

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

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 E 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

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	78
5) avviamento	5.519	7.358
7) altre	153.899	18.637
Totale immobilizzazioni immateriali	159.418	26.073
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.958.405	2.008.687
2) impianti e macchinario	9.710	8.608
3) attrezzature industriali e commerciali	62.276	55.448
4) altri beni	99.565	79.939
Totale immobilizzazioni materiali	2.129.956	2.152.682
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	12.500	12.500
d-bis) altre imprese	2.000	2.000
Totale partecipazioni	14.500	14.500
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	16.363	13.583
Totale crediti verso altri	16.363	13.583
Totale crediti	16.363	13.583
Totale immobilizzazioni finanziarie	30.863	28.083
Totale immobilizzazioni (B)	2.320.237	2.206.838
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.532.216	13.280.263
Totale crediti verso clienti	12.532.216	13.280.263
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	225.226	302.315
Totale crediti tributari	225.226	302.315
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.353.432	10.171.161
Totale crediti verso altri	10.353.432	10.171.161
Totale crediti	23.110.874	23.753.739
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	737.862	927.833
3) danaro e valori in cassa	12.996	10.454
Totale disponibilità liquide	750.858	938.287
Totale attivo circolante (C)	23.861.732	24.692.026
D) Ratei e risconti	124.992	158.663
Totale attivo	26.306.961	27.057.527
Passivo		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	753.850	847.300
IV - Riserva legale	2.447.826	2.436.658
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	5.539.121 ⁽¹⁾	5.539.121
Totale altre riserve	5.539.121	5.539.121
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(200.635)	(225.578)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	82.148	37.228
Totale patrimonio netto	8.622.310	8.634.729
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	1.549.450	1.242.026
Totale fondi per rischi ed oneri	1.574.434	1.265.893
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	6.783.292	6.575.728
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.430	3.771
Totale debiti verso banche	2.430	3.771
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.105.025	1.787.000
Totale debiti verso fornitori	2.105.025	1.787.000
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	220.207	107.856
Totale debiti tributari	220.207	107.856
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.021.987	1.342.052
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.021.987	1.342.052
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.697.115	7.222.991
esigibili oltre l'esercizio successivo	26.014	30.077
Totale altri debiti	5.723.129	7.253.068
Totale debiti	9.072.778	10.493.747
E) Ratei e risconti	254.147	87.430
Totale passivo	26.306.961	27.057.527

(1)

Varie altre riserve	31/12/2023	31/12/2022
Riserva indisponibile L. 904/77	5.539.120	5.539.120
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		1

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	44.169.730	43.269.481
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	86.974	83.468
altri	621.566	169.988
Totale altri ricavi e proventi	708.540	253.456
Totale valore della produzione	44.878.270	43.522.937
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.009.598	903.802
7) per servizi	6.699.818	5.578.325
8) per godimento di beni di terzi	267.287	238.513
9) per il personale		
a) salari e stipendi	25.378.446	26.120.736
b) oneri sociali	7.864.214	7.556.465
c) trattamento di fine rapporto	1.835.362	2.185.157
e) altri costi	43.069	-
Totale costi per il personale	35.121.091	35.862.358
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.378	12.982
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	139.923	115.493
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	141.987	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	300.288	128.475
12) accantonamenti per rischi	778.155	317.488
14) oneri diversi di gestione	531.275	381.095
Totale costi della produzione	44.707.512	43.410.056
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	170.758	112.881
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.273	2.175
Totale proventi diversi dai precedenti	1.273	2.175
Totale altri proventi finanziari	1.273	2.175
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	9.164	2.880
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.164	2.880
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(7.891)	(705)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	162.867	112.176
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	80.719	74.948
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	80.719	74.948
21) Utile (perdita) dell'esercizio	82.148	37.228

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	82.148	37.228
Imposte sul reddito	80.719	74.948
Interessi passivi/(attivi)	7.891	705
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	170.758	112.881
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	2.474.277	2.357.631
Ammortamenti delle immobilizzazioni	158.301	128.475
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	410	-
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(2)	(39.636)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	2.632.986	2.446.470
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.803.744	2.559.351
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	748.047	(560.876)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	318.025	(191.111)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	33.671	(85.644)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	166.717	(882)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(1.837.147)	(682.786)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(570.687)	(1.521.299)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.233.057	1.038.052
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(7.891)	(705)
(Imposte sul reddito pagate)	(86.407)	(84.554)
(Utilizzo dei fondi)	(1.958.172)	(962.357)
Totale altre rettifiche	(2.052.470)	(1.047.616)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	180.587	(9.564)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(117.197)	(85.221)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(151.722)	(12.175)
Disinvestimenti	-	39.636
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	-	410
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(272.109)	(57.350)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(1.341)	2.927
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(94.568)	(85.302)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(95.909)	(82.375)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(187.431)	(149.289)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	927.833	1.078.910

Danaro e valori in cassa	10.454	8.666
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	938.287	1.087.576
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	737.862	927.833
Danaro e valori in cassa	12.996	10.454
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	750.858	938.287

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 82.148.

Ai sensi dell'art. 3.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che il Consiglio ha provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, per le obiettive necessità di procedere ad una corretta valutazione della gestione in quanto la quasi totalità dei servizi è gestita a cavallo dell'esercizio

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 31/12/2023 è stato redatto secondo corretti principi di continuità nei criteri di valutazione e rappresentazione dei fatti di gestione.

L'anno 2023 si è chiuso senza elementi di variazione significativi. I costi energetici e l'inflazione sembrano nella fine dell'anno 2023, mostrare primi segnali di stabilizzazione, ancorché i costi sono rimasti ancora elevati rispetto agli scenari precedenti.

Nell'anno 2023 le difficoltà economiche dovute alla crisi dei costi energetici e all'aumento dell'inflazione, hanno ridotto le capacità finanziarie delle famiglie, riducendo per questo anche l'accesso e la fruizione dei servizi alla persona, fra cui la spesa per l'assistenza alla prima infanzia.

Nel complesso la Cooperativa è riuscita a mantenere i livelli di fatturato precedenti per l'esercizio chiuso al 31/12/2023, pur senza poter mantenere i livelli di redditività pre-pandemia.

La Cooperativa si è tuttavia sempre mossa per mantenere i livelli occupazionali e la tutela delle retribuzioni di tutti i Soci e Dipendenti.

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

Il bilancio in commento 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. 2423C.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 avrebbe avuto 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.

Il bilancio dell'esercizio in corso recepisce le modifiche introdotte con il documento "Emendamenti ai principi contabili nazionali – Specificità delle società cooperative" approvato il 9/6/2022 dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) per dettare alcune regole contabili specifiche per il mondo delle cooperative.

In particolare, i punti trattati dal documento sono:

- 1). la natura degli strumenti finanziari disciplinati dalla legge 31 gennaio 1992, n. 59 (azioni di socio sovventore e azioni di partecipazione cooperativa);
- 2) le svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali (impairment test);
- 3) l'informativa richiesta nel bilancio per le società cooperative;
- 4) i ristorni.

Nel prosieguo della Nota Integrativa verrà data evidenza degli aspetti specifici riguardanti i singoli punti.

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

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

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

Materiali

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

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

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

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

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 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 soci	%
Costo del lavoro	35.121.090	33.450.412	95,24%

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 ammonta a Euro 24.446.854 pari al 126,94% degli altri costi pari a Euro 19.258.951 (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), con delibera del Consiglio di amministrazione del 17/11/2023 ha adottato 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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
159.418	26.073	133.345

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	74.538	37.064	155.841	267.443
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.460	29.706	137.204	241.370
Valore di bilancio	78	7.358	18.637	26.073
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	282	-	151.440	151.722
Ammortamento dell'esercizio	360	1.840	16.179	18.378
Altre variazioni	-	1	1	2
Totale variazioni	(78)	(1.839)	135.262	133.345
Valore di fine esercizio				
Costo	74.821	37.064	307.282	419.167
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.821	31.545	153.383	259.749
Valore di bilancio	-	5.519	153.899	159.418

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.129.956	2.152.682	(22.726)

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	2.517.486	52.640	352.690	493.360	3.416.176

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	508.799	44.032	297.242	413.421	1.263.494
Valore di bilancio	2.008.687	8.608	55.448	79.939	2.152.682
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	3.868	50.459	62.870	117.197
Ammortamento dell'esercizio	50.282	2.766	30.124	56.751	139.923
Totale variazioni	(50.282)	1.102	6.828	19.626	(22.726)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.517.485	56.508	403.149	556.230	3.533.372
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	559.080	46.798	340.873	456.665	1.403.416
Valore di bilancio	1.958.405	9.710	62.276	99.565	2.129.956

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
30.863	28.083	2.780

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	2.000	14.500
Valore di bilancio	12.500	2.000	14.500
Valore di fine esercizio			
Costo	12.500	2.000	14.500
Valore di bilancio	12.500	2.000	14.500

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	13.583	2.780	16.363	16.363
Totale crediti immobilizzati	13.583	2.780	16.363	16.363

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
BAMBINI BICOCCA S.R. L.	MILANO	1082750969	87.500	6.088	66.402	12.500	14,29%	12.500
Totale								12.500

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 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	16.363	16.363
Totale	16.363	16.363

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	2.000	2.000
Crediti verso altri	16.363	16.363

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile	Fair value
Altri crediti	16.363	-
Totale	16.363	16.363

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
23.110.874	23.753.739	(642.865)

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	13.280.263	(748.047)	12.532.216	12.532.216
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	302.315	(77.089)	225.226	225.226
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.171.161	182.271	10.353.432	10.353.432
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	23.753.739	(642.865)	23.110.874	23.110.874

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 31/12/2023 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	12.532.216	12.532.216
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	225.226	225.226
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.353.432	10.353.432
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	23.110.874	23.110.874

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 31/12/2022	530.959	301.234	832.193
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio	74.455	67.532	141.987
Saldo al 31/12/2023	605.414	368.766	974.180

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
750.858	938.287	(187.429)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	927.833	(189.971)	737.862
Denaro e altri valori in cassa	10.454	2.542	12.996

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale disponibilità liquide	938.287	(187.429)	750.858

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
124.992	158.663	(33.671)

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 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	158.663	(33.671)	124.992
Totale ratei e risconti attivi	158.663	(33.671)	124.992

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

Descrizione	Importo
Spese fidejussorie e premi assicurativi	106.529
Spese di Manutenzione	4.025
Altri di ammontare non apprezzabile	14.438
	124.992

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
8.622.310	8.634.729	(12.419)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	847.300	33.050	126.500		753.850
Riserva legale	2.436.658	11.168	-		2.447.826
Altre riserve					
Varie altre riserve	5.539.121	1	2		5.539.121
Totale altre riserve	5.539.121	1	3		5.539.121
Utili (perdite) portati a nuovo	(225.578)	24.943	-		(200.635)
Utile (perdita) dell'esercizio	37.228	-	37.228	82.148	82.148
Totale patrimonio netto	8.634.729	69.162	163.730	82.148	8.622.310

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile L. 904/77	5.539.120
Totale	5.539.121

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	753.850	B	-
Riserva legale	2.447.826	B	2.447.826
Altre riserve			
Varie altre riserve	5.539.121	B	5.539.120
Totale altre riserve	5.539.121	B	5.539.120
Utili portati a nuovo	(200.635)		-
Totale	8.540.162		7.986.946
Quota non distribuibile			7.986.946

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	5.539.121		

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	932.600	2.381.212	5.184.170	184.821	8.682.803
Altre variazioni					
- Incrementi	35.200	55.446	129.375		220.021
- Decrementi	120.500		2	184.821	305.323
Risultato dell'esercizio precedente				37.228	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	847.300	2.436.658	5.313.543	37.228	8.634.729
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni					
Altre variazioni					
- Incrementi	33.050	11.168	24.944		69.162
- Decrementi	126.500		2	37.228	163.730
Risultato dell'esercizio corrente				82.148	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	753.850	2.447.826	5.338.486	82.148	8.622.310

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	665.950

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.574.434	1.265.893	308.541

Descrizione	31/12/2022	Incrementi	Decrementi
Altri	1.242.026	778.155	470.731
Fondo mutualistico per attività sociali	23.867	1.117	
Totale	1.265.893	779.272	470.731

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	1.242.026	1.265.893
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	779.272	779.272
Utilizzo nell'esercizio	470.731	470.731
Totale variazioni	308.541	308.541
Valore di fine esercizio	1.549.450	1.574.434

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali 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.

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.783.292	6.575.728	207.564

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	6.575.728
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.695.005
Utilizzo nell'esercizio	1.487.441
Totale variazioni	207.564
Valore di fine esercizio	6.783.292

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 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 Soci e dipendenti in forza al 31/12/2023.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
9.072.778	10.493.747	(1.420.969)

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	3.771	(1.341)	2.430	2.430	-
Debiti verso fornitori	1.787.000	318.025	2.105.025	2.105.025	-
Debiti tributari	107.856	112.351	220.207	220.207	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.342.052	(320.065)	1.021.987	1.021.987	-
Altri debiti	7.253.068	(1.529.939)	5.723.129	5.697.115	26.014
Totale debiti	10.493.747	(1.420.969)	9.072.778	9.046.764	26.014

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).

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).

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRAP pari a Euro 5.771, al netto degli acconti versati nel corso dell'esercizio per Euro 74.948.

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

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	2.430	2.430
Debiti verso fornitori	2.105.025	2.105.025
Debiti tributari	220.207	220.207
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.021.987	1.021.987
Altri debiti	5.723.129	5.723.129
Debiti	9.072.778	9.072.778

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	2.430	2.430
Debiti verso fornitori	2.105.025	2.105.025
Debiti tributari	220.207	220.207
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.021.987	1.021.987
Altri debiti	5.723.129	5.723.129
Totale debiti	9.072.778	9.072.778

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
254.147	87.430	166.717

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	87.386	49.580	136.966
Risconti passivi	44	117.138	117.182
Totale ratei e risconti passivi	87.430	166.717	254.147

Nota integrativa, conto economico

Di seguito sono esposte le variazioni intervenute nelle voci del conto economico rispetto all'esercizio precedente:

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
44.878.270	43.522.937	1.355.333

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	44.169.730	43.269.481	900.249
Altri ricavi e proventi	708.540	253.456	455.084
Totale	44.878.270	43.522.937	1.355.333

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

Categoria	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	44.169.730	43.269.481	900.249
Totale	44.169.730	43.269.481	900.249

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	44.169.730
Totale	44.169.730

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	31.555.216	71
Soggetti privati	12.614.514	29
Totale	44.169.730	

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	44.169.730
Totale	44.169.730

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
44.707.512	43.410.056	1.297.456

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	1.009.598	903.802	105.796
Servizi	6.699.818	5.578.325	1.121.493
Godimento di beni di terzi	267.287	238.513	28.774
Salari e stipendi	25.378.446	26.120.736	(742.290)
Oneri sociali	7.864.214	7.556.465	307.749
Trattamento di fine rapporto	1.835.362	2.185.157	(349.795)
Altri costi del personale	43.069		43.069
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	18.378	12.982	5.396
Ammortamento immobilizzazioni materiali	139.923	115.493	24.430
Svalutazioni crediti attivo circolante	141.987		141.987
Accantonamento per rischi	778.155	317.488	460.667
Oneri diversi di gestione	531.275	381.095	150.180
Totale	44.707.512	43.410.056	1.297.456

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:

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	24.446.854	7.223.256	1.780.302
Non soci	974.660	640.958	55.060
Totale	25.421.514	7.864.214	1.835.362

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.

Oneri diversi di gestione

La voce comprende la rilevazione di sopravvenienze e perdite per servizi resi negli anni precedenti non più fatturabili.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(7.891)	(705)	(7.186)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	1.273	2.175	(902)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(9.164)	(2.880)	(6.284)
Totale	(7.891)	(705)	(7.186)

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
Debiti verso banche	233
Altri	8.931
Totale	9.164

Descrizione	Cooperative e consorzi	Altre	Totale
Sconti o oneri finanziari		233	233
Interessi su finanziamenti	8.931		8.931
Totale	8.931	233	9.164

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Altri proventi	1.273	1.273
Totale	1.273	1.273

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
80.719	74.948	5.771

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte correnti:	80.719	74.948	5.771
IRAP	80.719	74.948	5.771
Totale	80.719	74.948	5.771

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Per quanto prescritto dall'art. 2423-ter, comma 6, come novellato dall'art. 24, comma 2, lettera a) della L. 23 dicembre 2021, n. 238, si espongono di seguito gli importi lordi delle imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate che trovano compensazione nella voce 20) del C.E.:

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

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

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	162.867	
Onere fiscale teorico (%)	24	39.088
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:	0	
Altri accantonamenti (art. 107)	778.155	
Totale	778.155	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi	0	0
Spese per mezzi di trasporto indeducibili ai sensi dell'art. 164 del TUIR	19.673	
Svalutaz. e accant. per rischi su crediti (art. 106)	74.455	
Quota 10% Riserva obbligatoria	2.464	
Altre variazioni in aumento	130.619	
Deduzione IRAP	(80.719)	
Altre variazioni in diminuzione	(482.321)	
Accantonamenti a Riserve Cooperative Sociali e Reddito esente	(602.729)	
Agevolazione ACE	(493)	
PERDITE ESERCIZI PRECEDENTI	(1.971)	
Totale	(941.022)	
Imponibile fiscale		0

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	36.211.991	
Totale	36.211.991	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	1.412.268
Rettifiche al valore della produzione:	0	
Costi per lavoro autonomo occasionale e assimilato a quello dipendente (art.11, c.1, lettera b)	556.883	
Imposta municipale propria	23.168	
Ammortamento indeducibile del costo dei marchi e dell'avviamento	1.840	
Altre variazioni in aumento	471.074	
Altre variazioni in diminuzione	(546.431)	
Contributi assicurativi	(25.483)	
Deduzione del costo per il personale dipendente a tempo indeterminato	(29.963.322)	

Descrizione	Valore	Imposte
Imponibile Irap	6.729.720	
IRAP corrente per l'esercizio		80.719

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	20.525	2,98	612
CALABRIA	6.049	4,82	292
EMILIA ROMAGNA	572.150	3,21	18.366
FRIULI VENEZIA GIULIA	86.323	0,00	-
LAZIO	204.447	4,82	9.854
LIGURIA	19.363	3,90	755
LOMBARDIA	3.545.711	0,00	-
PIEMONTE	1.304.485	1,90	24.785
PUGLIA	95.495	0,00	-
SARDEGNA	50.179	2,93	1.470
TOSCANA	824.993	2,98	24.585
	6.729.720		80.719

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	31/12/2023	31/12/2022
Dirigenti	2	2
Impiegati	1.358	1.459
Operai	383	431
Totale	1.743	1.892

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2023	31/12/2022
Lavoratori ordinari soci	1.694	1.820
Lavoratori ordinari non soci	49	72
Totale	1.743	1.892

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

	Numero medio
Dirigenti	2
Impiegati	1.358
Operai	383
Totale Dipendenti	1.743

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

	Sindaci
Compensi	26.512

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	24.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	24.000

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	33.892	847.300	659	32.950	30.150	753.750
Totale	33.892	-	659	-	30.150	-

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

n. 30.150 azioni ordinarie.

Durante l'esercizio chiuso al 31/12/2023 il capitale sociale della Cooperativa ha subito le seguenti movimentazioni:

- Azioni iniziali n. 33.892 per un Capitale sottoscritto di Euro 847.300
- Azioni sottoscritte da ingresso n. 659 Soci sono state n. 1.318 per Euro 32.950
- Azioni rimborsate a soci cessati n. 5.060 per Euro 126.500

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.

La Cooperativa ha in corso una garanzia di firma della Banca Credito Valtellinese per Euro 600.000 concessa a terzi.

In merito alle passività potenziali si rimanda a quanto evidenziato in relazione al Fondo rischi e oneri futuri.

La Cooperativa non ha ulteriori impegni in corso.

	Importo
Garanzie	600.000
Passività potenziali	1.242.026

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

Il 26 Gennaio 2024 è stata sottoscritta l'ipotesi di rinnovo del CCNL cooperative sociali, le cui riserve sono state superate con la sottoscrizione del verbale del 5 marzo 2024. Il nuovo CCNL prevede incrementi economici e normativi importanti, il cui effetto principale è in parte avvenuto immediatamente nel mese di Febbraio 2024 mentre l'altra parte più significativa avverrà sostanzialmente a fine 2024/inizio 2025, rimanendo un effetto minore verso fine 2025. Il totale impatto economico nel periodo 2024/2025 sarà di oltre il 15%.

L'esercizio in corso e quelli successivi, pertanto, saranno caratterizzati dalla necessità di riconseguire l'equilibrio economico e finanziario dei contratti in essere mediante un processo di revisione strutturata dei prezzi, processo che è stato tempestivamente avviato nel mese di febbraio 2024

Inoltre la situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra medio orientale e russo-ukraina, 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 normalizzazione dei costi per i maggiori fattori produttivi.

Grazie alle operazioni di capitalizzazione operate nei precedenti esercizi, la Cooperativa può garantire la continuità aziendale con una migliorata solidità patrimoniale e importanti occasioni di lavoro per i propri Soci.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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 soci	%
Costo del lavoro	35.121.090	33.450.412	95,24%

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del C.C, si specifica che nel corso dell'esercizio sono stati ammessi n. 661 nuovi soci in possesso dei requisiti e, pertanto, in grado di partecipare al conseguimento dell'oggetto sociale attraverso lo scambio mutualistico con la cooperativa.

I Soci cessati ammontano a n. 752.

I nuovi soci sono suddivisi nelle seguenti tipologie:

- Soci lavoratori

Alla data di chiusura del bilancio di esercizio il numero dei soci complessivo è pari a 1.736 Suddiviso nelle tipologie di seguito riepilogate:

- N. 1.730 Soci lavoratori
- N. 4 Soci ordinari
- N. 1 Socio persona giuridica

La cooperativa ha adottato in data 12/09/2005 il proprio Regolamento interno ex. L. 142/01, cui devono uniformarsi le operazioni compiute dalla società cooperativa stessa.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

Per l'esercizio chiuso al 31.12.2023 non si ritiene di dover dar luogo alla erogazione di Ristorni.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contribuiti, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni come sotto specificate:

Denominazione Soggetto Erogante	Titolo Progetto	Data Concessione	Importo	Data Incasso	Regime
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese non energivore (primo trimestre 2023) art. 1, c. 3, della legge 29 Dicembre 2022, n. 197	31/03/2023	3.520	16/10/2023	
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese diverse da quelle a forte consumo di gas naturale (primo trimestre 2023) art. 1, c. 5, della legge 29 Dicembre 2022, n. 197	31/03/2023	9.275	16/10/2023	
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese non energivore (secondo trimestre 2023) art. 4, c. 3, del decreto-legge 30 Marzo 2023, n. 34	30/06/2023	464	15/11/2023	
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese diverse da quelle a forte consumo di gas naturale (secondo trimestre 2023) art. 4, c. 5, del decreto-legge 30 Marzo 2023, n. 34	30/06/2023	1.204	15/11/2023	
Regio Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio		8.851	19/06/2023	
Regio Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio		26.242	11/12/2023	
Regio Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio		17.267	11/12/2023	
Comune di Inveruno	Contributo c/Esercizio		20.151	15/12/2023	
Comune di San Donato M. se	Contributo manutenzione nidi anni 2024-2025		117	31/12/2023	
TOTALE			87.091		

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 31/12/2023	Euro	82.148
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	2.464
Attribuzione:		
a riserva legale	Euro	24.644
a riserva indivisibile L.904/77	Euro	55.040

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, 23 Maggio 2024

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 31/12/2023

Signori Soci,

l'esercizio chiuso al 31/12/2023 riporta un risultato positivo pari a Euro 82.148.

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 Paracelso n. 2.

Andamento della gestione

L'esercizio chiuso al 31/12/2023 manifesta un netto miglioramento rispetto alle conseguenze della crisi scatenata dall'emergenza pandemica COVID-19, ormai del tutto rientrate ma vanno certamente considerate le difficoltà economiche dovute alla crisi dei costi energetici e all'aumento dell'inflazione, che hanno ridotto le capacità finanziarie delle famiglie, riducendo per questo anche l'accesso e la fruizione dei servizi alla persona, fra cui la spesa per l'assistenza alla prima infanzia. I costi energetici e l'inflazione sembrano tuttavia, nella fine dell'anno 2023, mostrare primi segnali di stabilizzazione, ancorché i costi sono rimasti ancora elevati rispetto agli scenari precedenti.

Nel complesso la Cooperativa è riuscita a mantenere i livelli di fatturato precedenti per l'esercizio chiuso al 31/12/2023, pur senza poter mantenere i livelli di redditività pre-pandemia.

La Cooperativa si è tuttavia sempre mossa per mantenere i livelli occupazionali e la tutela delle retribuzioni di tutti i Soci e Dipendenti.

Nonostante, quindi, la situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra medio orientale e russo-ukraina, la Orsa ha operato per costruire un processo di rafforzamento della struttura e delle opportunità di lavoro che le permettono di accrescere 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 della complicata contingenza ed a rilanciare le attività esercitate.

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

Nel corso del passato esercizio la Cooperativa, come poc'anzi evidenziato, nonostante si siano manifestate sul mercato in cui opera importanti modifiche, è riuscita a confermare la quota di mercato, anche grazie alle maggiori capacità operative determinate dalle sinergie create con la partecipazione al Consorzio Stabile KCS.

Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione

L'ambito economico e commerciale in cui la Cooperativa si trova ad operare 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 queste straordinarie circostanze socio economiche compatti e rafforzati negli intenti di raggiungere maggiori e migliori risultati sia gestionali che economici.

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.

Adeguato assetto organizzativo, contabile, amministrativo (D.Lgs. n. 14/2019)

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), con delibera del Consiglio di amministrazione del 17/11/2023 ha adottato 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

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2023	31/12/2022
Valore della produzione	44.878.270	43.522.937
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	1.249.201	558.844
Reddito operativo (Ebit)	170.757	112.881
Risultato Netto	82.148	37.228
Capitale Immobilizzato	2.303.873	2.193.255
Patrimonio netto	8.622.210	8.634.729
Posizione finanziaria netta	764.792	948.099

Principali dati economici

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

	31/12/2023	31/12/2022
Valore della produzione	44.878.270	43.522.937
Costi Esterni	(43.629.069)	(42.964.093)
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	1.249.201	558.844
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	(1.078.444)	(445.963)
Risultato Operativo (EBIT)	170.757	112.881
Proventi e oneri finanziari	(7.890)	(705)
Rettifiche di Valore e di Attività e Passività Finanziarie	778.155	317.488
Risultato Ordinario	162.867	112.176
Risultato prima delle imposte	162.867	112.176
Imposte sul reddito	(80.719)	(74.948)
Risultato netto	82.148	37.228

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.

	31/12/2023	31/12/2022
ROE netto	1%	0%
ROE lordo	2%	1%
ROI	4%	2%
ROS	0%	0%

Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	159.418	26.073	133.345
Immobilizzazioni materiali nette	2.129.956	2.152.682	(22.726)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie (escluso crediti immobilizzati)	14.500	14.500	
Capitale immobilizzato	2.303.874	2.193.255	110.619
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	12.532.216	13.280.263	(748.047)
Altri crediti	10.578.558	10.473.476	105.082
Ratei e risconti attivi	124.992	158.663	(33.671)
Attività d'esercizio a breve termine	23.235.766	23.912.402	(676.636)
Debiti verso fornitori	2.105.025	1.787.000	318.025
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	1.242.194	1.449.908	(207.714)
Altri debiti	5.697.115	7.222.991	(1.525.876)
Ratei e risconti passivi	254.147	87.430	166.717
Passività d'esercizio a breve termine	9.298.481	10.547.329	(1.248.848)
Capitale d'esercizio netto	13.937.285	13.365.073	572.212
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	6.783.292	6.575.728	207.564
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	1.600.448	1.295.970	304.478
Passività a medio lungo termine	8.383.740	7.871.698	512.042
Capitale investito	7.857.419	7.686.630	170.789
Patrimonio netto	(8.622.210)	(8.634.729)	12.519
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	16.363	13.583	2.780
Posizione finanziaria netta a breve termine	748.428	934.516	(186.088)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(7.857.419)	(7.686.630)	(170.789)

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.

	31/12/2023	31/12/2022
Margine primario di struttura	6.301.973	6.427.891
Quoziente primario di struttura	3,72	3,91
Margine secondario di struttura	14.685.713	14.299.589
Quoziente secondario di struttura	7,33	7,48

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2023, era la seguente (in Euro):

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Depositi bancari	737.862	927.833	(189.971)
Denaro e altri valori in cassa	12.996	10.454	2.542
Disponibilità liquide	750.858	938.287	(187.429)
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	2.430	3.771	(1.341)
Debiti finanziari a breve termine	2.430	3.771	(1.341)
Posizione finanziaria netta a breve termine	748.428	934.516	(186.088)
Crediti finanziari	(16.363)	(13.583)	(2.780)
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	16.363	13.583	2.780
Posizione finanziaria netta	764.791	948.099	(183.308)

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.

	31/12/2023	31/12/2022
Liquidità primaria	2,58	2,36
Liquidità secondaria	2,58	2,36
Indebitamento	1,84	1,98
Tasso di copertura degli immobilizzi	6,65	6,91

L'indice di liquidità primaria è pari a 2,58. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona e comunque sopra la media del settore

L'indice di liquidità secondaria è pari a 2,58. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 1,84. 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 6,65, 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

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 9001:2015
- 22000:2018
- UNI 11034:2003
- ISO 14001:2015
- ISO 45001:2018

Costi

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

Descrizione	Importo
Costo per il personale	35.121.091
Costo per materie prime, sussidiarie...	1.009.598
Costo per servizi	6.699.818
Interessi e oneri finanziari	9.164

Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 44.878.270, 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	
Impianti e macchinari	3.868
Attrezzature industriali e commerciali	50.459
Altri beni	62.870

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.

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

La situazione patrimoniale al 31/12/2023 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
ATTIVO			
Immobilizzazioni finanziarie:			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	2.000	2.000	
Attivo circolante:			
crediti verso cooperative e consorzi	9.443.776	9.270.657	173.119
PASSIVO			
Patrimonio netto	8.622.210	8.634.729	(12.519)

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

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Costi della produzione:			
per il personale (soci):			
retribuzioni	24.071.915	24.653.494	(581.579)
oneri sociali	7.520.688	7.147.810	372.878
acc.to TFR e trattamento quiescenza	1.793.165	2.123.953	(330.788)
Interessi e altri oneri finanziari:			
da imprese cooperative e consorzi	8.931	18	8.913

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, mantenendo costante la priorità della sicurezza sui 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 operatori 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.

Rapporti con imprese controllate, collegate e consorelle

Nel corso dell'esercizio sono stati intrattenuti i seguenti rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consorelle:

Nel corso dell'esercizio sono stati intrattenuti i seguenti rapporti con imprese collegate:

Società	Debiti finanziari	Crediti finanziari	Crediti comm.li	Debiti comm.li	Vendite	Acquisti
BAMBINI BICOCCA S.R.L.			62.360		335.458	
Totale			62.360		335.458	

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 31.12.2023 a Euro 974.180.

La liquidità esistente, stante il rapporto di cash pooling intrattenuto con KCS Caregiver quale socia del Consorzio KCS dà garanzia che la società sia in grado di affrontare temporanee immobilizzazioni di crediti commerciali e di garantire l'adempimento dei propri impegni.

Inoltre si segnala che:

- la società non possiede attività finanziarie, oltre quelle sopra menzionate;
- non esistono strumenti di indebitamento o altre linee di credito dirette per far fronte alle esigenze di liquidità;
- 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 2023 risulta dovuto un Contributo di Euro 2.464.

Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.694	1.820	(126)
Lavoratori ordinari non soci	49	72	(23)
Collaboratori soci			
Collaboratori non soci			
	1.743	1.892	(149)

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

Evoluzione prevedibile della gestione

La situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra medio orientale e russo-ukraina, 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 normalizzazione dei costi per i maggiori fattori produttivi.

L'esercizio 2024, al di là dell'imprevedibilità inflazionistica derivante delle crisi internazionali non risoltesi, sarà caratterizzato dagli sforzi necessari a recuperare l'impatto economico derivante dal rinnovo del CCNL avvenuto ad inizio anno 2024.

La cooperativa continuerà comunque a monitorare tutti gli scenari e gli eventuali sviluppi al fine di gestire i riflessi sull'attività aziendale

Rivalutazione dei beni dell'impresa ai sensi del decreto legge n. 104/2020

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.

Ai sensi dell'art. 3.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che il Consiglio ha provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, per le obiettive necessità di procedere ad una corretta valutazione della gestione in quanto la quasi totalità dei servizi è gestita a cavallo dell'esercizio.

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

Bergamo, 23 Maggio 2024

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 al Bilancio al 31/12/2023 ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile

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 23/05/2024, relativi all'esercizio chiuso al 31/12/2023:

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 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 incontrato l'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

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

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.

Abbiamo rilevato che, sulla base dell'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, dall'esame della documentazione aziendale, in conformità all'attestazione di certificazione al Bilancio rilasciata dalla Società di revisione, delle informazioni fornite dall'Organo di gestione nella Relazione sulla gestione, il Collegio ritiene che l'azienda abbia adottato le misure necessarie per preservare la continuità aziendale.

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 31/12/2023, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per Euro 82.148.

Avendo la Società conferito l'incarico della revisione legale dei conti a una Società di Revisione legale iscritta nel registro istituito presso il Ministero della Giustizia, ricorrendo l'obbligo della certificazione di bilancio ai sensi dell'art. 15 della legge n. 59 del 31 gennaio 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 incaricata dall'assemblea dei Soci del 29/06/2022.

La relazione della Società di Revisione legale HLB ANALISI S.p.A. ex art. 14 D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 relativa al bilancio chiuso al 31/12/2023 è stata predisposta in data 11/06/2024 e non evidenzia rilievi per deviazioni significative, ovvero giudizi negativi o impossibilità di esprimere un giudizio o richiami di informativa e pertanto il giudizio rilasciato è positivo.

Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio sindacale propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2023, così come redatto dagli amministratori.

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

Bergamo, 11 Giugno 2024

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 2023 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 2023, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

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

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

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

HLB Analisi S.p.A. viale Ramazzini, 39/E · 42124 Reggio Emilia (Italia)

Tel +39 0522 271516 · Email segreteria@analisi.it · Sito www.analisi.it

CF – PI – Registro Imprese di Reggio Emilia 01459840359 | Capitale sociale € 200.000 int. versato

HLB Analisi S.p.A. is a member of HLB International the global advisory and accounting network

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 2023, 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 2023 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 2023 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 2023, il rispetto da parte della Società delle disposizioni sopra menzionate.

HLB Analisi S.p.A.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M. Magri', is positioned above the printed name.

Maurizio Magri
Socio Amministratore

Reggio Emilia, 11 giugno 2024