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.562	1.161
Totale crediti verso altri	1.562	1.161
Totale crediti	1.562	1.161
Totale immobilizzazioni finanziarie	11.062	10.661
Totale immobilizzazioni (B)	66.549	55.054
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.560.325	7.468.996
Totale crediti verso clienti	9.560.325	7.468.996
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	27.977	67.849
Totale crediti tributari	27.977	67.849
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.897.908	906.521
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.105.484	1.238.464
Totale crediti verso altri	6.003.392	2.144.985
Totale crediti	15.591.694	9.681.830
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.800.650	23
3) danaro e valori in cassa	5.403	3.645
Totale disponibilità liquide	1.806.053	3.668
Totale attivo circolante (C)	17.397.747	9.685.498
D) Ratei e risconti	41.675	48.780
Totale attivo	17.505.971	9.789.332
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	866.925	644.400
IV - Riserva legale	116.679	116.494
VI - Altre riserve, distintamente indicate		

Varie altre riserve	260.581 ⁽¹⁾	260.168
Totale altre riserve	260.581	260.168
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	28.783	617
Totale patrimonio netto	1.272.968	1.021.679
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	528.119	426.451
Totale fondi per rischi ed oneri	528.119	426.451
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.142.735	734.972
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	907
Totale debiti verso banche	-	907
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	991.722	701.627
Totale debiti verso fornitori	991.722	701.627
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	171.311	125.204
Totale debiti tributari	171.311	125.204
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	397.770	455.282
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	397.770	455.282
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	11.614.764	4.978.828
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.143.138	1.249.660
Totale altri debiti	12.757.902	6.228.488
Totale debiti	14.318.705	7.511.508
E) Ratei e risconti	243.444	94.722
Totale passivo	17.505.971	9.789.332

(1)

Varie altre riserve	31/12/2018	31/12/2017
Riserva indisponibile L. 904/77	260.579	260.166
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2	2

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.704.678	14.671.333
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	4.405	13.684
altri	292.357	6.802
Totale altri ricavi e proventi	296.762	20.486
Totale valore della produzione	16.001.440	14.691.819
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	553.747	493.101
7) per servizi	2.963.974	2.473.127
8) per godimento di beni di terzi	76.849	38.986
9) per il personale		
a) salari e stipendi	8.968.698	8.622.600
b) oneri sociali	2.247.297	2.164.142
c) trattamento di fine rapporto	641.321	571.428
e) altri costi	15.160	16.918
Totale costi per il personale	11.872.476	11.375.088
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	6.349	7.893
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	36.378	65.517
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	46.450
Totale ammortamenti e svalutazioni	42.727	119.860
12) accantonamenti per rischi	307.865	226.451
14) oneri diversi di gestione	88.919	40.067
Totale costi della produzione	15.906.557	14.766.680
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	94.883	(74.861)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	202	140.917
Totale proventi diversi dai precedenti	202	140.917
Totale altri proventi finanziari	202	140.917
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	33.667	33.158
Totale interessi e altri oneri finanziari	33.667	33.158
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(33.465)	107.759
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	61.418	32.898
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	32.635	32.281
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	32.635	32.281
21) Utile (perdita) dell'esercizio	28.783	617

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2018	31-12-2017
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	28.783	617
Imposte sul reddito	32.635	32.281
Interessi passivi/(attivi)	33.465	(107.759)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	94.883	(74.861)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	912.273	766.480
Ammortamenti delle immobilizzazioni	42.727	73.410
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	564
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	955.000	840.454
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.049.883	765.593
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(2.091.329)	(1.497.916)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	290.095	100.756
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	7.105	(18.576)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	148.722	(33.137)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	2.695.157	608.506
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.049.750	(840.367)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.099.633	(74.774)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(33.465)	107.759
(Imposte sul reddito pagate)	(28.318)	(31.546)
(Utilizzo dei fondi)	(402.842)	(66.983)
Totale altre rettifiche	(464.625)	9.230
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.635.008	(65.544)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(46.352)	(59.219)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(11.517)	(25.065)
Disinvestimenti	4.048	4.048
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(401)	(2.515)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(54.222)	(82.751)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(907)	(2.628)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	222.506	154.082
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	221.599	151.454
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.802.385	3.159
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	23	23
Danaro e valori in cassa	3.645	485

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.668	508
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.800.650	23
Danaro e valori in cassa	5.403	3.645
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.806.053	3.668

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile (o perdita) d'esercizio pari a Euro 28.78328.783= al netto di Ristorni a favore dei Soci per Euro 380.624=, di Ammortamenti e svalutazioni per Euro 42.727=, e di Euro 32.635= per IRAP, mentre nessun onere è sostenuto per IRES ai sensi della normativa nazionale in quanto Cooperativa Sociale di Produzione e lavoro.

Attività svolte

La vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore dell'assistenza educativa e sociale all'infanzia e alla famiglia.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Ricordando che la Cooperativa nel perseguire gli scopi solidaristici prefissatisi, ha posto sempre l'accento sulla ricerca di nuove fonti di lavoro per i propri soci, attivando nuovi progetti/interventi nell'ambito dell'educazione e cura dei bambini, attraverso la gestione di strutture socio-educative rivolte alla prima infanzia.

A tale riguardo la Cooperativa ha promosso l'apertura di nuove attività non solo nell'ambito della gestione di centri educativi per la prima infanzia (nidi d'infanzia) ma anche attraverso la sperimentazione di nuove modalità gestionali nell'assistenza cura ed educazione alla prima infanzia attraverso la realizzazione e la gestione di spazi gioco, centri per le famiglie, centri bambini e genitori, e si stanno sperimentando valutando nuove forme gestionali, anche attraverso collaborazioni con Università ed Istituti di Ricerca.

Inoltre sono state attuate sinergie gestionali con Cooperative che operano in settori complementari ed adiacenti a quello della OR.S.A. al fine di realizzare maggiori sinergie gestionali e poter progettare la partecipazione a gare per servizi di maggiore impegno economico e dimensionale. Contemporaneamente vengono portati avanti, con maggiore slancio collaborazioni con Università ed Enti di Ricerca, volti a definire e sperimentare nuovi modelli gestionali dei servizi per l'infanzia e la famiglia.

Nel corso del 2018, nonostante la crisi che ormai da anni colpisce il settore dell'assistenza alle persone e quindi anche il settore in cui la Cooperativa opera, si è riusciti a stabilizzare l'attività attraverso una attenta fidelizzazione degli enti affidatari e soprattutto dei fruitori. Tale obiettivo viene raggiunto migliorando costantemente la qualità dei servizi prestati anche attraverso una continua attività di formazione, anche interna, dei collaboratori e l'acquisizione di consulenze su tematiche concernenti l'educazione dei minori rivolta ad operatori del settore, enti pubblici e privati e/o famiglie (incontri a tema per un'azione di supporto ai genitori di bambini 0-6 anni, consulenze individuali a supporto delle figure genitoriale, laboratori indirizzati ai genitori dei bambini da 0 a 6 anni).

La Cooperativa, nel raggiungere i propri obiettivi gestionali, è stata favorita dalla partecipazione al Consorzio KCS, che permette alla Cooperativa di focalizzare gli sforzi nelle attività di ricerca educativa ed operative, in quanto le attività non produttive, amministrative e di supporto sono accentrate nel Consorzio, ottenendo economie di scala importanti, e potendo fruire delle risorse finanziarie accentrate. Tale scelta strategica, che è risultata vincente, evita il dispendio di energie e risorse richieste dalle attività societarie di supporto (amministrazione, finanza, gestione del personale) che, accentrate in unica struttura, garantiscono efficienza e forti economie di scala.

Si segnala che nel corso del 2018 la Cooperativa, insieme alle altre cooperative partecipanti al Consorzio KCS, ha proseguito la propria attività di ristrutturazione e rinnovamento della propria immagine, al fine di meglio superare le difficoltà del mercato in cui si trova ad operare, ed allo scopo precipuo del mantenimento dei livelli occupazionali e di reddito in favore di tutti i Soci, permettendo anzi di offrire nuove opportunità di lavoro ai propri Soci:

Da ultimo si vuole segnalare che per effetto della riforma dell'IRAP, la ORSA ha potuto determinare un risparmio di imposte che come nell'esercizio 2016, è stato integralmente attribuito ai Soci Lavoratori con un aumento dei ristorni del 15% sui ristorni base dell'esercizio 2014.

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Per quanto riguarda l'applicazione del nuovo principio non si sono manifestati effetti che influiscano sul Patrimonio sociale.

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto, ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423 C.c. e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

I costi di impianto e di ampliamento, sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

I costi per ristrutturazioni di strutture di terzi per vincoli contrattuali sono ammortizzati sulla durata del contratto di appalto/gestione.

L'Avviamento per l'acquisto di rami d'azienda relativi ad appalti o gestioni sono spesi sulla durata residua dell'appalto o della gestione.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Attrezzature	15%
Altri beni	Macchine elettroniche: 20% Mobili e arredi nella misura del 12% Beni inferiori a € 516,46 di valore unitario al 100%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Sono rilevati al valor nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Società, essendo Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRES a norma del combinato disposto dell'art. 12 DPR 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/73 (confermato con interpretazione dell'Agenzia delle Entrate nella Ris. 80 del 25/03/2009) e delle leggi speciali in materia, nonché è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia,. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle altre Regioni.

Il tutto come meglio esposto in apposito prospetto in altra sezione di questa Nota Integrativa

Riconoscimento ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

La Cooperativa OR.S.A. è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A108360 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile.

Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed in effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro	11.872.476	10.777.509	90,78%

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni agevolative di cui all'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta al settore "Produzione e Lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci (esclusa la quota ristori) ammonta a Euro 6.771.042= pari al 121,47% degli altri costi (con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
27.513	26.393	1.120

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	31.120	53.326	84.446
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.388	48.665	58.053
Valore di bilancio	21.732	4.661	26.393
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	11.517	11.517
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	4.048	4.048
Ammortamento dell'esercizio	4.616	1.733	6.349
Totale variazioni	(4.616)	5.736	1.120
Valore di fine esercizio			
Costo	31.120	60.795	91.915
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.004	50.398	64.402
Valore di bilancio	17.116	10.397	27.513

Composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 3, C.c.)

Si indica qui di seguito la composizione delle voci costi di impianto e ampliamento e di sviluppo nonché le ragioni della loro iscrizione.

Costi di impianto e ampliamento

I costi di impianto e ampliamento sono costi per l'avvio di strutture assistenziali per l'infanzia (Asili Nido) il cui costo viene ammortizzato per la durata della gestione o dell'appalto

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
27.974	18.000	9.974

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio			
Costo	143.631	132.769	276.400
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	132.501	125.899	258.400
Valore di bilancio	11.130	6.870	18.000
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	10.289	36.063	46.352
Ammortamento dell'esercizio	12.829	23.549	36.378
Totale variazioni	(2.540)	12.514	9.974
Valore di fine esercizio			
Costo	153.920	168.832	322.752
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	145.330	149.448	294.778
Valore di bilancio	8.590	19.384	27.974

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
11.062	10.661	401

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	9.500	9.500
Valore di bilancio	9.500	9.500
Valore di fine esercizio		
Costo	9.500	9.500
Valore di bilancio	9.500	9.500

Partecipazioni

Non sono stati modificati i criteri di valutazione rispetto agli esercizi precedenti, né sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni economiche o finanziarie.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.161	401	1.562	1.562
Totale crediti immobilizzati	1.161	401	1.562	1.562

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2017	Acquisizioni	31/12/2018
Altri	1.161	401	1.562
Totale	1.161	401	1.562

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2018 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	1.562	1.562
Totale	1.562	1.562

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le Altre Immobilizzazioni finanziarie si riferiscono a Cauzioni su utenze. La valutazione è fatta al valor nominale in quanto le utenze possono essere revocate in qualsiasi momento.

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	9.500	9.500
Crediti verso altri	1.562	-

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile	Fair value
CONSORZIO STABILE KCS S.C. A R.L.	2.000	2.000
Totale	9.500	9.500

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Cauzioni	1.562
Totale	1.562

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
15.591.694	9.681.830	5.909.864

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	7.468.996	2.091.329	9.560.325	9.560.325	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	67.849	(39.872)	27.977	27.977	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.144.985	3.858.407	6.003.392	4.897.908	1.105.484
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	9.681.830	5.909.864	15.591.694	14.486.210	1.105.484

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e di non attualizzare i crediti in quanto i crediti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Nello stato patrimoniale i crediti verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti tra i crediti verso altri.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2018 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	9.560.325	9.560.325
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	27.977	27.977
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	6.003.392	6.003.392
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	15.591.694	15.591.694

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2017	207.988	207.988
Saldo al 31/12/2018	207.988	207.988

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.806.053	3.668	1.802.385

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	23	1.800.627	1.800.650
Denaro e altri valori in cassa	3.645	1.758	5.403
Totale disponibilità liquide	3.668	1.802.385	1.806.053

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
41.675	48.780	(7.105)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	48.780	(7.105)	41.675
Totale ratei e risconti attivi	48.780	(7.105)	41.675

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Spese fidejussorie	17.927
Assicurazione infortuni	8.904
Spese registrazione contratti	14.815
Altri di ammontare non apprezzabile	29
	41.675

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.272.968	1.021.679	251.289

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	644.400	342.225	119.700		866.925
Riserva legale	116.494	185	-		116.679
Altre riserve					
Varie altre riserve	260.168	413	-		260.581
Totale altre riserve	260.168	413	1		260.581
Utile (perdita) dell'esercizio	617	617	(27.549)	28.783	28.783
Totale patrimonio netto	1.021.679	343.440	92.151	28.783	1.272.968

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile L. 904/77	260.579
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2
Totale	260.581

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	866.925	B	-
Riserva legale	116.679	B	116.679
Altre riserve			
Varie altre riserve	260.581		260.581
Totale altre riserve	260.581		260.581
Totale	1.244.185		377.260
Quota non distribuibile			377.260

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva indisponibile L. 904/77	260.579	B	260.579
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2	B	2
Totale	260.581		

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	487.350	86.792	193.833	99.005	866.980
Altre variazioni					
- Incrementi	304.725	29.702	66.338	617	401.382
- Decrementi	147.675		3	99.005	246.683
Risultato dell'esercizio precedente				617	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	644.400	116.494	260.168	617	1.021.679
Altre variazioni					
- Incrementi	342.225	185	413	617	343.440
- Decrementi	119.700			(27.549)	92.151
Risultato dell'esercizio corrente				28.783	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	866.925	116.679	260.581	28.783	1.272.968

Riserve incorporate nel capitale sociale

Si tratta di quota Ristorni attribuite in azioni e assoggettate e da assoggettare ad Imposta sostitutiva in capo ai soci ai sensi dell'art. 20 D.L. 95/1974, indipendentemente dal periodo di formazione.

Descrizione	Valore
Ristorni in azioni gratuite	834.425
	834.425

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
528.119	426.451	101.668

Descrizione	31/12/2017	Altre variazioni
Totale	991.722	991.722

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	426.451	426.451
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	307.865	307.865
Utilizzo nell'esercizio	206.197	206.197
Totale variazioni	101.668	101.668
Valore di fine esercizio	528.119	528.119

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
1.142.735	734.972	407.763

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	734.972
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	604.408
Utilizzo nell'esercizio	196.645
Totale variazioni	407.763
Valore di fine esercizio	1.142.735

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della cooperativa, al netto degli anticipi corrisposti a favore dei dipendenti in forza al 31/12/2018 e specificatamente:

Soci dipendenti	Euro	1.142.735
Altri dipendenti	Euro	0

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
14.318.705	7.511.508	6.807.197

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	907	(907)	-	-	-
Debiti verso fornitori	701.627	290.095	991.722	991.722	-
Debiti tributari	125.204	46.107	171.311	171.311	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	455.282	(57.512)	397.770	397.770	-
Altri debiti	6.228.488	6.529.414	12.757.902	11.614.764	1.143.138
Totale debiti	7.511.508	6.807.197	14.318.705	13.175.567	1.143.138

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali e finanziari verso cooperative/consorzi e i debiti commerciali e finanziari verso soci sono iscritti tra gli altri debiti mentre i debiti per prestito sociale sono iscritti tra i debiti verso altri finanziatori.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al valor nominale al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto i debiti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2018 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso fornitori	991.722	991.722
Debiti tributari	171.311	171.311
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	397.770	397.770
Altri debiti	12.757.902	12.757.902
Debiti	14.318.705	14.318.705

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	991.722	991.722
Debiti tributari	171.311	171.311
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	397.770	397.770
Altri debiti	12.757.902	12.757.902
Totale debiti	14.318.705	14.318.705

Prestito sociale

Nella presente Nota integrativa si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo, la Cooperativa, necessità di finanziamenti da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
243.444	94.722	148.722

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	94.722	148.687	243.409
Risconti passivi	-	35	35
Totale ratei e risconti passivi	94.722	148.722	243.444

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Rateo Interessi passivi	33.649
Ratei ATI in corso	54.500
Compenso collegio sindacale	16.500
Compensi professionali	58.418
Regolazione premi assicurativi	16.166
Altri di ammontare non apprezzabile	64.211
	243.444

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
16.001.440	14.691.819	1.309.621

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	15.704.678	14.671.333	1.033.345
Altri ricavi e proventi	296.762	20.486	276.276
Totale	16.001.440	14.691.819	1.309.621

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.
I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	15.704.678	14.671.333	1.033.345
Totale	15.704.678	14.671.333	1.033.345

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	15.704.678
Totale	15.704.678

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	10.577.037	67
Soggetti privati	5.127.641	33
Totale	15.704.678	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	15.704.678
Totale	15.704.678

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
15.906.557	14.766.680	1.139.877

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	553.747	493.101	60.646
Servizi	2.963.974	2.473.127	490.847
Godimento di beni di terzi	76.849	38.986	37.863
Salari e stipendi	8.968.698	8.622.600	346.098
Oneri sociali	2.247.297	2.164.142	83.155
Trattamento di fine rapporto	641.321	571.428	69.893
Altri costi del personale	15.160	16.918	(1.758)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	6.349	7.893	(1.544)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	36.378	65.517	(29.139)
Svalutazioni crediti attivo circolante		46.450	(46.450)
Accantonamento per rischi	307.865	226.451	81.414
Oneri diversi di gestione	88.919	40.067	48.852
Totale	15.906.557	14.766.680	1.139.877

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	7.805.502	2.039.092	513.795
Integrazione salariale soci	419.120		
Non soci	744.076	208.205	127.526
Totale	8.968.698	2.247.297	641.321

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Accantonamento per rischi

Gli accantonamenti per Rischi e oneri futuri mirano a garantire l'integrità del Patrimonio a fronte di oneri certi nel manifestarsi, ma incerti nell'ammontare.

Gli accantonamenti effettuati si riferiscono ai maggiori oneri pregressi per il rinnovo del CCNL applicato dalla Cooperativa.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
(33.465)	107.759	(141.224)

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	202	140.917	(140.715)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(33.667)	(33.158)	(509)
Totale	(33.465)	107.759	(141.224)

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

Interessi e altri oneri finanziari	
Altri	33.667
Totale	33.667

Descrizione	Cooperative e consorzi	Altre	Totale
Interessi su finanziamenti	33.649		33.649
Altri oneri su operazioni finanziarie		18	18
Totale	33.649	18	33.667

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Altri proventi	202	202
Totale	202	202

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

Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
32.635	32.281	354

Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
Imposte correnti:	32.635	32.281	354
IRES			

Imposte	Saldo al 31/12/2018	Saldo al 31/12/2017	Variazioni
IRAP	32.635	32.281	354
Imposte sostitutive			
Totale	32.635	32.281	354

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Per quanto attiene l'IRES, il debito per imposte è rilevato alla voce Debiti verso la società consolidante al netto degli acconti versati, delle ritenute subite e, in genere, dei crediti di imposta.

La società ha aderito al consolidato fiscale promosso dalla società (...) in qualità di consolidante. La società risulta in perdita (fiscale) e ha iscritto tra le imposte correnti il compenso della perdita che la società consolidante deve riconoscere alla società stessa ai sensi di quanto previsto nel contratto di consolidato.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico {da inserire ove rilevante}:

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	61.418	
Onere fiscale teorico (%)	24	14.740
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:	0	
Altri accantonamenti (art. 107)	307.865	
Totale	307.865	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti	0	
Altri accantonamenti (art. 107) detratti per rischio venuto meno	(286.000)	
Totale	(286.000)	
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi	0	0
Imposte indeducibili o non pagate (art. 99, comma1)	990	
Spese per mezzi di trasporto indeducibili (art. 164)	18.376	
Sopravv. Passive Indeducibili	11.490	
Altre variazioni in aumento	5.361	
Maggiorazione 40% ammortamenti e canoni di locazione per nuovi beni strumentali	(2.643)	
Deduzione IRAP	(32.635)	
Agervolazione Cooperative sociali	(84.222)	
Totale	(83.283)	
Imponibile fiscale	0	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		0

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	12.275.224	
Costi non rilevanti ai fini IRAP		
Totale	12.275.224	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	478.734
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:	0	
Altre variazioni in aumento	480.288	

Descrizione	Valore	Imposte
Altre variazioni in diminuzione	(286.000)	
Contributi assicurativi	(96.527)	
Deduzione forfetaria	(5.951.799)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(1.994.573)	
Deduzione del costo residuo per il personale dipendente	(2.840.962)	
Imponibile Irap	1.585.651	
IRAP corrente per l'esercizio		32.635

Di seguito si dà dettagli della corretta determinazione dell'IRAP a carico dell'esercizio, in relazione al fatto che la Cooperativa è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia, come da norme Regionali in materia IRAP. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle altre Regioni come dalla seguente tabella

Regione	Valore della produzione	Aliquota	Imposta netta
BASILICATA	19.731	2,98	588
CALABRIA	77.566	4,82	3.739
FRIULI VENEZIA GIULIA	47.065	0,00	-
LAZIO	168.452	4,82	8.119
LIGURIA	16.174	3,90	631
LOMBARDIA	263.663	0,00	-
PIEMONTE	709.990	1,90	13.490
PUGLIA	60.139	0,00	-
SARDEGNA	126.195	2,93	3.698
SICILIA	35.914	0,00	-
TOSCANA	52.799	3,90	2.059
VENETO	7.963	3,90	311
			32.635

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

Fiscalità differita / anticipata

Non sussistono differenze temporanee che comportano la rilevazione di Imposte anticipate o differite.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Dirigenti	2	1	1
Impiegati	408	363	45
Operai	212	202	10
Totale	622	566	56

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	585	523	62
Lavoratori ordinari non soci	37	43	(6)
Totale	622	566	56

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative Sociali.

	Numero medio
Dirigenti	2
Impiegati	408
Operai	212
Totale Dipendenti	622

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

	Sindaci
Compensi	21.180

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Soci cooperatori	25.776	644.400	8.901	222.525	34.677	866.925
Totale	25.776	-	8.901	-	34.677	-

Alla data di chiusura del bilancio i titoli in circolazione sono i seguenti:
n. 34.677 azioni ordinarie.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Le Garanzie indicate si riferiscono alla fidejussione rilasciata a favore di dirigenti per l'assunzione degli stessi. La Garanzia concessa dal Credito Valtellinese ha durata di 36 mesi e si esaurirà naturalmente.

A fronte della Garanzia concessa dalla Banca, è stato costituito pari fondo di garanzia.

	Importo
Garanzie	1.800.000

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Alla data di redazione del presente Bilancio si segnala che la Cooperativa ha proseguito nella ricerca di nuove fonti di lavoro e saranno a breve attivate nuove gestioni, che permetteranno alla Cooperativa di rendere sempre più solidi gli scopi solidaristici e garantire fonti di lavoro a tutti i Soci inseriti.

Non si segnalano fatti di rilievo tali da determinare significative variazioni del patrimonio, dell'andamento del risultato economico e che influiscano in modo significati sulla liquidità.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513.

La Cooperativa OR.S.A. è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A108360 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile.

Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed in effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro	11.872.476	10.777.509	90,78%

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

In relazione all'attribuzione dei Ristorni, si proporrà all'Assemblea dei Soci l'attribuzione di Ristorni nella forma di "Integrazione Salariale".

Inoltre si dà evidenza della capacità economica di erogazione Ristorni ai sensi del DM 12/06/2017 con la seguente Tabella

	ANNO 2018
AVANZO DI GESTIONE	
Rigo 21 C.E.	28.783
VARIAZIONI IN AUMENTO	
Ristorni imputati a C.E.	380.624
VARIAZIONI IN DIMINUIZIONE	
Totale aggregato D del C.E. se >0	-
Totale aggregato E del C.E.	-
A) Avanzo di gestione rettificato	409.407
Percentuale di prevalenza	90,78%
B) Avanzo di gestione generato dai soci = A) x percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	371.660
Cooperative di Lavoro	
C) Trattamenti retributivi complessivi corrisposti ai soci	10.777.509
D) Ristorno	380.624

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124 così come modificato dall'art. 35 DL 34/2019, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria da pubbliche amministrazioni.

Si espone prospetto esplicativo (Importi espressi in Euro):

Denominazione Soggetto Erogante	Causale	Somma Incassata	Data di incasso
COMUNE DI MAGENTA	Contributo realizzazione Progetto: COMUNITA' POSSIBILE	4.405	31/05/2018
TOTALE		4.405	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2018 al lordo ristorni	Euro	409.407
Ristorni a favore Soci in integrazione retribuzioni	Euro	135.074
Ristorni a favore Soci in azioni gratuite	Euro	245.550
Risultato d'esercizio al 31/12/2018	Euro	28.783
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	863
Attribuzione:		
a Riserva legale	Euro	8.635
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	19.285

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Bergamo, 1 Aprile 2019

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 -24122 BERGAMO (BG)

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2018

Signori Soci,

l'esercizio chiuso al 31/12/2018 riporta un risultato positivo pari a Euro 28.783.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La vostra Cooperativa, come ben sapete, opera nel settore dell'assistenza sociale all'infanzia

Ai sensi art. 2428 si segnala che l'attività di coordinamento delle varie unità operative viene svolta presso la Sede secondaria di Agrate Brianza, in Via dell'Artigianato n. 22.

Andamento della gestione**Andamento generale dell'attività**

La Cooperativa, nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2018, è riuscita a mantenere le proprie quote di mercato, nonostante le condizioni di mercato non siano delle più favorevoli, ancora caratterizzato da una importante crisi sia economica che finanziaria.

La partecipazione della Cooperativa al Consorzio KCS le ha permesso, tuttavia, di poter affrontare investimenti per acquisizione di nuove gestioni, per effetto dei risparmi di costi determinati dalla possibilità di fruire del cash-pooling e dei servizi non produttivi in maniera accentrata.

Nel corso dell'esercizio 2018 si sono ulteriormente rafforzati i processi di integrazione nel Consorzio KCS, strategia che permette alla cooperativa di liberare risorse umane ed economiche per indirizzarle alla ricerca di nuove fonti di lavoro per i Soci.

Infatti la cooperativa, avendo potuto fruire di tutti i servizi finanziari, commerciali ed amministrativi di sede resi dalla struttura della capogruppo, ha potuto indirizzare la risorse all'attività operativa, ricavandone riduzione dei costi improduttivi, incremento del know-how grazie ad una più omogenea gestione commerciale, e far fronte alle sempre più scarse disponibilità finanziarie degli Enti clienti verso cui la Cooperativa si rivolge, attraverso una attenta e sinergica gestione della finanza di gruppo.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società

Nel corso del passato esercizio la Cooperativa, come poc'anzi evidenziato, nonostante si siano manifestate sul mercato in cui opera importanti modifiche, è riuscita a confermare la propria quota di mercato, e si stanno valutando ulteriori opportunità di gestioni e integrazioni con altre Cooperative, ma sempre con attenzione al mantenimento della qualità del lavoro per i propri Soci, al mantenimento della solidità patrimoniale, e di una redditività che permetta di mantenere il Ristorno a favore dei Soci.

Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione

Nel corso del 2018 è continuata la verifica della corretta applicazione della riorganizzazione dei processi interni ed alla integrazione e coordinazione dei settori commerciali, amministrativi e finanziari, per effetto dell'adesione al Consorzio KCS.

In particolare si segnala:

L'attività di strutturazione e organizzazione interna della Cooperativa è stata verificata e sono in corso i necessari assestamenti, anche per effetto dell'integrazione e collaborazione con nuove Cooperative.

Sono state attivate procedure di integrazione fra le varie cooperative e società del Consorzio KCS per dare consapevolezza dell'organica coordinazione delle società aderenti e di tutti i loro Soci e Dipendenti.

Si proseguirà l'attività di formazione interna, anche estesa all'intero Consorzio, con grosso impiego, sia in termini di impegno personale dei Soci che di risorse economiche, attraverso la standardizzazione di programmi e processi, con una attività continua programmata annualmente, al fine di mettere in condizione tutti i Soci e Dipendenti di tutte le Società aderenti al Consorzio di raggiungere, in relazione alle proprie specifiche competenze, pari livelli di professionalità, indipendentemente dalla matrice culturale.

Comportamento della concorrenza

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati significativi mutamenti rispetto al passato, né si sono verificate situazioni di mercato particolarmente anomale.

Tuttavia occorre evidenziare che anche il settore dell'Assistenza all'infanzia è stato colpito dal parossismo della riduzione delle offerte economiche a fronte della richiesta di una sempre maggiore qualità dei servizi richiesti. Pertanto la sfida che si dovrà affrontare è quella di far comprendere che la qualità dei servizi resi trascende la valutazione economica, e la qualità e competenza che si potrà offrire dovrà costituire il faro dello sviluppo dell'attività.

Clima sociale, politico e sindacale

Non si segnalano particolari eventi o situazioni che abbiano influenzato l'attività della cooperativa ed il raggiungimento degli obiettivi cooperativistici.

Andamento della gestione nei settori in cui opera la società

Per quanto riguarda la vostra Cooperativa, l'esercizio trascorso deve intendersi molto positivo. La Cooperativa ha sostanzialmente raddoppiato il proprio fatturato con un sensibile miglioramento della posizione finanziaria e della redditività. Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Ricavi	16.001.440	14.691.819	14.240.442
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	(159.152)	(21.937)	190.915
Reddito operativo (Ebit)	94.883	(74.861)	163.523
Utile (perdita) d'esercizio	28.783	617	99.005
Attività fisse	1.172.033	1.293.518	1.355.963
Patrimonio netto complessivo	1.272.968	1.021.679	866.980
Posizione finanziaria netta	1.807.615	3.922	(1.817)

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

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
valore della produzione	16.001.440	14.691.819	14.240.442
margine operativo lordo	(159.152)	(21.937)	190.915
Risultato prima delle imposte	61.418	32.898	135.249

Principali dati economici

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

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Ricavi netti	15.704.678	14.671.333	1.033.345
Costi esterni	3.991.354	3.318.182	673.172
Valore Aggiunto	11.713.324	11.353.151	360.173
Costo del lavoro	11.872.476	11.375.088	497.388
Margine Operativo Lordo	(159.152)	(21.937)	(137.215)
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	42.727	73.410	(30.683)
Risultato Operativo	(201.879)	(95.347)	(106.532)
Proventi non caratteristici	296.762	20.486	276.276
Proventi e oneri finanziari	(33.465)	107.759	(141.224)
Risultato Ordinario	61.418	32.898	28.520
Rivalutazioni e svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	61.418	32.898	28.520
Imposte sul reddito	32.635	32.281	354
Risultato netto	28.783	617	28.166

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
ROE netto	0,02	0,00	0,13
ROE lordo	0,05	0,03	0,18
ROI	0,01		0,02
ROS	0,01	(0,01)	0,01

Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	27.513	26.393	1.120
Immobilizzazioni materiali nette	27.974	18.000	9.974
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	1.114.984	1.247.964	(132.980)
Capitale immobilizzato	1.170.471	1.292.357	(121.886)
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	9.560.325	7.468.996	2.091.329
Altri crediti	4.925.885	974.370	3.951.515
Ratei e risconti attivi	41.675	48.780	(7.105)
Attività d'esercizio a breve termine	14.527.885	8.492.146	6.035.739
Debiti verso fornitori	991.722	701.627	290.095
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	569.081	580.486	(11.405)
Altri debiti	11.614.764	4.978.828	6.635.936
Ratei e risconti passivi	243.444	94.722	148.722
Passività d'esercizio a breve termine	13.419.011	6.355.663	7.063.348
Capitale d'esercizio netto	1.108.874	2.136.483	(1.027.609)
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.142.735	734.972	407.763
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	1.143.138	1.676.111	(532.973)
Passività a medio lungo termine	2.285.873	2.411.083	(125.930)
Capitale investito	(1.062.666)	1.444.208	(2.506.874)
Patrimonio netto	(1.272.968)	(1.021.679)	(251.289)
F.do rischi e oneri	(528.119)	(426.451)	(101.668)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	1.562	1.161	401
Posizione finanziaria netta a breve termine	1.806.053	2.761	1.803.292
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	1.062.666	(1.444.208)	2.506.874

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine).

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Margine primario di struttura	100.935	(271.839)	(488.983)

Quoziente primario di struttura	1,09	0,79	0,64
Margine secondario di struttura	2.914.927	2.139.244	1.336.606
Quoziente secondario di struttura	3,49	2,65	1,99

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2018, era la seguente (in Euro):

	31/12/2018	31/12/2017	Variazione
Depositi bancari	1.800.650	23	1.800.627
Denaro e altri valori in cassa	5.403	3.645	1.758
Disponibilità liquide	1.806.053	3.668	1.802.385
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)		907	(907)
Debiti finanziari a breve termine		907	(907)
Posizione finanziaria netta a breve termine	1.806.053	2.761	1.803.292
Crediti finanziari	(1.562)	(1.161)	(401)
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	1.562	1.161	401
Posizione finanziaria netta	1.807.615	3.922	1.803.693

Come indicato nella nota integrativa la posizione finanziaria netta della società risente degli effetti della ristrutturazione del debito.

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Liquidità primaria	1,22	1,34	1,27
Liquidità secondaria	1,22	1,34	1,27
Indebitamento	12,15	8,07	7,45
Tasso di copertura degli immobilizzi	3,04	2,32	1,84

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,22. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 1,22. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 12,15. L'ammontare dei debiti è da considerarsi importante, segnalando che si tratta di indebitamento corrente per far fronte a strutturali ritardi nell'incasso dei crediti.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 3,04, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato {non appropriato} in relazione all'ammontare degli immobilizzi. I mezzi propri unitamente ai debiti consolidati sono da considerarsi di ammontare appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento sulla relazione sulla gestione del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti l'ambiente e al personale.

Personale

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola con conseguenti denunce in capo alla Cooperativa.

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing.

Nel corso dell'esercizio la nostra società ha effettuato significativi investimenti in sicurezza del personale:

- Corsi sulla sicurezza sui luoghi di lavoro (attività di formazione ed informazione dei dipendenti) e percorsi formativi per Euro 60.478= per spese a docenti, cui va aggiunto il costo del personale, che viene integralmente retribuito per le ore di formazione
- Attività di sorveglianza sanitaria e controllo in materia di medicina sul lavoro.

Ambiente

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente.

Nel corso dell'esercizio alla nostra società non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali.

La nostra società ha ottenuto le seguenti certificazioni:

EN ISO 9001:2015 scadente il 24-06-2021.

Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa si possono di seguito evidenziare.

Descrizione	Importo
Costo per il personale	11.872.476
Costo per materie prime, sussidiarie...	553.747
Costo per servizi	2.963.974
Interessi e oneri finanziari	33.667

Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 16.001.440.

Il giro d'affari realizzato nel corso dell'esercizio è così specificato.

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	15.704.678	14.671.333	1.033.345
	15.704.678	14.671.333	1.033.345

Investimenti

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

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	
Impianti e macchinari	
Attrezzature industriali e commerciali	10.289
Altri beni	36.063

Nei futuri esercizi gli investimenti saranno adeguati alle strutture che si acquisiranno in gestione, al fine di mantenere i livelli qualitativi del Gruppo e quelli richieste dalle Certificazioni di Qualità di cui la Cooperativa si è dotata.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 2 numero 1 si dà atto delle seguenti informative:
la cooperativa non effettua attività di ricerca e sviluppo.

Criteri seguiti per il conseguimento degli scopi statutari ai sensi L. 59/92

La situazione patrimoniale al 31/12/2018 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così

sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
ATTIVO			
Immobilizzazioni finanziarie:			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	9.500	9.500	
Attivo circolante:			
crediti verso cooperative e consorzi	4.853.792	869.111	3.984.681
PASSIVO			
Patrimonio netto	1.272.968	1.021.679	251.289
Fondo mutualistico per attività sociale			
Debiti			
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi		164.334	(164.334)
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi	9.719.833	164.334	(164.334)

Le principali voci del conto economico relative ai rapporti intrattenuti con i soci e le cooperative e consorzi sono così rappresentate:

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Costi della produzione:			
per il personale (soci):			
retribuzioni	7.805.502	7.274.685	530.817
oneri sociali	2.039.092	1.918.901	120.191
acc.to TFR e trattamento quiescenza	513.795	484.990	28.805
integrazione salariale	419.120	462.641	(43.521)
Interessi e altri oneri finanziari:			
da imprese cooperative e consorzi	33.649	33.138	511

Per il raggiungimento degli scopi statuari la Cooperativa, nel corso del passato esercizio ha proseguito la propria attività di consolidamento del rapporto con tutti i Soci lavoratori, anche attraverso la creazione di nuove fonti lavorative che sono state ricercate a precipuo motivo del collocamento di tutti i soggetti che avevano fatto istanza di ingresso in qualità di Socio Lavoratore.

Nel contempo, la Cooperativa si è attivata per realizzare nuovi e più proficue attività di miglioramento delle condizioni lavorative e professionali dei Soci, con particolare riguardo alla tutela del posto lavorativo e migliori condizioni operative rispetto a quelle offerte dal mercato, incremento negli investimenti sulla sicurezza dei luoghi di lavoro, attività di consulenza psicologica per consentire una migliore integrazione fra i Soci ed assisterli nello svolgimento della loro attività.

L'impegno della Cooperativa nel raggiungimento degli scopi mutualistici è riepilogabile nei seguenti dati:

- Ingresso nuovi soci al 31.12.2018 con un saldo positivo di Soci lavoratori inseriti per n. 62 unità.

Qui di seguito si commenta la tipologia dei rapporti intrattenuti con i soci ed i relativi vantaggi mutualistici concessi:

- Politiche commerciali indirizzate al reperimento di maggiori e migliori impieghi
- Riconoscimento di miglioramenti retributivi mediante assegnazione di Ristorni ad incremento delle retribuzioni ed in Azioni gratuite, così determinati:

Per l'anno 2017 Ristorni complessivi proposti e destinati in Bilancio

Euro 462.641

- Ristorni in miglioramenti retributivi corrisposti con l'approvazione del Bilancio Euro 120.191
- Ristorni in azioni gratuite Euro 342.450

Per l'anno 2017 Ristorni complessivi proposti e destinati in Bilancio

Euro 380.624

- Ristorni in miglioramenti retributivi corrisposti con l'approvazione del Bilancio Euro 135.074
- Ristorni in azioni gratuite Euro 245.550

Criteri seguiti per l'ammissione di nuovi soci

Qui di seguito si illustrano le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci:

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa, con ordinaria riunione mensile, ha provveduto ad analizzare le domande di ammissione in qualità di socio cooperatore presentate da persone fisiche le cui caratteristiche morali e professionali erano aderenti al dettame degli articoli 2.1.1 e 2.2.1 dello Statuto Sociale.

L'inserimento dei Soci cooperatori nella compagine sociale ha avuto riguardo ai seguenti presupposti:

- possesso dei requisiti morali e professionali idonei ad un utile inserimento nella cooperativa
- disponibilità di occasioni di lavoro in cui impiegare i soci richiedenti.

Gestione del prestito sociale

Nella presente Relazione si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo necessità di finanziamenti da parte dei Soci.

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazioni in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'impresa.

Rischio di credito

Si ritiene ragionevolmente che le attività finanziarie della società hanno una buona qualità creditizia.

Rischio di liquidità

In ordine ai crediti commerciali in essere non sussistono particolari rischi di liquidità trattandosi di crediti verso Enti pubblici o aziende di assoluta solidità, tuttavia a tutela e garanzia del patrimonio sociale, sono stati accantonati idonei fondi di svalutazione, ammontanti al 31.12.2017 a Euro 207.988=.

Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala che la Cooperativa ha attivato forme di finanziamento per anticipo crediti su fatture tali da garantire, in qualsiasi momento, il pagamento delle Retribuzioni e dei Contributi per i Soci ed i Dipendenti. La liquidità esistente da assoluta garanzia che la Cooperativa è in grado di affrontare temporanee immobilizzazioni di crediti commerciali.

Inoltre si segnala che:

- la società non possiede attività finanziarie, oltre quelle sopra menzionate;
- non esistono strumenti di indebitamento o altre linee di credito per far fronte alle esigenze di liquidità;
- la società possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità;
- esistono differenti fonti di finanziamento, non attivate alla data del 31.12.2017, in quanto non necessarie;
- non esistono significative concentrazioni di rischio di liquidità sia dal lato delle attività finanziarie che da quello delle fonti di finanziamento.

Rischio di mercato

Non sussistono, per il settore in cui la Cooperativa opera, rischi di mercato dovuti a componenti di prezzo, di tassi, o di tassi di cambio.

Adesioni ad associazioni di Rappresentanza

La cooperativa non aderisce ad alcuna Associazione di categoria, provvedendo a riversare la somma del 3% del Fondo Mutualistico in favore del Fondo Gestito dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

Il contributo dovuto risulta dalla seguente tabella:

Descrizione	31/12/2018
Risultato dell'esercizio	28.783
Accantonamento a riserva	
Utilizzo perdite pregresse	

Base di calcolo per Fondo Mutualistico	28.783
Contributo 3% F.do Mutualistico	863

Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	585	523	62
Lavoratori ordinari non soci	37	43	(6)
Collaboratori soci			
Collaboratori non soci			
	622	566	56

Per promuovere la formazione di dipendenti, nel corso dell'esercizio sono stati effettuati i seguenti investimenti:

- Corsi di aggiornamento professionale ed assistenza al lavoro
- Corsi di formazione professionale
- Corsi di aggiornamento specialistico
- Assistenza al lavoro svolta da Psicologi

Evoluzione prevedibile della gestione

In relazione allo scopo principale del sodalizio cooperativistico, la Cooperativa, nel sempre più forte intento di migliorare le condizioni di lavoro dei Soci continua l'organizzazione di corsi formativi ed informativi sia su materie attinenti la sicurezza sui luoghi di lavoro e la sicurezza nella gestione delle persone affidate alle loro cure, che con attività volte a migliorare le competenze di ciascun socio e la sempre maggior integrazione di tutte le professionalità e culture che coesistono nella Cooperativa.

Sul versante più strettamente operativo, la Cooperativa, nonostante la crisi che ha colpito il settore, e più sopra evidenziato, sta operando su tutti i fronti al fine di mantenere ed ampliare il fatturato ed il margine operativo.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Bergamo, 1 Aprile 2019

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 - 24122 BERGAMO (BG)

Relazione unitaria del Collegio sindacale all'Assemblea dei soci sul Bilancio al 31/12/2018

Signori Soci della OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Premessa

Il Collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31/12/2018, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

A)

Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. del 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Abbiamo svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della Società OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2018, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2018 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. siamo indipendente rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Il nostro giudizio non contiene rilievi con riferimento a tale aspetto.

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

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

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori

utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

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

Responsabilità del revisore

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

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

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

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli amministratori della Società OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Società OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2018, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2018 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio di esercizio della Società OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2018 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente il collegio sindacale.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss., c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dal legale rappresentante, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e dalle sue controllate e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo incontrato l'Organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio sindacale pareri ai sensi di legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiedere la segnalazione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, c.c.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio sindacale propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2018, così come redatto dagli amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori in nota integrativa.

Bergamo, 15 Aprile 2019

Il Collegio sindacale

Dott. Andrea BARONE

Dott. Gianpietro MASSERINI

Dott. Antonio LIMA