

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

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

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	179	-
5) avviamento	11.037	12.877
7) altre	28.769	21.217
Totale immobilizzazioni immateriali	39.985	34.094
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.106.923	448.697
2) impianti e macchinario	5.742	5.602
3) attrezzature industriali e commerciali	37.236	9.013
4) altri beni	90.811	67.037
Totale immobilizzazioni materiali	2.240.712	530.349
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	12.500	12.500
d-bis) altre imprese	9.500	9.500
Totale partecipazioni	22.000	22.000
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.157	6.474
Totale crediti verso altri	10.157	6.474
Totale crediti	10.157	6.474
Totale immobilizzazioni finanziarie	32.157	28.474
Totale immobilizzazioni (B)	2.312.854	592.917
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.913.492	15.373.466
Totale crediti verso clienti	12.913.492	15.373.466
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	348.651	246.294
Totale crediti tributari	348.651	246.294
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.472.678	2.274.765
Totale crediti verso altri	5.472.678	2.274.765
Totale crediti	18.734.821	17.894.525
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	3.292.607	3.948.386
3) danaro e valori in cassa	8.738	8.041
Totale disponibilità liquide	3.301.345	3.956.427
Totale attivo circolante (C)	22.036.166	21.850.952
D) Ratei e risconti	51.023	64.709
Totale attivo	24.400.043	22.508.578
Passivo		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	1.095.176	1.175.825
IV - Riserva legale	2.381.212	2.313.148
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	5.539.120 ⁽¹⁾	5.387.114
Totale altre riserve	5.539.120	5.387.114
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(354.953)	226.880
Totale patrimonio netto	8.660.555	9.102.967
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	734.100	836.100
Totale fondi per rischi ed oneri	757.967	859.967
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	4.652.554	4.080.240
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	479	-
Totale debiti verso banche	479	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.691.171	2.721.105
Totale debiti verso fornitori	3.691.171	2.721.105
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	14.582	249.295
Totale debiti tributari	14.582	249.295
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.121.780	1.033.407
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.121.780	1.033.407
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.262.075	4.082.533
esigibili oltre l'esercizio successivo	42.245	20.394
Totale altri debiti	5.304.320	4.102.927
Totale debiti	10.132.332	8.106.734
E) Ratei e risconti	196.635	358.670
Totale passivo	24.400.043	22.508.578

(1)

Varie altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Riserva indisponibile L. 904/77	5.539.120	5.387.111
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		2

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	30.927.159	39.775.116
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	381.210	11.663
altri	1.772.527	455.082
Totale altri ricavi e proventi	2.153.737	466.745
Totale valore della produzione	33.080.896	40.241.861
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	946.196	859.641
7) per servizi	6.635.285	7.815.469
8) per godimento di beni di terzi	247.770	204.297
9) per il personale		
a) salari e stipendi	19.015.978	21.876.965
b) oneri sociali	5.035.817	6.581.850
c) trattamento di fine rapporto	1.306.038	1.751.479
e) altri costi	850	-
Totale costi per il personale	25.358.683	30.210.294
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	10.798	16.826
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	88.628	96.256
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	32.000	429.339
Totale ammortamenti e svalutazioni	131.426	542.421
12) accantonamenti per rischi	-	173.500
14) oneri diversi di gestione	100.105	108.322
Totale costi della produzione	33.419.465	39.913.944
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(338.569)	327.917
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	95	6.071
Totale proventi diversi dai precedenti	95	6.071
Totale altri proventi finanziari	95	6.071
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.468	51.740
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.468	51.740
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.373)	(45.669)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(339.942)	282.248
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	15.011	55.368
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	15.011	55.368
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(354.953)	226.880

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(354.953)	226.880
Imposte sul reddito	15.011	55.368
Interessi passivi/(attivi)	1.373	45.669
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	703	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(337.866)	327.917
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.368.503	1.982.141
Ammortamenti delle immobilizzazioni	99.426	113.082
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(102.000)	1.577.981
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.365.929	3.673.204
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.028.063	4.001.121
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	2.459.974	(5.813.141)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	970.066	1.729.383
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	13.686	(23.034)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(162.035)	115.226
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(2.212.422)	(4.430.077)
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.069.269	(8.421.643)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.097.332	(4.420.522)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.373)	(45.669)
(Imposte sul reddito pagate)	(47.806)	(56.335)
(Utilizzo dei fondi)	(796.189)	(290.769)
Totale altre rettifiche	(845.368)	(392.773)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.251.964	(4.813.295)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.798.991)	(598.631)
Disinvestimenti	(703)	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(20.737)	(27.455)
Disinvestimenti	4.048	4.048
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(3.683)	(17.412)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.820.066)	(639.450)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	479	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(87.459)	7.603.119
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(86.980)	7.603.119
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(655.082)	2.150.374
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	3.948.386	1.800.650
Danaro e valori in cassa	8.041	5.403
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.956.427	1.806.053
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	3.292.607	3.948.386
Danaro e valori in cassa	8.738	8.041
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	3.301.345	3.956.427

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

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 (354.953).

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2364, comma 2 del Codice Civile, ed in conformità con le previsioni statutarie, ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del Bilancio ai sensi di quanto disposto dall'art. 106, comma 3 del Decreto Legge 18/2020 e successive modifiche ci si è avvalsi del maggior termine per l'approvazione del Bilancio.

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

Preliminarmente si informa che il presente Bilancio chiuso al 31/12/2020 è stato redatto secondo corretti principi di continuità nei criteri di valutazione e rappresentazione dei fatti di gestione.

L'esercizio chiuso al 31/12/2020 manifesta principalmente tutte le conseguenze della crisi scatenata dall'emergenza pandemica COVID-19, sottolineando che tali effetti si ritiene siano di carattere esogeno e non ricorrente.

La crisi pandemica ha determinato innanzitutto una riduzione dei ricavi per effetto dei lock-down imposti per legge dall'impossibilità, temporanea, di poter accogliere nuovi ospiti e dalla sospensione di alcuni servizi.

Inoltre l'esercizio è stato caratterizzato un incremento degli oneri determinato dagli ingenti costi che si sono sostenuti per l'adozione dei necessari DPI destinati alla tutela degli Operatori e dei minori assistiti (sia in volumi che nei prezzi), da un inusuale livello di assenteismo, e delle necessarie risorse alternative alle coperture di servizio e dalla difficoltà di reperimento di alcune figure professionali. Oltre all'aumento dei costi fissi per ratei di retribuzioni differite (TFR, Ferie) sostenuti per gli Operatori parzialmente impegnato per effetto della parziale chiusura delle strutture.

A tale situazione si è affiancato l'effetto derivante dall'applicazione del nuovo CCNL.

La contemporanea contrazione dei ricavi e l'aumento dei costi, in assenza di specifici interventi di sostegno al settore, hanno depresso il risultato economico dell'attività della Cooperativa.

Oltre agli effetti economici dovuti all'Emergenza COVID-19, la Cooperativa ha integralmente fatto fronte ai maggiori oneri del costo del lavoro derivati dal rinnovato Contratto Collettivo di categoria senza intervenire con un aggravio sui carichi di lavoro.

La Cooperativa, in osservanza agli impegni istituzionali assunti verso tutti i Soci con lo Statuto Sociale ed i regolamenti interni, ha proseguito nell'obiettivo di consolidamento del patrimonio aziendale, attraverso:

- una attività di rafforzamento e fidelizzazione dei clienti, sia pubblici che privati, al fine di costituire una solida fonte di lavoro per tutti i Soci.

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.

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.)

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 spesati sulla durata residua dell'appalto o della gestione.

Materiali

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

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

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

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

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

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

Crediti

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

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

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

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

Debiti

Sono rilevati al valor nominale.

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

Ratei e risconti

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

Partecipazioni

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

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

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

Fondi per rischi e oneri

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di oneri e costi futuri inerenti l'applicazione del nuovo CCNL e la gestione dei rapporti di lavoro.

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	25.358.684	22.436.358	88.48%

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni agevolative di cui all'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta al settore "Produzione e Lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci (esclusa la quota ristori) ammonta a Euro 16.680.1578= pari al 107,13% 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
39.985	34.094	5.891

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
Valore di inizio esercizio				
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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	199	-	20.538	20.737
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	4.048	4.048
Ammortamento dell'esercizio	20	1.840	8.938	10.798
Totale variazioni	179	(1.840)	7.552	5.891
Valore di fine esercizio				
Costo	74.538	37.064	195.627	307.229
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.359	26.027	166.858	267.244
Valore di bilancio	179	11.037	28.769	39.985

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.240.712	530.349	1.710.363

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	816.210	44.640	239.624	412.393	1.512.867

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	367.513	39.038	230.611	345.356	982.518
Valore di bilancio	448.697	5.602	9.013	67.037	530.349
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1.701.275	1.747	34.751	61.218	1.798.991
Ammortamento dell'esercizio	43.049	1.607	6.528	37.444	88.628
Totale variazioni	1.658.226	140	28.223	23.774	1.710.363
Valore di fine esercizio					
Costo	2.517.485	46.386	280.873	426.612	3.271.356
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	410.562	40.644	243.637	335.801	1.030.644
Valore di bilancio	2.106.923	5.742	37.236	90.811	2.240.712

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% (30% per gli Immobili industriali) del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
32.157	28.474	3.683

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	12.500	9.500	22.000
Valore di bilancio	12.500	9.500	22.000
Valore di fine esercizio			
Costo	12.500	9.500	22.000
Valore di bilancio	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 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
Crediti immobilizzati verso altri	6.474	3.683	10.157	10.157
Totale crediti immobilizzati	6.474	3.683	10.157	10.157

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2019	Acquisizioni	31/12/2020
Altri	6.474	3.683	10.157
Totale	6.474	3.683	10.157

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).

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
BAMBINI BICOCCA S.R.L.	MILANO	1082750969	87.500	7.500	8,57%	12.500
Totale						12.500

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	10.157	10.157
Totale	10.157	10.157

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	9.500	9.500
Crediti verso altri	10.157	-

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 fornitori	1.562
Cauzioni utenze i	8.595
Totale	10.157

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
18.734.821	17.894.525	840.296

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	15.373.466	(2.459.974)	12.913.492	12.913.492
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	246.294	102.357	348.651	348.651
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.274.765	3.197.913	5.472.678	5.472.678
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	17.894.525	840.296	18.734.821	18.734.821

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 31/12/2020 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	12.913.492	12.913.492
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	348.651	348.651
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	5.472.678	5.472.678
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	18.734.821	18.734.821

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 31/12/2019	158.002	596.190	754.192
Altre variazioni		102.001	102.001
Accantonamento esercizio		32.000	32.000

Saldo al 31/12/2020	158.002	730.191	888.193
---------------------	---------	---------	---------

Si precisa che nel Fondo Svalutazione ai sensi dell'art. 106 DPR917/86 è iscritta svalutazione di Crediti per interessi di mora di Euro 256.437, mentre per Euro 102.001 si è provveduto all'iscrizione nel Fondo, Svalutazione Crediti, mediante rigiro di pari accantonamento originariamente epilogato fra i Fondi Rischi e oneri futuri, e per tale importo non si è fatto luogo a deduzione fiscale.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.301.345	3.956.427	(655.082)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	3.948.386	(655.779)	3.292.607
Denaro e altri valori in cassa	8.041	697	8.738
Totale disponibilità liquide	3.956.427	(655.082)	3.301.345

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

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
51.023	64.709	(13.686)

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 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	182	(182)	-
Risconti attivi	64.526	(13.503)	51.023
Totale ratei e risconti attivi	64.709	(13.686)	51.023

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

Descrizione	Importo
Spese fidejussorie	40.932
Assicurazione infortuni	2.956
Affitti passivi	1.968

Descrizione	Importo
Noleggio autoveicoli	2.762
Altri di ammontare non apprezzabile	2.405
	51.023

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
8.660.555	9.102.967	(442.412)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	1.175.825	37.275	117.924		1.095.176
Riserva legale	2.313.148	68.064	-		2.381.212
Altre riserve					
Varie altre riserve	5.387.114	152.009	2		5.539.120
Totale altre riserve	5.387.114	152.009	3		5.539.120
Utile (perdita) dell'esercizio	226.880	-	581.833	(354.953)	(354.953)
Totale patrimonio netto	9.102.967	257.348	699.759	(354.953)	8.660.555

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile L. 904/77	5.539.120
Totale	5.539.120

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	1.095.176	B	-
Riserva legale	2.381.212	B	2.381.212
Altre riserve			
Varie altre riserve	5.539.120		5.539.120
Totale altre riserve	5.539.120		5.539.120
Totale	9.015.508		7.920.332
Quota non distribuibile			7.920.332

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	5.539.120	B	5.539.120
Totale	5.539.120		

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
All'inizio dell'esercizio precedente	866.925	116.679	260.581	28.783	1.272.968
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 precedente				226.880	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	1.175.825	2.313.148	5.387.114	226.880	9.102.967
Altre variazioni					
- Incrementi	37.275	68.064	152.009		257.348
- Decrementi	117.924		2	581.833	699.759
Risultato dell'esercizio corrente				(354.953)	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	1.095.176	2.381.212	5.539.120	(354.953)	8.660.555

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

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	1.012.276

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
757.967	859.967	(102.000)

Descrizione	31/12/2019	Altre variazioni
Altri	479	479
Totale	3.691.171	3.691.171

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	836.100	859.967
Variazioni nell'esercizio		
Altre variazioni	(102.000)	(102.000)
Totale variazioni	(102.000)	(102.000)
Valore di fine esercizio	734.100	757.967

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di oneri e costi futuri inerenti all'applicazione del nuovo CCNL e la gestione dei rapporti di lavoro.

L'Organo Amministrativo reputa gli accantonamenti operati sufficienti a garantire l'integrità del patrimonio in relazione all'entità delle vertenze e dei costi futuri.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
4.652.554	4.080.240	572.314

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	4.080.240
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.368.503
Utilizzo nell'esercizio	796.189
Totale variazioni	572.314
Valore di fine esercizio	4.652.554

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 31/12/2020, e specificatamente:

Soci dipendenti	Euro 4.652.553,91
Altri dipendenti	Euro 0

Debiti

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
10.132.332	8.106.734	2.025.598

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	-	479	479	479	-
Debiti verso fornitori	2.721.105	970.066	3.691.171	3.691.171	-
Debiti tributari	249.295	(234.713)	14.582	14.582	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.033.407	88.373	1.121.780	1.121.780	-
Altri debiti	4.102.927	1.201.393	5.304.320	5.262.075	42.245
Totale debiti	8.106.734	2.025.598	10.132.332	10.090.087	42.245

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

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

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

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	479	479

Debiti verso fornitori	3.691.171	3.691.171
Debiti tributari	14.582	14.582
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.121.780	1.121.780
Altri debiti	5.304.320	5.304.320
Debiti	10.132.332	10.132.332

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	479	479
Debiti verso fornitori	3.691.171	3.691.171
Debiti tributari	14.582	14.582
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.121.780	1.121.780
Altri debiti	5.304.320	5.304.320
Totale debiti	10.132.332	10.132.332

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
196.635	358.670	(162.035)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	358.240	(161.717)	196.523
Risconti passivi	430	(318)	112
Totale ratei e risconti passivi	358.670	(162.035)	196.635

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

Descrizione	Importo
Ratei ATI in corso	137.000
Compenso collegio sindacale	16.289
Compensi professionali	38.932
Spese bancarie	3.436
Altri di ammontare non apprezzabile	978
	196.635

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 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
33.080.896	40.241.861	(7.160.965)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	30.927.159	39.775.116	(8.847.957)
Altri ricavi e proventi	2.153.737	466.745	1.686.992
Totale	33.080.896	40.241.861	(7.160.965)

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

Categoria	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	30.927.159	39.775.116	(8.847.957)
Totale	30.927.159	39.775.116	(8.847.957)

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	30.927.159
Totale	30.927.159

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	23.928.984	77
Soggetti privati	6.998.175	23
Totale	30.927.159	

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	30.927.159
Totale	30.927.159

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
33.419.465	39.913.944	(6.494.479)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	946.196	859.641	86.555
Servizi	6.635.285	7.815.469	(1.180.184)
Godimento di beni di terzi	247.770	204.297	43.473
Salari e stipendi	19.015.978	21.876.965	(2.860.987)
Oneri sociali	5.035.817	6.581.850	(1.546.033)
Trattamento di fine rapporto	1.306.038	1.751.479	(445.441)
Altri costi del personale	850		850
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	10.798	16.826	(6.028)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	88.628	96.256	(7.628)
Svalutazioni crediti attivo circolante	32.000	429.339	(397.339)
Accantonamento per rischi		173.500	(173.500)
Oneri diversi di gestione	100.105	108.322	(8.217)
Totale	33.419.465	39.913.944	(6.494.479)

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	16.680.157	4.485.583	1.270.618
Non soci	2.335.821	550.234	35.420
Totale	19.015.978	5.035.817	1.306.038

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

Si è proceduto alla Svalutazione di Crediti per la somma di Euro 32.000.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(1.373)	(45.669)	44.296

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	95	6.071	(5.976)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(1.468)	(51.740)	50.272
Totale	(1.373)	(45.669)	44.296

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

Interessi e altri oneri finanziari	
Altri	1.468
Totale	1.468

Descrizione	Cooperative e consorzi	Altre	Totale
Interessi su finanziamenti	1.053	6	1.059
Altri oneri su operazioni finanziarie		408	408
Arrotondamento		1	1
Totale	1.053	415	1.468

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Altri proventi	95	95
Totale	95	95

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.011	55.368	(40.357)

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	15.011	55.368	(40.357)
IRAP	15.011	55.368	(40.357)
Totale	15.011	55.368	(40.357)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

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

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

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	(339.942)	
Onere fiscale teorico (%)	24	
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi	0	0
Imposte indeducibili o non pagate (art. 99, comma1)	40.686	
Spese per mezzi di trasporto indeducibili ai sensi dell'art. 164 del TUIR	17.586	
20% Spese telefoniche	18.231	
Quota IMU Deducibile	(12.635)	
Contributi COVID 19	(16.724)	
IRAP	(15.011)	
Totale	32.133	
Imponibile fiscale	(307.809)	

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	25.052.114	
Totale	25.052.114	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	977.032
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:	0	
Costi per lavoro autonomo occasionale e assimilato a quello dipendente (art. 11, c.1, lettera b)	1.158.758	
IMU	21.058	
Altre variazioni in aumento	24.668	
Altre variazioni in diminuzione	(16.724)	
Contributi assicurativi	(169.212)	
Deduzione forfetaria	(14.025.742)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(4.271.934)	
Spese per apprendisti, disabili, personale con contratto di formazione e lavoro, addetti alla ricerca e sviluppo	(49.092)	
Deduzione del costo residuo per il personale dipendente	(4.291.676)	
Imponibile Irap	3.432.218	
IRAP corrente per l'esercizio		15.011

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	15.278	2,8	455
CALABRIA	40.980	4,97	2.037
EMILIA ROMAGNA	263.784	3,21	8.467
FRIULI VENEZIA GIULIA	37.890	0,00	-
LAZIO	178.488	4,82	8.603
LIGURIA	13.692	3,90	534
LOMBARDIA	1.913.319	0,00	-
PIEMONTE	652.156	1,90	12.391
PUGLIA	53.857	0,00	-
SARDEGNA	106.078	2,93	3.108
SICILIA	3.895	0,00	-
TOSCANA	168.575	3,90	6.574
VENETO	6.541	3,90	255
IRAP Teorica			42.424
Storno 1° Acc. 2020 Esonerato Art. 24 DL 34 /2020			- 16.970
Credito 2019 non compensato			- 10.443
IRAP Netta			15.011

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	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Dirigenti	2	2	
Impiegati	1.390	1.479	(89)
Operai	278	266	12
Altri	9		9
Totale	1.679	1.747	(68)

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.630	1.673	(43)
Lavoratori ordinari non soci	49	74	(25)
Totale	1.679	1.747	(68)

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

	Numero medio
Dirigenti	2
Impiegati	1.390
Operai	278
Altri dipendenti	9
Totale Dipendenti	1.679

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

	Sindaci
Compensi	21.840

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	47.033	1.175.825	1.491	37.275	43.807	1.095.176

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
Totale	47.033	-	1.491	-	43.807	-

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

	Importo
Garanzie	1.200.000
Passività potenziali	757.967

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

In relazione a questi primi mesi di gestione dell'esercizio 2021, nonostante la grave crisi COVID-19 sia lungi dall'abbandonare i suoi effetti, deve essere però considerato un momento di svolta e di rinnovamento.

In particolare,

- in merito alla gestione finanziaria si osserva che la Cooperativa sta proseguendo l'ordinaria gestione, salvo l'utilizzazione di parte delle linee di finanziamento a breve per anticipare i Crediti vantati verso enti pubblici.
- in merito alla gestione economica si osserva che in questi primi mesi dell'esercizio 2021 il fatturato è stato influenzato dalla dinamica degli eventi pandemici, da attribuire a una parziale o totale chiusura delle strutture per l'infanzia (asili Nido) o contingentamento degli accessi per effetto della pandemia Covid e dalla limitazione / sospensione di alcuni servizi all'infanzia (assistenza pre-postscolastica).
- In merito alla gestione patrimoniale non si segnalano, per il momento, rischi.

Tuttavia, grazie alle operazioni di capitalizzazione operate nei precedenti esercizi, la Cooperativa può garantire la continuità aziendale.

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	25.358.684	22.436.358	88.48%

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, per l'esercizio chiuso al 31/12/2020 non sussistono presupposti per l'erogazione di Ristorni.

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

Si dà evidenza della capacità economica di erogazione Ristorni ai sensi del DM 12/06/2017 con la seguente Tabella per gli esercizi chiusi al 31/12/2019 e al 31/12/2020:

	ANNO 2020	ANNO 2019
AVANZO DI GESTIONE		
Rigo 21 C.E.	(354.953)	226.880
VARIAZIONI IN AUMENTO		
Ristorni imputati a C.E.	0	326.878
VARIAZIONI IN DIMINUZIONE		
Totale aggregato D del C.E. se >0		
Totale aggregato E del C.E.		
A) Avanzo di gestione rettificato	(354.953)	553.758
Percentuale di prevalenza	88,48%	91,97%
B) Avanzo di gestione generato dai soci = A) x percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	(314.062)	509.291
Cooperative di Lavoro		
C) Trattamenti retributivi complessivi corrisposti ai soci	16.680.157	19.703.770
D) Ristorno	0	326.878

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	Titolo Progetto	Data Concessione	Importo	Data Incasso	Regime
REGIONE LOMBARDIA	Deduzione forfettaria per lavoro dipendente	23/12/2020	19.859	23/12/2020	De Minimis
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta art. 125 D.L. n. 34/20	16/09/2020	16.724	16/09/2020	
COMUNE DI PRAY	Contributo spese gestione Asilo Nido		12.000	17/11/2020	
COMUNE DI MAGENTA	Contributo regionale anno 2018		5.114	30/06/2020	
COMUNE DI MAGENTA	Contributo Sostenim. Servizi educativi		8.069	25/09/2020	
REGIONE PIEMONTE	Contributo Sostenim. Servizi educativi		43.200	09/10/2020	
REGIONE FVG	Contributo Sostenim. Servizi educativi		16.911	30/11/2020	
COMUNE DI INVERUNO	Contributo Sostenim. Servizi educativi		13.276	28/08/2020	
MIN. ISTRUZ., UNIVERSITA' E RICERCA	Contributo progetti educativi		35.971	17/12/2020	
TOTALE			171.124		

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	(354.953)
Destinazione:		
Riporto a futuro esercizio	Euro	(354.953)

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, 31 Maggio 2021

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 31/12/2020

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31/12/2020 riporta un risultato negativo pari a Euro (354.953).

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La nostra 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**

L'esercizio chiuso al 31/12/2020 manifesta principalmente tutte le conseguenze della crisi scatenata dall'emergenza pandemica COVID-19, sottolineando che tali effetti si ritiene siano di carattere esogeno e non ricorrente.

Tale situazione, accompagnata ad una stagnazione economica generale, riduce anche le capacità di spesa delle loro famiglie.

La crisi pandemica ha determinato innanzitutto una riduzione dei ricavi per effetto dei lock-down imposti per legge e dalla sospensione dei servizi all'infanzia.

Inoltre l'esercizio è stato caratterizzato un incremento degli oneri determinato dagli ingenti costi che si sono sostenuti per l'adozione dei necessari DPI destinati alla tutela degli Operatori e degli Ospiti (sia in volumi che nei prezzi), da un inusuale livello di assenteismo, e delle necessarie risorse alternative alle coperture di servizio e dalla difficoltà di reperimento di alcune figure professionali. Oltre all'aumento dei costi fissi per ratei di retribuzioni differite (TFR, Ferie) sostenuti per gli Operatori parzialmente impegnato per effetto della parziale chiusura delle strutture.

A tale situazione si è affiancato l'effetto dall'applicazione del nuovo CCNL.

La contemporanea contrazione dei ricavi e l'aumento dei costi, in assenza di specifici interventi di sostegno al settore, hanno depresso il risultato economico dell'attività della Cooperativa.

Oltre alle considerazioni sopra riportate, contingenti nel contesto sociale in cui si è operato, vi è da rammentare che il settore in cui la Cooperativa opera necessita di un sempre maggior impegno, tecnico ed economico, richiesto agli enti gestori e beneficiari dei servizi, per accrescere la qualità dei servizi resi, in un ambito economico, come quello in cui OR.S.A. opera, in cui non può esserci aumento di produttività se si vogliono mantenere alti livelli qualitativi delle prestazioni rese.

Nell'esercizio 2020, stante la perdita sofferta non si sono potuti mantenere gli impegni economici a favore dei Soci in termine di riconoscimento di Ristorni, anche se la Cooperativa si è sempre mossa per mantenere i livelli occupazionali e la tutela delle retribuzioni di tutti i Soci e Dipendenti.

Si rammenta, infatti, che la Cooperativa, al fine di ridurre i sacrifici a carico di tutti i propri Soci, ha utilizzato le proprie capacità finanziarie per anticipare integralmente le CIG, ove adottate e mantenuto i livelli retributivi contrattuali e di legge.

Nel complesso la Cooperativa è riuscita a mantenere i livelli di fatturato previsti per l'esercizio chiuso al 31/12/2020, pur senza poter mantenere i livelli di redditività consueti.

Nonostante questa situazione, e la crisi COVID-19 che è ben lungi dal risolversi nel breve periodo, la OR.S.A. riesce a mantenere le proprie quote di mercato e a riconoscersi fra i maggiori protagonisti del settore in cui opera, e soprattutto a mantenere i livelli occupazionali tutelando al meglio la posizione dei propri soci. Pur considerato lo scenario in cui si è operato la Cooperativa, attraverso un'attenta gestione, è riuscita a mantenere una struttura patrimoniale solida che permetterà il superamento del periodo pandemico e riprendere rilancio delle attività

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

Nel corso dell'esercizio 2020 la Cooperativa, nonostante si siano manifestate sul mercato in cui opera importanti modifiche, è riuscita a confermare la quota di mercato grazie alle maggiori capacità operative determinate dalla fusione fra la OR.S.A. e la Cooperativa PIANETA AZZURRO risultante dall'integrazione di PIANETA AZZURRO in OR.S.A. nel 2019, 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 adeguata alla sostenibilità dell'andamento della Cooperativa.

Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione

L'esercizio 2021 in corso, nonostante la grave crisi COVID-19 sia lungi dall'abbandonare i suoi effetti, deve essere però considerato un momento di svolta e di rinnovamento.

L'ambito economico e commerciale in cui la Cooperativa si trova ad operare in questi primi mesi hanno da un lato evidenziato gli ambiti di miglioramento da realizzare, ma dall'altro la convinzione che la riorganizzazione in atto, gli investimenti soprattutto nelle persone e nel miglioramento delle competenze di ciascuno potranno permetterci di uscire da questa straordinaria crisi compatti e rafforzati negli intenti di raggiungere maggiori e migliori risultati sia gestionali che economici.

Nel corso del passato esercizio non si sono potute concludere tutte le attività di riorganizzazione, soprattutto in relazione alla strutturazione territoriale, a causa dell'emergenza pandemica.

Tale riorganizzazione è ripresa già in questi primi mesi dell'esercizio 2021 insieme ad una verifica ed applicazione dei processi decisionali e gestionali interni, delle procedure, continuamente aggiornati ed aderenti a normative e procedure attuali, nell'intento di raggiungere più elevati ed omogenei livelli di qualità delle gestioni.

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.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2020	31/12/2019
Valore della produzione	33.080.896	40.241.861
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	(207.143)	1.043.838
Reddito operativo (Ebit)	(338.569)	327.917
Risultato Netto	(354.953)	226.880
Capitale Immobilizzato	2.302.697	586.443
Patrimonio netto	8.660.555	9.102.967
Posizione finanziaria netta	3.311.023	3.962.901

L'esercizio 2020 è condizionato dalla situazione emergenziale e di fatto difficilmente comparabile con gli esercizi precedenti, per i seguenti fatti non ricorrenti sopra descritti.

In merito alla valutazione della continuità aziendale non si è derogato alla prospettiva della continuità aziendale in applicazione dei paragrafi 21 e 22 dell'OIC 11 non essendone ricorsi i presupposti nel bilancio precedente.

Nel Bilancio chiuso al 31/12/2020, la società non si è avvalsa della deroga prevista dall'art. 7 c. 2 della Legge 40/2020 perché esisteva la continuità

Principali dati economici

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

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Valore della produzione	33.080.896	40.241.861	(7.160.965)
Costi Esterni	(33.288.039)	(39.198.023)	(5.909.984)
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	(207.143)	1.043.838	(1.250.981)
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	(131.426)	(715.921)	584.495
Risultato Operativo (EBIT)	(338.569)	327.917	(666.486)
Proventi e oneri finanziari	(1.373)	(45.669)	44.296
Rettifiche di Valore e di Attività e Passività Finanziarie	0	0	0
Risultato Ordinario	(339.942)	282.248	(622.190)
Risultato prima delle imposte	(339.942)	282.248	(622.190)
Imposte sul reddito	15.011	55.368	40.357
Risultato netto	(354.953)	226.880	(581.833)

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.

	31/12/2020	31/12/2019
ROE netto	(0,04)	0,03
ROE lordo	(0,04)	0,03
ROI	(0,15)	0,39
ROS	(0,01)	0,01

Il deterioramento degli indici di redditività è da ricondurre alle conseguenze della crisi pandemica.

Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	39.985	34.094	5.891
Immobilizzazioni materiali nette	2.240.712	530.349	1.710.363
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	22.000	22.000	
Capitale immobilizzato	2.302.697	586.443	1.716.254
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	12.913.492	15.373.466	(2.459.974)
Altri crediti	5.821.329	2.521.059	3.300.270
Ratei e risconti attivi	51.023	64.709	(13.686)
Attività d'esercizio a breve termine	18.785.844	17.959.234	826.610
Debiti verso fornitori	3.691.171	2.721.105	970.066
Acconti			

Debiti tributari e previdenziali	1.136.362	1.282.702	(146.340)
Altri debiti	5.262.075	4.082.533	1.179.542
Ratei e risconti passivi	196.635	358.670	(162.035)
Passività d'esercizio a breve termine	10.286.243	8.445.010	1.841.233
Capitale d'esercizio netto	8.499.601	9.514.224	(1.014.623)
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	4.652.554	4.080.240	572.314
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	800.212	880.361	(80.149)
Passività a medio lungo termine	5.452.766	4.960.601	492.165
Capitale investito	5.349.532	5.140.066	209.466
Patrimonio netto	(8.660.555)	(9.102.967)	442.412
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	10.157	6.474	3.683
Posizione finanziaria netta a breve termine	3.300.866	3.956.427	(655.561)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(5.349.532)	(5.140.066)	(209.466)

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

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

	31/12/2020	31/12/2019
Margine primario di struttura	6.347.701	8.510.050
Quoziente primario di struttura	3,74	15,35
Margine secondario di struttura	11.800.467	13.470.651
Quoziente secondario di struttura	6,10	23,72

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2020, era la seguente (in Euro):

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Depositi bancari	3.292.607	3.948.386	(655.779)
Denaro e altri valori in cassa	8.738	8.041	697
Disponibilità liquide	3.301.345	3.956.427	(655.082)
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	479		479
Debiti finanziari a breve termine	479		479
Posizione finanziaria netta a breve termine	3.300.866	3.956.427	(655.561)
Crediti finanziari	(10.157)	(6.474)	(3.683)
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	10.157	6.474	3.683
Posizione finanziaria netta	3.311.023	3.962.901	(651.878)

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

	31/12/2020	31/12/2019
Liquidità primaria	2,15	2,60
Liquidità secondaria	2,15	2,60
Indebitamento	1,71	1,34
Tasso di copertura degli immobilizzi	5,77	22,27

L'indice di liquidità primaria è pari a 2,15. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 2,15. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 1,71. L'ammontare dei debiti è da considerarsi adeguato e ampiamente sostenibile e comunque fisiologico per il settore di attività.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 5,77, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi. I mezzi propri unitamente ai debiti consolidati sono da considerarsi di ammontare appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

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

Personale

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

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

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

Nel corso dell'esercizio la nostra società ha proseguito le attività di investimenti in Corsi di formazione sulla sicurezza sui luoghi di lavoro attività di formazione ed informazione dei dipendenti) e attività di sorveglianza sanitaria e controllo in materia di medicina sul lavoro, anche oltre gli obblighi imposti dall'emergenza COVID-19.

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:

- ISO 9001 attualmente in scadenza 24/06/2021
- UNI 11034 06/09/2021

Costi

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

Descrizione	Importo
Costo per il personale	25.358.683

Costo per materie prime, sussidiarie...	946.196
Costo per servizi	6.635.285
Interessi e oneri finanziari	1.468

Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 33.080.896, riferentesi a prestazioni di servizi a favore di terzi.

Investimenti

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

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	1.701.275
Impianti e macchinari	1.747
Attrezzature industriali e commerciali	34.751
Altri beni	61.218

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 31/12/2020 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
ATTIVO			
Immobilizzazioni finanziarie:			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	9.500	9.500	
Attivo circolante:			
crediti verso cooperative e consorzi	2.929.396	2.171.295	758.101
crediti verso soci		65.559	(65.559)
PASSIVO			
Patrimonio netto	8.660.555	9.102.967	(442.412)
Fondo mutualistico per attività sociale	23.867	23.867	

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

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Costi della produzione:			
per il personale (soci):			
retribuzioni	16.680.157	19.703.770	(3.023.613)
oneri sociali	4.485.583	6.151.741	(1.666.158)
acc.to TFR e trattamento quiescenza	1.270.618	1.601.420	(330.802)
integrazione salariale		326.878	(326.878)

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.

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
- Disponibilità di occasioni di lavoro in cui impiegare i soci richiedenti.

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 31.12.2020 a Euro 888.193.

Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala che la Cooperativa ha disponibilità di 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 31.12.2020, 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.

Per l'esercizio 2020 non risulta dovuto alcun contributo, avendo determinato una perdita d'esercizio.

Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.630	1.673	(43)
Lavoratori ordinari non soci	49	74	(25)
Collaboratori soci			
Collaboratori non soci			
	1.679	1.747	(68)

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 2020 dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto notevoli conseguenze anche a livello economico ed alla data odierna non si è in grado di prevedere la completa liberalizzazione delle attività, soprattutto nel settore in cui la Cooperativa opera.

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 potrebbe dover utilizzare parte le linee di finanziamento a breve per anticipare i Crediti vantati verso enti pubblici.
- in merito alla gestione economica si osserva quanto segue: nel corso dell'esercizio 2021 ci si attende un fatturato ancora influenzato dalla dinamica degli eventi pandemici, in particolare nella prima parte dell'anno, da attribuire principalmente alla limitazione / sospensione di alcuni servizi verso Minori. Sempre nella prima parte dell'anno è prevedibile lo stesso livello per DPI, prevedendone una progressiva riduzione anche per una calmierazione dei prezzi.

- in merito alla gestione patrimoniale non si segnalano, per il momento, rischi.

Rivalutazione dei beni dell'impresa ai sensi del decreto legge n. 185/2008

La nostra società non si è avvalsa della rivalutazione facoltativa dei beni d'impresa di cui alla legge n. 342/2000.

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 e successive modifiche.

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

Bergamo, 31 Maggio 2021

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 31/12/2020

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.

L'organo di amministrazione ha così reso disponibili i seguenti documenti approvati in data 31/05/2021, relativi all'esercizio chiuso al 31/12/2020:

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 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 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 al Collegio sindacale 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 dicembre 20XX31/12/2020, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere negativo per Euro 354.953.

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 31/12/2020 è stata predisposta in data 12/06/2021 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 dicembre 2020, così come redatto dagli amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di rinvio al futuro esercizio della Perdita sofferta, stante la capienza delle Riserve di utili iscritte al Patrimonio netto.

Bergamo, 12 Giugno 2021

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 2020, 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 2020, 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

Richiamiamo l'attenzione sull'informativa esposta nella nota integrativa, al paragrafo "fatti di rilievo verificatosi dell'esercizio", e nella relazione sulla gestione, al paragrafo "andamento generale dell'attività", nei quali l'organo amministrativo ha fornito una adeguata informativa riguardo la situazione di emergenza sanitaria e le difficoltà affrontate dalla cooperativa nel corso dell'esercizio 2020 e le azioni intraprese nel corso del 2021. Gli amministratori, valutate le incertezze sussistenti, riportano che non sussistono ragionevolmente ad oggi condizioni gestionali, economiche e finanziarie che possano mettere in dubbio in modo significativo la capacità della società di mantenere la continuità aziendale.

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 2020, 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 2020 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 2020 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 2020, il rispetto da parte della Società delle disposizioni sopra menzionate.

Analisi S.p.A.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M. Magri', written over a faint horizontal line.

Maurizio Magri
Socio Amministratore

Reggio Emilia, 11 giugno 2021