

# OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	03201740168
Numero Rea	BG 357908
P.I.	03201740168
Capitale Sociale Euro	0.00 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	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A108360

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
5) avviamento	12.877	17.116
7) altre	21.217	10.397
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>34.094</b>	<b>27.513</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	448.697	-
2) impianti e macchinario	5.602	-
3) attrezzature industriali e commerciali	9.013	8.590
4) altri beni	67.037	19.384
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>530.349</b>	<b>27.974</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	12.500	-
d-bis) altre imprese	9.500	9.500
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>22.000</b>	<b>9.500</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.474	1.562
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>6.474</b>	<b>1.562</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>6.474</b>	<b>1.562</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>28.474</b>	<b>11.062</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>592.917</b>	<b>66.549</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.373.466	9.560.325
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>15.373.466</b>	<b>9.560.325</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	246.294	27.977
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>246.294</b>	<b>27.977</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.937.849	4.897.908
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.129.595	1.105.484
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>10.067.444</b>	<b>6.003.392</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>25.687.204</b>	<b>15.591.694</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	3.948.386	1.800.650
3) danaro e valori in cassa	8.041	5.403
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>3.956.427</b>	<b>1.806.053</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>29.643.631</b>	<b>17.397.747</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>64.709</b>	<b>41.675</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>30.301.257</b>	<b>17.505.971</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		

I - Capitale	1.175.825	866.925
IV - Riserva legale	2.313.148	116.679
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	5.387.113 <sup>(1)</sup>	260.581
Totale altre riserve	5.387.113	260.581
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	226.880	28.783
Totale patrimonio netto	9.102.966	1.272.968
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	836.100	528.119
Totale fondi per rischi ed oneri	859.967	528.119
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	4.080.240	1.142.735
D) Debiti		
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.721.105	991.722
Totale debiti verso fornitori	2.721.105	991.722
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	249.295	171.311
Totale debiti tributari	249.295	171.311
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.033.407	397.770
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.033.407	397.770
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.745.618	11.614.764
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.149.989	1.143.138
Totale altri debiti	11.895.607	12.757.902
Totale debiti	15.899.414	14.318.705
E) Ratei e risconti	358.670	243.444
Totale passivo	30.301.257	17.505.971

(1)

Varie altre riserve	31/12/2019	31/12/2018
Riserva indisponibile L. 904/77	5.387.111	260.579
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	2

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	39.775.116	15.704.678
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	11.663	4.405
altri	455.082	292.357
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>466.745</b>	<b>296.762</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>40.241.861</b>	<b>16.001.440</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	859.641	553.747
7) per servizi	7.815.469	2.963.974
8) per godimento di beni di terzi	204.297	76.849
9) per il personale		
a) salari e stipendi	21.876.965	8.968.698
b) oneri sociali	6.581.850	2.247.297
c) trattamento di fine rapporto	1.751.479	641.321
e) altri costi	-	15.160
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>30.210.294</b>	<b>11.872.476</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	16.826	6.349
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	96.256	36.378
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	429.339	-
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>542.421</b>	<b>42.727</b>
12) accantonamenti per rischi	173.500	307.865
14) oneri diversi di gestione	108.322	88.919
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>39.913.944</b>	<b>15.906.557</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>327.917</b>	<b>94.883</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6.071	202
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>6.071</b>	<b>202</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>6.071</b>	<b>202</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	51.740	33.667
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>51.740</b>	<b>33.667</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(45.669)</b>	<b>(33.465)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>282.248</b>	<b>61.418</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	55.368	32.635
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>55.368</b>	<b>32.635</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>226.880</b>	<b>28.783</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	226.880	28.783
Imposte sul reddito	55.368	32.635
Interessi passivi/(attivi)	45.669	33.465
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	327.917	94.883
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	1.982.141	912.273
Ammortamenti delle immobilizzazioni	113.082	42.727
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	1.577.981	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	3.673.204	955.000
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	4.001.121	1.049.883
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(5.813.141)	(2.091.329)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	1.729.383	290.095
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(23.034)	7.105
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	115.226	148.722
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(4.430.076)	2.695.157
Totale variazioni del capitale circolante netto	(8.421.642)	1.049.750
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(4.420.521)	2.099.633
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(45.669)	(33.465)
(Imposte sul reddito pagate)	(56.335)	(28.318)
(Utilizzo dei fondi)	(290.769)	(402.842)
Totale altre rettifiche	(392.773)	(464.625)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(4.813.294)	1.635.008
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(598.631)	(46.352)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(27.455)	(11.517)
Disinvestimenti	4.048	4.048
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	(17.412)	(401)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(639.450)	(54.222)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-	(907)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	7.603.118	222.506
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	7.603.118	221.599
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	2.150.374	1.802.385
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	1.800.650	23
Danaro e valori in cassa	5.403	3.645

---

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.806.053	3.668
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	3.948.386	1.800.650
Danaro e valori in cassa	8.041	5.403
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	3.956.427	1.806.053

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

## 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 226.880226.880= al netto di Ristorni a favore dei Soci per Euro 326.868=, di Ammortamenti e svalutazioni per Euro 542.421=, e di Euro 55.368= per IRAP, mentre nessun onere è sostenuto per IRES ai sensi della normativa nazionale in quanto Cooperativa Sociale di Produzione e lavoro

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi».

### **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 2019, la Cooperativa OR.S.A., per volontà dei Soci concomitante con la medesima volontà dei Soci della Cooperativa PIANETA AZZURRO, ha realizzato una fusione con la Cooperativa PIANETA AZZURRO, con lo scopo di creare un unico e forte polo di servizi all'infanzia.

Le due Cooperative, che già collaboravano insieme su diversi progetti assistenziali ed educativi, dopo un anno di collaborazione sinergica con la messa in comune dei servizi non produttivi (contabilità, amministrazione e finanza) hanno inteso pervenire alla fusione giuridica dei due sodalizi Cooperativi in un'unica struttura giuridica.

Il progetto della fusione aveva e ha come obiettivo quella di costruire un progetto assistenziale per l'infanzia che abbracci tutti gli ambiti assistenziali verso i minori e che spazia dalla gestione di asili nido propri e servizi di assistenza in asili nido in appalto, alla gestione dei servizi ausiliari pre-post scuola, progetti educativi per la prima infanzia e badanza a minori diversamente abili.

L'esercizio sociale chiuso al 31/12/2019 risulta la sommatoria delle attività svolte separatamente sino al 30/09/2019 dalle due Cooperative, per poi fondere le risultanze gestionali, finanziarie ed economiche in un'unica entità giuridica, economica e gestionale.

Purtroppo le note vicende dell'emergenza COVID-19 hanno lasciato inespresse tutte le potenzialità e le capacità di espansione e di promozione di nuove gestioni da parte delle unificate Cooperative, interrompendo in maniera drastica anche tutte le attività di organizzazione per realizzare tutti i progetti programmati, e concludere le attività di omogeneizzazione di procedure e mansioni.

Siamo però certi che le potenzialità della nuova compagine sociale, sino ad ora rimaste inesprese e che incubano in tutti noi di OR.S.A., potranno trovare nuovo slancio e motivo di realizzarsi nel nuovo mondo che si presenta alla ripresa dal buio periodo dell'emergenza COVID-19.

La Cooperativa grazie all'integrazione di tutte le professionalità che la compongono, alle visioni gestionali che si integrano, alla capacità economica e patrimoniale, potrà porsi come player di primaria rilevanza nazionale anche nel progettare nuove modalità di gestione e di assistenza a una infanzia e una prima infanzia che mai prima d'ora hanno sentito e sentono la necessità di riprendere nuova vita, seppure nel rispetto dei protocolli e della tutela dei minori assistiti e di tutti i Soci e Dipendenti collaboratori.

La Cooperativa, nel raggiungere i propri obiettivi gestionali, è stata favorita dalla partecipazione al Consorzio KCS, che ci permetterà 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.

### **Criteri di formazione**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 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. In particolare, i criteri individuati per dare attuazione al principio di rilevanza sono { }.

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

#### 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 rettifiche 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.

## Mutualità prevalente

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	30.210.294	27.783.809	91,97%

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 ristorni) ammonta a Euro 20.030.648= pari al 103,51% degli altri costi (con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

## Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

## Nota integrativa, attivo

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
34.094	27.513	6.581

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
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
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	1.354	-	26.101	27.455
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	4.048	4.048
Ammortamento dell'esercizio	1.354	4.239	11.233	16.826
Totale variazioni	-	(4.239)	10.820	6.581
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	74.339	37.064	179.137	290.540
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.339	24.187	157.920	256.446
Valore di bilancio	-	12.877	21.217	34.094

#### Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
530.349	27.974	502.375

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	-	-	153.920	168.832	322.752

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	-	145.330	149.448	294.778
<b>Valore di bilancio</b>	-	-	8.590	19.384	27.974
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	478.937	9.326	10.227	100.141	598.631
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	30.240	3.724	9.804	52.488	96.256
<b>Totale variazioni</b>	448.697	5.602	423	47.653	502.375
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	816.210	44.640	239.624	412.393	1.512.867
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	367.513	39.038	230.611	345.356	982.518
<b>Valore di bilancio</b>	448.697	5.602	9.013	67.037	530.349

End

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
28.474	11.062	17.412

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	-	9.500	9.500
<b>Valore di bilancio</b>	-	9.500	9.500
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	12.500	-	12.500
<b>Totale variazioni</b>	12.500	-	12.500
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	12.500	9.500	22.000
<b>Valore di bilancio</b>	12.500	9.500	22.000

### Partecipazioni

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

Le partecipazioni in imprese collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione, al costo di acquisto o di sottoscrizione.

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

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

La Cooperativa ha assunto nel 2019 una partecipazione nella società BAMBINI BICOCCA S.R.L., con l'intento di sviluppare, grazie alle competenze dell'Università Bicocca nuovi modelli gestionali e nuovi format nell'ambito dell'assistenza ai minori, e nel contempo gestisce servizi di asilo nido per l'Università Bicocca di Milano.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	1.562	4.912	6.474	6.474
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	1.562	4.912	6.474	6.474

Il totale delle rivalutazioni, delle svalutazioni e dei ripristini di valore a fine esercizio risulta pari a Euro { }

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2018	Acquisizioni	31/12/2019
Altri	1.562	4.912	6.474
<b>Totale</b>	<b>1.562</b>	<b>4.912</b>	<b>6.474</b>

La società ha sottoscritto un contratto di tesoreria accentrata nell'ambito del Consorzio Stabile KCS per ottimizzare l'uso delle risorse finanziarie (contratto di cash pooling). End

## Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
<b>BAMBINI BICOCCA S.R.L.</b>	MILANO	1082750969	87.500	7.500	8,57%	12.500
<b>Totale</b>						12.500

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2019 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
<b>Italia</b>	6.474	6.474
<b>Totale</b>	6.474	6.474

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Tali titoli rappresentano un investimento duraturo da parte della società; risultano iscritti al costo ammortizzato di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Nessun titolo immobilizzato ha subito cambiamento di destinazione.

Sono stati effettuati ripristini di valore di titoli precedentemente svalutati a causa di una perdita durevole di valore per le seguenti ragioni: { }. L'ammontare della rivalutazione operata a seguito del ripristino di valore è pari a {---}.

I seguenti titoli sono stati emessi dalle seguenti società consociate: { }.

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	9.500	9.500
Crediti verso altri	6.474	-

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile	Fair value
CONSORZIO BAMBINI BICOCCA	7.500	7.500
Totale	9.500	9.500

## Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Cauzioni utenze	6.474
Totale	6.474

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
25.687.204	15.591.694	10.095.510

### 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	9.560.325	5.813.141	15.373.466	15.373.466	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	27.977	218.317	246.294	246.294	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	6.003.392	4.064.052	10.067.444	8.937.849	1.129.595
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>15.591.694</b>	<b>10.095.510</b>	<b>25.687.204</b>	<b>24.557.609</b>	<b>1.129.595</b>

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 finanziari 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 31/12/2019 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	15.373.466	15.373.466
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	246.294	246.294
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.067.444	10.067.444
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>25.687.204</b>	<b>25.687.204</b>

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. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2018		207.988	207.988
Utilizzo nell'esercizio		(116.865)	(116.865)
Accantonamento esercizio	376.450	52.889	429.339
<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>376.450</b>	<b>377.742</b>	<b>754.192</b>

In riferimento alla Svalutazione dei Crediti sono stati appostati due linee di Svalutazione:

- Svalutazione per perdite presunte su crediti nei limiti imposti dall'art. 106 del TUIR
- Svalutazione di crediti incagliati e verso ospiti, di difficile esigibilità, sulla base di apposite relazioni rilasciate dai legali incaricati del recupero.

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
3.956.427	1.806.053	2.150.374

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.800.650	2.147.736	3.948.386
Denaro e altri valori in cassa	5.403	2.638	8.041
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.806.053</b>	<b>2.150.374</b>	<b>3.956.427</b>

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 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
64.709	41.675	23.034

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 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	-	182	182
<b>Risconti attivi</b>	41.675	22.851	64.526
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	41.675	23.034	64.709

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

Descrizione	Importo
Interessi attivi c/c	182
Spese fidejussorie	36.214
Assicurazione infortuni	3.426
Spese registrazione contratti	8.927
Noleggio autoveicoli	3.651
Altri di ammontare non apprezzabile	12.309
	<b>64.709</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
9.102.966	1.272.968	7.829.998

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	866.925	-	320.700	11.800		1.175.825
Riserva legale	116.679	-	2.196.469	-		2.313.148
Altre riserve						
Varie altre riserve	260.581	(1)	5.126.532	-		5.387.113
Totale altre riserve	260.581	(1)	5.126.532	1		5.387.113
Utile (perdita) dell'esercizio	28.783	-	226.880	28.783	226.880	226.880
Totale patrimonio netto	1.272.968	(1)	7.870.581	40.583	226.880	9.102.966

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile L. 904/77	5.387.111
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Totale	5.387.113

### 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	1.175.825	B	-
Riserva legale	2.313.148	A,B	2.313.148
Altre riserve			
Varie altre riserve	5.387.113	B	5.387.113
Totale altre riserve	5.387.113	B	5.387.113
Totale	8.876.086		7.700.261
Quota non distribuibile			7.700.261

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	5.387.111	B	5.387.111
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	B	2
<b>Totale</b>	<b>5.387.113</b>		

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 legge 904/77	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	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 precedente				28.783	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	<b>866.925</b>	<b>116.679</b>	<b>260.581</b>	<b>28.783</b>	<b>1.272.968</b>
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni			(1)		(1)
Altre variazioni					
- Incrementi	320.700	2.196.469	5.126.532	226.880	7.870.581
- Decrementi	11.800			28.783	40.583
Risultato dell'esercizio corrente				226.880	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	<b>1.175.825</b>	<b>2.313.148</b>	<b>5.387.113</b>	<b>226.880</b>	<b>9.102.966</b>

Si forniscono le seguenti informazioni complementari in merito alle riserve di rivalutazione.

Il Patrimonio Netto risulta adeguato dal riversamento ed iscrizione delle medesime poste relative alla Cooperativa PIANETA AZZURRO, incorporata.

In fase di iscrizione delle corrispondenti poste patrimoniali della Cooperativa incorporata non si sono modificate le destinazioni delle riserve né le Iscrizioni.

In riferimento al Capitale Sociale, come da delibera di fusione adottata dalle Assemblee straordinarie delle due cooperative, ai soci dell'incorporata PIANETA AZZURRO, sono stati rimborsate le quote sottoscritte e gli stessi hanno riversato una somma pari a Due Azioni del VNU di € 25.00 al fine di parificare tutti i diritti patrimoniali di tutti i Soci

Nel patrimonio netto, sono presenti le seguenti poste:

### Riserve incorporate nel capitale sociale

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile dei Soci per aumento gratuito del capitale sociale con attribuzione di Ristorni in Azioni della Cooperativa.

Riserve	Valore
Azioni da Ristorni	1.090.825

## Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
859.967	528.119	331.848

Descrizione	31/12/2018	Altre variazioni
<b>Totale</b>	<b>2.721.105</b>	<b>2.721.105</b>

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	528.119	528.119
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	331.848	331.848
<b>Totale variazioni</b>	331.848	331.848
<b>Valore di fine esercizio</b>	836.100	859.967

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.

Nell'esercizio 2019 sono state operate le seguenti variazioni:

- Accantonamento Euro 575.000 per oneri da rinnovo contrattuali e differenze contributive da applicazione nuovo CCNL
- Accantonamento rischi manutenzione su beni di Terzi Euro 40.000
- Rigiro F.di Rischi accantonati dalla incorporata PIANETA AZZURRO Euro 92.791
- Rilascio accantonamenti anni precedenti per rinnovo CCNL erogato nel 2019 Euro 375.943

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
4.080.240	1.142.735	2.937.505

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	1.142.735
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	1.650.293
Utilizzo nell'esercizio	290.769
Altre variazioni	1.577.981
Totale variazioni	2.937.505
Valore di fine esercizio	4.080.240

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 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 31/12/2019 e specificatamente:

Soci dipendenti Euro 4.080.240  
Altri dipendenti Euro 0

Si precisa che per la somma di Euro 1.577.981= il F.do TFR è costituito per riversamento del F.do esistente presso PIANETA AZZURRO.

## Debiti

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
15.899.414	14.318.705	1.580.709

## 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 fornitori	991.722	1.729.383	2.721.105	2.721.105	-
Debiti tributari	171.311	77.984	249.295	249.295	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	397.770	635.637	1.033.407	1.033.407	-
Altri debiti	12.757.902	(862.295)	11.895.607	10.745.618	1.149.989
<b>Totale debiti</b>	<b>14.318.705</b>	<b>1.580.709</b>	<b>15.899.414</b>	<b>14.749.425</b>	<b>1.149.989</b>

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 31/12/2019 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso fornitori	2.721.105	2.721.105
Debiti tributari	249.295	249.295
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.033.407	1.033.407
Altri debiti	11.895.607	11.895.607
<b>Debiti</b>	<b>15.899.414</b>	<b>15.899.414</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	2.721.105	2.721.105
Debiti tributari	249.295	249.295
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.033.407	1.033.407
Altri debiti	11.895.607	11.895.607
<b>Totale debiti</b>	<b>15.899.414</b>	<b>15.899.414</b>

#### **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 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
358.670	243.444	115.226

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	243.409	114.831	358.240
Risconti passivi	35	395	430
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>243.444</b>	<b>115.226</b>	<b>358.670</b>

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

Descrizione	Importo
Rateo Interessi passivi	51.649
Ratei ATI in corso	139.000
Compenso collegio sindacale	16.289
Compensi professionali	38.932
Consulenze amministrative	42.957
Altri di ammontare non apprezzabile	69.843
	<b>358.670</b>

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 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
40.241.861	16.001.440	24.240.421

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	39.775.116	15.704.678	24.070.438
Altri ricavi e proventi	466.745	296.762	169.983
<b>Totale</b>	<b>40.241.861</b>	<b>16.001.440</b>	<b>24.240.421</b>

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

Categoria	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	39.775.116	15.704.678	24.070.438
<b>Totale</b>	<b>39.775.116</b>	<b>15.704.678</b>	<b>24.070.438</b>

### 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	39.775.116
<b>Totale</b>	<b>39.775.116</b>

### Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	29.615.843	74
Soggetti privati	10.159.273	26
<b>Totale</b>	<b>39.775.116</b>	

### 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	39.775.116
<b>Totale</b>	<b>39.775.116</b>

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
39.913.944	15.906.557	24.007.387

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	859.641	553.747	305.894
Servizi	7.815.469	2.963.974	4.851.495
Godimento di beni di terzi	204.297	76.849	127.448
Salari e stipendi	21.876.965	8.968.698	12.908.267
Oneri sociali	6.581.850	2.247.297	4.334.553
Trattamento di fine rapporto	1.751.479	641.321	1.110.158
Altri costi del personale		15.160	(15.160)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	16.826	6.349	10.477
Ammortamento immobilizzazioni materiali	96.256	36.378	59.878
Svalutazioni crediti attivo circolante	429.339		429.339
Accantonamento per rischi	173.500	307.865	(134.365)
Oneri diversi di gestione	108.322	88.919	19.403
<b>Totale</b>	<b>39.913.944</b>	<b>15.906.557</b>	<b>24.007.387</b>

### 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

a 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	19.703.770	6.151.741	1.601.420
Integrazione salariale soci	326.878		
Non soci	1.846.317	430.109	150.059
<b>Totale</b>	<b>21.876.965</b>	<b>6.581.850</b>	<b>1.751.479</b>

### 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.

**Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide**

Come sopra precisato si è proceduto a Svalutazione di Crediti verso privati incagliati per la somma di Euro 236.000, oltre a Euro 140.450 per Interessi di mora.

**Accantonamento per rischi**

Negli accantonamenti su Rischi sono stati effettuati accantonamenti per Euro 173.500 a garanzia adeguamenti retributivi.

**Proventi e oneri finanziari**

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
(45.669)	(33.465)	(12.204)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	6.071	202	5.869
(Interessi e altri oneri finanziari)	(51.740)	(33.667)	(18.073)
<b>Totale</b>	<b>(45.669)</b>	<b>(33.465)</b>	<b>(12.204)</b>

**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	
<b>Altri</b>	51.740
<b>Totale</b>	51.740

Descrizione	Cooperative e consorzi	Altre	Totale
Interessi su finanziamenti	51.649	5	51.654
Altri oneri su operazioni finanziarie		86	86
<b>Totale</b>	<b>51.649</b>	<b>91</b>	<b>51.740</b>

**Altri proventi finanziari**

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	5.901	5.901
Altri proventi	170	170
<b>Totale</b>	<b>6.071</b>	<b>6.071</b>

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
55.368	32.635	22.733

Imposte	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	55.368	32.635	22.733
IRES			
IRAP	55.368	32.635	22.733
Imposte sostitutive			
<b>Totale</b>	<b>55.368</b>	<b>32.635</b>	<b>22.733</b>

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.

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
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>282.248</b>	
<b>Onere fiscale teorico (%)</b>	<b>24</b>	<b>67.740</b>
<b>Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:</b>	0	
Svalutaz. e accant. per rischi su crediti (art. 106)	236.000	
Altri accantonamenti (art. 107)	173.500	
<b>Totale</b>	<b>409.500</b>	
<b>Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi</b>	0	0
Spese per mezzi di trasporto indeducibili ai sensi dell'art. 164 del TUIR	22.114	
Svalutaz. e minusv. patr. e sopravv. pass. e perdite non deduc.	22.057	
Multe e Costi indeducibili	3.096	
20% Spese telefoniche	13.087	
SuperAmm 30%	(10.071)	
SuperAmm 40%	(8.221)	
IRAP	(55.368)	
Reddito esente e detassato Coop. Sociali	(678.442)	
<b>Totale</b>	<b>(691.748)</b>	
<b>Imponibile fiscale</b>		
<b>Imposte correnti sul reddito dell'esercizio</b>		<b>0</b>

### Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	31.141.050	
Totale	<b>31.141.050</b>	
<b>Onere fiscale teorico (%)</b>	<b>3,9</b>	<b>1.214.501</b>
<b>Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:</b>	0	
Costi per lavoro autonomo occasionale e assimilato a quello dipendente (art.11, c.1, lettera b)	1.158.758	
Ammortamento indeducibile del costo dei marchi e dell'avviamento	4.239	
Altre variazioni in aumento	25.153	
Altre variazioni in diminuzione	(308.265)	
Contributi assicurativi	(122.743)	
Deduzione forfetaria	(12.726.605)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(5.050.952)	
Spese per apprendisti, disabili, personale con contratto di formazione e lavoro, addetti alla ricerca e sviluppo	(50.680)	
Deduzione del costo residuo per il personale dipendente	(7.867.836)	
<b>Imponibile Irap</b>	<b>6.202.119</b>	
<b>IRAP corrente per l'esercizio</b>		<b>55.368</b>

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	35.247,00	2,98	1.050,00
CALABRIA	22.514,00	4,97	1.119,00
EMILIA ROMAGNA	447.567,00	3,21	14.366,00
FRIULI VENEZIA GIULIA	83.888,00	0,00	-
LAZIO	487.186,00	4,82	23.481,00
LIGURIA	25.118,00	3,90	980,00
LOMBARDIA	3.295.317,00	0,00	-
PIEMONTE	1.174.609,00	1,90	22.318,00
PUGLIA	108.374,00	0,00	-
SARDEGNA	183.118,00	2,93	5.365,00
SICILIA	53.132,00	0,00	-
TOSCANA	274.524,00	3,90	10.706,00
VENETO	11.826,00	3,90	461,00
			<b>79.846,00</b>

Si precisa che per effetto delle disposizioni di cui all'art. 24 del DL 34/2020 (Decreto Rilancio), il saldo IRAP a Debito è stato abrogata e come risultato gli Oneri per IRAP devono riferirsi al minor valore fra l'importo dell'Imposta dovuta e gli acconti versati, pertanto la Cooperativa OR.S.A. gode di un abbattimento di IRAP per Euro 24.476=.

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	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Dirigenti	2	2	
Impiegati	1.479	408	1.071
Operai	266	212	54
<b>Totale</b>	<b>1.747</b>	<b>622</b>	<b>1.125</b>

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.673	585	1.088
Lavoratori ordinari non soci	74	37	37
<b>Totale</b>	<b>1.747</b>	<b>622</b>	<b>1.125</b>

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

	Numero medio
Dirigenti	2
Impiegati	1.479
Operai	266
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>1.747</b>

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

	Sindaci
Compensi	41.884

### 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	34.677	866.925	12.356	308.900	47.033	1.175.825
<b>Totale</b>	<b>34.677</b>	<b>-</b>	<b>12.356</b>	<b>-</b>	<b>47.033</b>	<b>-</b>

Alla data di chiusura del bilancio i titoli in circolazione sono i seguenti:  
n. 47.033 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

In particolare, con riferimento a { } si tratta di impegni non risultanti dallo stato patrimoniale e non quantificabili.

	Importo
Garanzie	1.500.000
Passività potenziali	859.967

## 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

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

Nello specifico, la nostra società, svolgendo l'attività di gestione di servizi all'infanzia e di Asili Nido, per conto di Istituzioni Pubbliche ed organizzazioni private, rientra fra quelle sospese dai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020.

Nel periodo di sospensione la società ha attivato i seguenti "ammortizzatori sociali":

- Cassa integrazione o FIS per il personale che non poteva essere adibito a servizi in quanto sospesi
- Utilizzo della messa a riposo con ferie residue

Si precisa che per il personale per cui è stato necessario la Cassa Integrazione o FIS si è provveduto ad anticipare la stessa CIG per conto dell'INPS, con notevole sforzo finanziario in capo alla Cooperativa.

La società ha intrapreso le seguenti misure volte al contenimento della diffusione del virus:

- introduzione del "lavoro agile" per le figure amministrative non operative sulle gestioni e sui servizi e se possibile;
- organizzazione dell'attività su turni;
- analisi delle modalità di ripresa dei servizi al fine di anticipare, nel rispetto di linee guida sanitarie note, la ripresa delle attività

Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori ha inoltre provveduto a porre in essere i seguenti investimenti:

- acquisto di DPI idonei al contenimento del contagio
- interventi più frequente di operazioni di sanificazione degli ambienti operativi
- investimenti in personale tecnico di supporto per la tutela di tutti gli operatori sui luoghi di lavoro.

La società ha fruito delle misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19», ed in particolare sono stati sospesi i pagamenti di contributi e ritenute per i mesi di Marzo ed Aprile, pagamenti che saranno ripresi regolarmente sulla base delle indicazioni di legge in corso di applicazione.

Si sottolinea come l'emergenza sanitaria in corso rappresenti “un fatto successivo che non evidenzia condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio” al 31/12/2019, essendosi verificata a partire dalla metà di gennaio 2020 ed essendo tutti i conseguenti provvedimenti intervenuti nell'anno 2020.

La pandemia, quindi, costituisce un fatto successivo che non deve essere recepito nei valori del bilancio alla data del 31 /12/2019, e non comporta la necessità di deroghe all'applicazione dei normali criteri di valutazione delle poste di bilancio che possono quindi continuare ad essere valutate nella prospettiva della normale continuazione dell'attività.

Si segnala che, dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso, emerge una significativa riduzione del fatturato conseguente alla forte riduzione dei servizi gestibili.

Inoltre la Cooperativa ha dovuto sostenere ingenti investimenti in materiali sanitario e DPI idonei al contenimento della pandemia. Tali maggiori costi, sostenuti a tutela di tutti gli operatori, non potranno essere integralmente riaddebitati sulle gestioni o in aumento delle Rette, né le agevolazioni in termini di Crediti d'imposta potranno permettere un sostanziale recupero delle spese.

A tutt'oggi non si è in grado di quantificare analiticamente l'onere complessivo derivante da tali investimenti e dai minori ricavi conseguiti per il blocco degli ingressi nelle strutture.

Si osserva come le iniziative intraprese e volte al contenimento della diffusione del virus influenzano la normale operatività. In particolare, si ritiene che la necessaria riorganizzazione delle gestioni determinerà una rilevante riduzione della efficienza, con conseguente aggravio per i costi aziendali e correlata riduzione della marginalità relativa.

Riportiamo di seguito le proiezioni prevedibili dei principali aggregati che riteniamo significativi al fine di stimare gli impatti sull'andamento patrimoniale economico e finanziario della nostra società:

Descrizione voce	Variazione nominale	Variazione %
Fatturato Italia	9.500.000	24,5%
Valore produzione	500.000	75,00%
Capitale circolante netto	4.000.000	

La stima dell'effetto sulla situazione patrimoniale/finanziaria della società è un aumento dell'indebitamento bancario a breve termine per far fronte ai maggiori oneri e alle riduzioni di fatturato, e contemporaneamente un allungamento dei termini di pagamento da parte degli Enti Clienti.

Nel merito si ritiene opportuno procedere adottando le seguenti contromisure:

- adozione di sistemi gestionali che nel breve periodo, nel rispetto della tutela sanitaria dei minori assistiti e degli operatori possa fare riprendere l'attività
- attenzionare gli Enti Pubblici clienti al fine di un adeguamento del valore dei servizi aiu maggiori oneri da sostenersi.

## 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	30.210.294	27.783.809	91,97%

## 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 2019	ANNO 2018
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>		
Rigo 21 C.E.	226.880	28.783
<b>VARIAZIONI IN AUMENTO</b>		
Ristorni imputati a C.E.	326.878	380.624
<b>VARIAZIONI IN DIMINUIZIONE</b>		
Totale aggregato D del C.E. se >0		-
Totale aggregato E del C.E.		-
A) Avanzo di gestione rettificato	553.758	409.407
Percentuale di prevalenza	91,97%	90,78%
B) Avanzo di gestione generato dai soci = A) x percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	509.291	371.660
<b>Cooperative di Lavoro</b>		
C) Trattamenti retributivi complessivi corrisposti ai soci	19.703.770	10.777.509
D) Ristorno	198.209	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 INVERUNO	Contributo realizzazione Progetto Educativo minori	5.398	17/10/2019
<b>TOTALE</b>		<b>5.398</b>	

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

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

<b>Risultato d'esercizio al 31/12/2019</b>	<b>Euro</b>	<b>553.758</b>
Ristorni a favore Soci in integrazione retribuzioni	<b>Euro</b>	293.063
Ristorni a favore Soci in azioni gratuite	<b>Euro</b>	33.815
<b>Risultato d'esercizio al 31/12/2019</b>	<b>Euro</b>	<b>226.880</b>
<b>Destinazione:</b>		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	6.807
<b>Attribuzione:</b>		
a Riserva legale	Euro	68.064
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	152.009

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, 11 Giugno 2020

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 31/12/2019**

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31/12/2019 riporta un risultato positivo pari a Euro 226.880.

**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 31.12.2019, ha impegnato risorse e strumenti per realizzare l'impegno di integrare la Cooperativa OR.S.A. con la Cooperativa PIANETA AZZURRO, e realizzare in unico sodalizio cooperativistico.

L'integrazione fra le due Cooperative è stata attività impegnativa e gravosa, dovendo integrare organizzazioni differenti, anche in una visione gestionale differente.

Tuttavia, la coesione fra i soci, le precedenti esperienze comuni in co-gestioni di servizi e strutture, e la comprensione della effettiva necessità di realizzare dimensioni aziendali di dimensioni tali da costruire strategie innovative, ha permesso di affrontare tale sfida con la certezza di realizzare quanto programmato negli atti programmatici della fusione.

Purtroppo nel momento in cui si esprimevano tutte le potenzialità insite nell'aggregazione di OR.S.A. con PIANETA AZZURRO, l'emergenza COVID-19 ha riposto in stand-by tutti i programmi di sviluppo in corso e ci ha obbligati anche a ripensare nuovi modelli gestionali ed organizzativi.

Siamo però sicuri che non appena avremo la possibilità di rilanciare i programmi prefissati e realizzare la strategie disegnate, la nuova Cooperativa che è stata costruire nel corso dell'esercizio 2019 avrà la capacità di imporsi come primario player nel settore dell'assistenza ai minori e gestioni di asili nido.

Tali obiettivi saranno anche possibile grazie alla partecipazione della OR.S.A. al Consorzio stabile KCS, che le permette di poter affrontare investimenti per acquisizione di nuove gestioni e la necessaria riorganizzazione interna, potendo delegare esterne tutti i servizi di natura non operativa (gestione amministrativa del personale) e potendo godere della forza finanziaria dell'intero consorzio per effetto dell'adesione al cash-pooling consortile.

**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 quota di mercato risultante dall'integrazione di PIANETA AZZURRO in OR.S.A., e si stanno valutando ulteriori opportunità di gestioni, 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 2019, in esecuzione degli impegni assunti 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 in corso di verifica 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 moderatamente positivo. La Cooperativa ha sostanzialmente raddoppiato il proprio fatturato con un sensibile miglioramento della posizione finanziaria. Nelle successive tabelle verranno esposti i dati del 2017, 2018 e 2019, come richiesto dalla legge, ben sapendo che i dati del 2019 sono da interpretare come sommatoria delle attività svolte dalla OR.S.A. e PIANETA AZZURRA.

### Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Ricavi	40.241.861	16.001.440	14.691.819
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	(25.746)	(159.152)	(21.937)
Reddito operativo (Ebit)	327.917	94.883	(74.861)
Utile (perdita) d'esercizio	226.880	28.783	617
Attività fisse	1.722.512	1.172.033	1.293.518
Patrimonio netto complessivo	9.102.966	1.272.968	1.021.679
Posizione finanziaria netta	3.962.901	1.807.615	3.922

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.

	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
valore della produzione	40.241.861	16.001.440	14.691.819
margine operativo lordo	(25.746)	(159.152)	(21.937)
Risultato prima delle imposte	282.248	61.418	32.898

### Principali dati economici

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

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Ricavi netti	39.775.116	15.704.678	24.070.438
Costi esterni	9.590.568	3.991.354	5.599.214
<b>Valore Aggiunto</b>	<b>30.184.548</b>	<b>11.713.324</b>	<b>18.471.224</b>

Costo del lavoro	30.210.294	11.872.476	18.337.818
<b>Margine Operativo Lordo</b>	<b>(25.746)</b>	<b>(159.152)</b>	<b>133.406</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	113.082	42.727	70.355
<b>Risultato Operativo</b>	<b>(138.828)</b>	<b>(201.879)</b>	<b>63.051</b>
Proventi non caratteristici	466.745	296.762	169.983
Proventi e oneri finanziari	(45.669)	(33.465)	(12.204)
<b>Risultato Ordinario</b>	<b>282.248</b>	<b>61.418</b>	<b>220.830</b>
Rivalutazioni e svalutazioni			
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>282.248</b>	<b>61.418</b>	<b>220.830</b>
Imposte sul reddito	55.368	32.635	22.733
<b>Risultato netto</b>	<b>226.880</b>	<b>28.783</b>	<b>198.097</b>

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.

	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
ROE netto	0,03	0,02	0,00
ROE lordo	0,03	0,05	0,03
ROI	0,01	0,01	
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):

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	34.094	27.513	6.581
Immobilizzazioni materiali nette	530.349	27.974	502.375
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	1.151.595	1.114.984	36.611
<b>Capitale immobilizzato</b>	<b>1.716.038</b>	<b>1.170.471</b>	<b>545.567</b>
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	15.373.466	9.560.325	5.813.141
Altri crediti	9.184.143	4.925.885	4.258.258
Ratei e risconti attivi	64.709	41.675	23.034
<b>Attività d'esercizio a breve termine</b>	<b>24.622.318</b>	<b>14.527.885</b>	<b>10.094.433</b>
Debiti verso fornitori	2.721.105	991.722	1.729.383
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	1.282.702	569.081	713.621
Altri debiti	10.745.618	11.614.764	(869.146)
Ratei e risconti passivi	358.670	243.444	115.226
<b>Passività d'esercizio a breve termine</b>	<b>15.108.095</b>	<b>13.419.011</b>	<b>1.689.084</b>
<b>Capitale d'esercizio netto</b>	<b>9.514.223</b>	<b>1.108.874</b>	<b>8.405.349</b>
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	4.080.240	1.142.735	2.937.505
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	2.009.956	1.671.257	338.699
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>6.090.196</b>	<b>2.813.992</b>	<b>3.276.204</b>
<b>Capitale investito</b>	<b>5.140.065</b>	<b>(534.647)</b>	<b>5.674.712</b>
Patrimonio netto	(9.102.966)	(1.272.968)	(7.829.998)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	6.474	1.562	4.912
Posizione finanziaria netta a breve termine	3.956.427	1.806.053	2.150.374

<b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>(5.140.065)</b>	<b>534.647</b>	<b>(5.674.712)</b>
---	--------------------	----------------	--------------------

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.

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Margine primario di struttura	7.380.454	100.935	(271.839)
Quoziente primario di struttura	5,28	1,09	0,79
Margine secondario di struttura	13.470.650	2.914.927	2.139.244
Quoziente secondario di struttura	8,82	3,49	2,65

### Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2019, era la seguente (in Euro):

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazione</b>
Depositi bancari	3.948.386	1.800.650	2.147.736
Denaro e altri valori in cassa	8.041	5.403	2.638
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>3.956.427</b>	<b>1.806.053</b>	<b>2.150.374</b>
<b>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>			
<b>Debiti finanziari a breve termine</b>			
<b>Posizione finanziaria netta a breve termine</b>	<b>3.956.427</b>	<b>1.806.053</b>	<b>2.150.374</b>
Quota a lungo di finanziamenti			
Crediti finanziari	(6.474)	(1.562)	(4.912)
<b>Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine</b>	<b>6.474</b>	<b>1.562</b>	<b>4.912</b>
<b>Posizione finanziaria netta</b>	<b>3.962.901</b>	<b>1.807.615</b>	<b>2.155.286</b>

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.

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Liquidità primaria	1,89	1,22	1,34
Liquidità secondaria	1,89	1,22	1,34
Indebitamento	2,19	12,15	8,07
Tasso di copertura degli immobilizzi	8,32	3,04	2,32

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,89. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 1,89. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 2,19. L'ammontare dei debiti è da considerarsi poco significativo e sicuramente senza assoluta preoccupazione per il normale prosieguo dell'attività

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 8,32, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi, ed anzi, le risorse disponibili dimostrano le capacità di investimento in sicurezza e senza gravare sulla gestione corrente.

### 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 76.640= 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	30.210.294
Costo per materie prime, sussidiarie...	859.641
Costo per servizi	7.815.469
Interessi e oneri finanziari	51.740

### Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 40.241.861.

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

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	39.775.116	15.704.678	24.070.438
	<b>39.775.116</b>	<b>15.704.678</b>	<b>24.070.438</b>

### Investimenti

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

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	478.937
Impianti e macchinari	9.326
Attrezzature industriali e commerciali	10.227
Altri beni	100.141

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 31/12/2019 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
<b>ATTIVO</b>			
<b>Immobilizzazioni finanziarie:</b>			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	9.500	9.500	
<b>Attivo circolante:</b>			
crediti verso cooperative e consorzi	8.834.379	4.853.792	3.980.587
crediti verso soci	65.559		65.559
<b>PASSIVO</b>			
<b>Patrimonio netto</b>	9.102.966	1.272.968	7.829.998
<b>Fondo mutualistico per attività sociale</b>	23.867		23.867
<b>Debiti</b>			
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi	6.663.085		

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

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
<b>Costi della produzione:</b>			
per il personale (soci):			
retribuzioni	19.703.770	7.805.502	11.898.268
oneri sociali	6.151.741	2.039.092	4.112.649
acc.to TFR e trattamento quiescenza	1.601.420	513.795	1.087.625
integrazione salariale	326.878	419.120	(92.242)
<b>Interessi e altri oneri finanziari:</b>			
da imprese cooperative e consorzi	51.649	33.649	18.000
da soci			

Per il raggiungimento degli scopi statutari 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 2019 Ristorni complessivi proposti e destinati in Bilancio**

**Euro 326.878**

- |   |      |         |  |
|---|------|---------|--|
| - Ristorni in miglioramenti retributivi     |      |         |  |
| corrisposti con l'approvazione del Bilancio | Euro | 293.063 |  |
| - Ristorni in azioni gratuite               | Euro | 33.815  |  |

**Criteria 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.

**Rapporti con imprese controllate, collegate e consorelle**

La Cooperativa non possiede partecipazioni né ha accordi contrattuali di controllo in società terze.

**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 31.12.2019 a Euro 754.192=.

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 31.12.2019, 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	31/12/2019
Risultato dell'esercizio	226.880
Accantonamento a riserva	
Utilizzo perdite pregresse	
<b>Base di calcolo per Fondo Mutualistico</b>	<b>226.880</b>
<b>Contributo 3% F.do Mutualistico</b>	<b>6.807</b>

### Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.673	585	1.088
Lavoratori ordinari non soci	74	37	37
Collaboratori soci			
Collaboratori non soci			
	<b>1.747</b>	<b>622</b>	<b>1.125</b>

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

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico.

Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

In particolare,

- in merito alla gestione finanziaria si osserva quanto segue: la Cooperativa dovrà attivare per grossa parte le linee di finanziamento a breve per anticipare i Crediti vantati verso enti pubblici a causa di un rallentamento degli incassi, nonché per l'impegno finanziario profuso per anticipare in favore dei Soci e Dipendenti la FIS – CIGO cui la Cooperativa ha dovuto aderire.

- in merito alla gestione economica si osserva quanto segue: nel corso dell'esercizio 2020 ci si attende una riduzione del fatturato valutabile nel 24% - 24,5% da attribuire principalmente alla sospensione dell'attività per effetto del lock-down adottato ridurre il contagio e tutelare la salute dei minori. A ciò si aggiunga i maggiori e inattesi oneri per acquisto di presidi sanitari e DPI, il cui onere si riuscirà ad addebitare in capo agli enti appaltanti solo per una percentuale
- in merito alla gestione patrimoniale non si segnalano, per il momento, rischi se non quelli che possono derivare dal risultato d'esercizio 2020.

Nello specifico la Cooperativa ha in corso un continuo monitoraggio del budget e piano aziendale opportunamente rimodulato in ragione della prevedibile evoluzione del mercato in cui la società opera ed ai vincoli derivanti dall'adozione delle misure necessarie a garantire il contenimento della diffusione del virus.

#### **Maggior termine per l'approvazione del Bilancio ai sensi dell'art. 2364 c.c.**

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi».

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

Bergamo, 11 Giugno 2020

Presidente del Consiglio di amministrazione  
Eros Giampiero Ferri

## **OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE**

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

### **Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile al Bilancio al 31/12/2019**

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

La presente relazione è stata approvata collegialmente ed in tempo utile per il suo deposito presso la sede della società, nei 15 giorni precedenti la data della prima convocazione dell'assemblea di approvazione del bilancio oggetto di commento.

Il Collegio sindacale ha rinunciato ai termini di cui all'art. 2429 c.c.}

L'organo di amministrazione ha così reso disponibili i seguenti documenti approvati in data 10/06/2020, relativi all'esercizio chiuso al 31/12/2019:

- progetto di bilancio, completo di nota integrativa;
- relazione sulla gestione.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 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.

#### **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, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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

Abbiamo acquisito conoscenza e 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  
abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, 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.

#### **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.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di un avviamento per Euro 37.064=.

Il risultato netto accertato dall'organo di amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2019, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per Euro 226.880=.

La Società ha conferito l'incarico della revisione legale dei conti a una Società di Revisione legale iscritta nel registro istituito presso il Ministero della Giustizia, essendo la Cooperativa obbligata alla certificazione del Bilancio ai sensi della L. 59/1992.

L'attività di revisione legale dei conti, ai sensi dell'articolo 2409-bis e seguenti del Codice Civile, è stata svolta dalla Società di Revisione legale ANALISI SOCIETA' DI REVISIONE SPA incaricato dall'assemblea dei Soci del 26/06/2019.

La relazione della Società di Revisione legale ANALISI SOCIETA' DI REVISIONE SPA ex art. 14 D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 relativa al bilancio chiuso al 31/12/2019 è stata predisposta in data 12/06/2020 e non evidenzia rilievi per deviazioni significative, ovvero giudizi negativi o impossibilità di esprimere un giudizio o richiami di informativa e pertanto il giudizio rilasciato è positivo.

#### **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 31/12/2019, così come redatto dagli amministratori.

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

Bergamo, 12 Giugno 2020

Il Collegio sindacale

Presidente Collegio sindacale

Andrea Barone

Sindaco effettivo

Giampietro Masserini

Sindaco effettivo

Antonio Lima

**RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39 E DELL'ART. 15 DELLA LEGGE 31 GENNAIO 1992, N. 59**

Ai Soci della  
**O.R.S.A. Cooperativa Sociale**  
Via Rotonda dei Mille, 1  
24122 Bergamo

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

***Giudizio***

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della O.R.S.A. Cooperativa Sociale (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, 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 al 31 dicembre 2019, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

***Elementi alla base del giudizio***

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

***Richiamo d'informativa***

Gli amministratori, nella nota integrativa, al paragrafo "Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio", e nella relazione sulla gestione, al paragrafo "Evoluzione prevedibile della gestione", hanno fornito una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali, economici e finanziari in virtù della situazione di emergenza nella quale la cooperativa ha operato e sta ancora operando a seguito della pandemia causata dal propagarsi del virus denominato "Covid-19".

### **Altri Aspetti**

Il bilancio d'esercizio della O.R.S.A. Cooperativa Sociale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 non è stato sottoposto a revisione contabile.

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

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

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

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

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

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

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

Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

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

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

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

Gli amministratori della O.R.S.A. Cooperativa Sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della O.R.S.A. Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2019, 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 O.R.S.A. Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2019 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della O.R.S.A. Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

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

***Adempimenti in merito al rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperazione***

Gli amministratori sono responsabili del rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperazione e, in particolare, di quelle contenute negli articoli 4, 5, 7, 8, 9 e 11 della Legge n. 59 del 31 gennaio 1992, ove applicabili, nonché delle dichiarazioni rese ai sensi dell'articolo 2513 del Codice Civile.

Come richiesto dal Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 16 novembre 2006, abbiamo verificato, con riferimento all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, il rispetto da parte della Società delle disposizioni sopra menzionate.

Analisi S.p.A.



Maurizio Magri  
Socio Amministratore

Reggio Emilia, 12 giugno 2020