

KOINE' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	20100 MILANO (MI) PIAZZA GIUSEPPE GRANDI N. 24
Codice Fiscale	04124560154
Numero Rea	MI 989486
P.I.	04124560154
Capitale Sociale Euro	124893.61 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' VARIE INTRATTENIMENTO DIVERTIMENTO NCA (932999)
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	A164351

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	9.775	12.150
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	195.916	234.471
II - Immobilizzazioni materiali	29.236	38.761
III - Immobilizzazioni finanziarie	92.083	90.833
Totale immobilizzazioni (B)	317.235	364.065
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.306.286	2.569.780
Totale crediti	2.306.286	2.569.780
IV - Disponibilità liquide	586.394	608.864
Totale attivo circolante (C)	2.892.680	3.178.644
D) Ratei e risconti	418.138	399.008
Totale attivo	3.637.828	3.953.867
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	124.894	117.994
IV - Riserva legale	190.514	181.136
VI - Altre riserve	391.879 ⁽¹⁾	370.932
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	28.129	31.261
Totale patrimonio netto	735.416	701.323
B) Fondi per rischi e oneri	340.000	160.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	101.692	99.278
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.172.162	2.480.148
esigibili oltre l'esercizio successivo	51.260	128.300
Totale debiti	2.223.422	2.608.448
E) Ratei e risconti	237.298	384.818
Totale passivo	3.637.828	3.953.867

(1)

Altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Riserva non distribuibile ex art. 2426	391.879	370.935
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		(3)

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.028.212	8.747.770
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	510.360	475.516
altri	39.562	17.035
Totale altri ricavi e proventi	549.922	492.551
Totale valore della produzione	10.578.134	9.240.321
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	298.203	373.174
7) per servizi	1.912.322	1.697.317
8) per godimento di beni di terzi	77.773	75.380
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.838.158	5.140.867
b) oneri sociali	1.452.240	1.146.127
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	573.142	455.828
d) trattamento di quiescenza e simili	432.647	363.492
e) altri costi	140.495	92.336
Totale costi per il personale	7.863.540	6.742.822
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	84.960	77.818
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	75.435	66.659
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.525	11.159
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	40.000	40.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	124.960	117.818
13) altri accantonamenti	180.000	110.000
14) oneri diversi di gestione	63.352	69.150
Totale costi della produzione	10.520.150	9.185.661
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	57.984	54.660
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	328	532
Totale proventi diversi dai precedenti	328	532
Totale altri proventi finanziari	328	532
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	30.183	23.931
Totale interessi e altri oneri finanziari	30.183	23.931
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(29.855)	(23.399)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	28.129	31.261
21) Utile (perdita) dell'esercizio	28.129	31.261

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

Signore Socie e Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a euro 28.129.

Il bilancio del 2024 vede il valore della produzione pari a 10.578 mila euro con un incremento, rispetto allo scorso anno, di 1.338 mila euro pari al 14,5%.

Questa considerevole crescita dei ricavi è stata ottenuta grazie soprattutto a due appalti vinti nel settore Infanzia durante l'esercizio 2023, che sono andati a regime nel corso dell'anno appena concluso. L'incremento del valore della produzione ha permesso di aumentare la marginalità dei servizi della Cooperativa.

Anche nell'anno 2024 la Cooperativa ha potuto contare, in continuità con gli ultimi anni, su un processo di controllo di gestione sempre più puntuale e diffuso all'interno della società. Il continuo e preciso monitoraggio economico, ha permesso di gestire in modo sempre più efficiente i servizi della Cooperativa.

Il risultato di bilancio positivo è stato reso possibile in particolare dall'impegno e dalla responsabilità di tutte le socie e di tutti i soci, delle lavoratrici e dei lavoratori di Koinè, elementi fondamentali per poter raggiungere gli obiettivi di sostenibilità economica, oltre a quelli di natura sociale, fissati nelle progettazioni della Cooperativa.

In linea con il passato, la confermata attenzione ai bandi ed ai finanziamenti ha permesso di ottenere contributi di fondamentale importanza per l'equilibrio economico e finanziario della Cooperativa.

Per quanto riguarda le donazioni ricevute, si segnala un importante incremento rispetto all'anno precedente. Si è passati infatti da 10 mila euro a 27 mila euro. A tutti i donatori va il ringraziamento della Cooperativa.

Per quanto riguarda le spese generali si è avuto un forte contenimento rispetto all'esercizio precedente ed un lieve miglioramento rispetto a quanto previsto nel budget.

Per quanto riguarda il costo del personale si è avuto un forte incremento rispetto all'anno scorso dovuto al rinnovo del contratto dei lavoratori delle cooperative sociali, avvenuto nel mese di febbraio 2024.

Questa crescita è stata parzialmente assorbita con dei riconoscimenti economici che alcuni Committenti di Koinè hanno concesso, in seguito alle richieste a loro fatte da parte della Cooperativa. Sono state ottenute entrate per circa 202 mila euro, cifra comprendente anche gli adeguamenti ISTAT garantiti per legge.

Quanto descritto ha permesso di chiudere il bilancio con un utile di circa 28 mila euro, al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti di 40 mila euro, incremento necessario per raggiungere l'equilibrio tra fondo e crediti a rischio insolvenza e per salvaguardare la Cooperativa dal rischio di perdite sui crediti.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre deliberato di accantonare 180 mila euro ad un fondo ristrutturazione aziendale e prepensionamento, pensato per far fronte alle nuove sfide che vedranno protagonista la Cooperativa in futuro, sfide che richiederanno risorse umane e strumentali sempre più "evolute". In questo contesto sarà prioritaria la necessità di migliorare la gestione delle risorse umane, in modo da ottenere ricambi generazionali, creazione di opportunità per giovani talenti, avanzamenti di carriera, ossia una forza lavoro più dinamica, innovativa e pronta a rispondere a nuove tecnologie e metodologie. Queste programmazioni e riorganizzazioni aziendale richiederanno spese per consulenze, formazione ed anche reintegrazione del personale. Tutto ciò con la duplice finalità, da un lato, di migliorare l'efficienza della Cooperativa contenendo i costi e, dall'altro, di rispondere ad un sempre maggiore numero di bandi pubblici.

Tenuto conto, inoltre, dell'attuale fondo rischi per oneri futuri, per le motivazioni di cui sopra, si è ritenuto opportuno girocontare lo stesso ad incremento del detto fondo ristrutturazione.

Da un punto di vista finanziario si osserva che, in continuità con lo scorso esercizio, durante il 2024 si è fatto ricorso alla pratica dell'anticipo fatture solo in alcuni momenti dell'anno, grazie alle buone condizioni di pagamento a noi riservate dai maggiori clienti della Cooperativa e al Prestito Sociale, che – grazie alla collaborazione dei soci sottoscrittori – ha continuato a sostenere la liquidità della Cooperativa.

Il Prestito Sociale

Nel corso del 2024 la Cooperativa ha potuto finanziarsi, - in continuità con gli ultimi anni – oltre che attraverso le banche, anche grazie ai singoli soci sottoscrittori del prestito sociale. Ai 22 soci aderenti è stato riconosciuto un interesse calcolato al tasso pari al 3,5% lordo annuo (2,59% al netto della ritenuta d'acconto del 26%).

Il suo valore al 31 dicembre 2024 ammonta a 264.028,11 euro, compresi gli interessi netti riconosciuti ai soci per un importo pari a 5.716,19 euro.

Il valore della produzione

Il valore della produzione relativo al Settore infanzia è stato di 7.210 mila euro pari al 68,2% di quello complessivo, con un incremento rispetto allo scorso anno di 1.331 mila euro.

Il valore della produzione relativo al Settore minori e famiglie è stato di 2.862 mila euro pari al 27,0% di quello complessivo, con un incremento rispetto allo scorso anno di 162 mila euro.

Nel settore minori e famiglie sono stati gestiti anche 68 mila euro di ricavi di competenza di cooperative partner, 94 mila euro in meno rispetto allo scorso anno. Non considerando questi ricavi il settore registra un aumento di 256 mila euro rispetto allo scorso anno.

Per quanto riguarda il Settore **ambiente e cultura**, il bilancio 2024 evidenzia un valore della produzione pari a 445 mila euro pari al 4,2% di quello complessivo, con un decremento rispetto allo scorso anno di 46 mila euro.

A completare il valore della produzione ci sono altri ricavi per 62 mila euro, pari allo 0,6% di quello complessivo, 108 mila euro in meno rispetto all'anno precedente.

La formazione interna

Nel 2024 la Cooperativa ha sostenuto costi sulla formazione del proprio personale per circa 121 mila euro, di cui i compensi ai docenti esterni ammontano a circa 35 mila euro.

La differenza di 86 mila euro è relativa alla partecipazione dei lavoratori a corsi, convegni e seminari e al costo dei docenti interni.

Si osserva che il costo è stato superiore allo scorso anno per 59 mila euro, la Cooperativa continua quindi ad investire una cifra significativa per la formazione interna a conferma dell'importanza attribuita a questa opportunità di sviluppo culturale e professionale dei soci e dei lavoratori della Cooperativa.

I dati occupazionali

Alla fine del 2024 i soci lavoratori con contratto di lavoro subordinato erano 300, venti in più rispetto alla stessa data dell'anno precedente; a questi vanno aggiunti 60 dipendenti, trentuno in meno rispetto al 2023.

I costi del personale sono riassunti nella seguente tabella

Costo personale senza co.co.co.	
	valore
costo totale del personale assunto	7.863.539
costo del personale assunto soci	6.455.626
costo del personale assunto non soci	1.407.912
Costo personale con co.co.co.	
	valore
costo totale del personale assunto e co.co.co.	8.013.758
costo del personale assunto soci e co.co.co soci	6.455.626
costo del personale assunto non soci e co.co.co non soci	1.558.132

Il costo del personale, comprensivo dei costi per i collaboratori, è pari al 75,96% dei costi totali sostenuti dalla Cooperativa. Non considerando i costi per i collaboratori, tale valore è pari al 74,53%.

Nel corso del 2024 sono stati ammessi 66 nuovi soci mentre si sono avute 49 dimissioni.

Al 31 dicembre 2024 la Cooperativa contava 364 soci, di cui 102 soci speciali e 14 soci volontari.

In relazione a quanto previsto dal secondo comma dell'art. 2 della legge 59/92, relativa alle norme in materia di società cooperative, riteniamo di aver ottemperato con responsabilità, impegno e profusione di mezzi a quanto dalla stessa legge previsto, come dettagliatamente specificato nella presente nota integrativa.

Il Consiglio di Amministrazione e i soci

Nel 2024, il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa Sociale Koinè ha continuato il percorso di supervisione avviato nel 2022, garantendo uno spazio di riflessione analitica e di costruzione ragionata sulle modalità di funzionamento interno agli organi di governo.

Il Consiglio di Amministrazione ha affrontato un contesto sociale ed economico in continua evoluzione, caratterizzato da sfide come la svalutazione del lavoro sociale.

La cooperativa si è impegnata nella promozione della partecipazione attiva dei soci e dei lavoratori, organizzando incontri con i gruppi di lavoro e focus group, che hanno fatto emergere riflessioni e sollecitazioni dalle lavoratrici e dai lavoratori rispetto alla situazione attuale del lavoro sociale, alla vita in cooperativa ed alle prospettive future.

Nel corso del 2024, il Consiglio di Amministrazione ha garantito aggiornamenti periodici sulle scelte importanti della Cooperativa attraverso newsletter informative alle socie, ai soci, alle lavoratrici ed ai lavoratori. Queste newsletter hanno anche permesso la diffusione di articoli per approfondire tematiche rilevanti, favorendo il dialogo e il confronto all'interno dei gruppi di lavoro.

Si è lavorato per rendere la cooperativa più attrattiva per le nuove generazioni, confermando il lavoro sulla riconoscibilità di Koinè, rinnovando lo stile del sito web e valorizzando i nostri servizi.

Convinto che la cooperazione può essere spazio politico, culturale e professionale per promuovere cambiamenti significativi, a partire dalla valorizzazione delle persone che la vivono ogni giorno, il Consiglio di Amministrazione ha promosso un approccio proattivo con le amministrazioni comunali perché sostenessero il necessario riconoscimento degli aumenti contrattuali e del lavoro di progettazione e monitoraggio, che sta alla base di ogni intervento educativo e professionale.

Questo impegno ha incluso il miglioramento della qualità dei servizi offerti, la valorizzazione del ruolo degli operatori sociali e l'ottenimento della certificazione sulla parità di genere, dimostrando l'impegno della cooperativa verso l'inclusione e l'equità.

L'esercizio 2025

Per quanto riguarda l'esercizio 2025 il lavoro di pianificazione del Budget ha tenuto in considerazione, in continuità con l'esercizio appena concluso, il certo aumento dei costi del personale, conseguente al rinnovo del contratto dei lavoratori delle cooperative sociali. Il nuovo contratto andrà a regime solo alla fine dell'anno 2025, comportando ancora costi aggiuntivi rispetto all'anno precedente.

Per riuscire a coprire questi costi aggiuntivi e garantire la sostenibilità economica del prossimo esercizio, sono stati stabiliti numerosi obiettivi su cui sarà necessario lavorare con continuità e costanza.

Accanto al rinnovo dei contratti in scadenza ed alle sfide da vincere per assicurarsi margini lordi di nuovi lavori, il Budget è stato redatto presumendo di ottenere alcuni risparmi nelle diverse aree della Cooperativa.

In continuità con quanto fatto nel corso dell'anno 2024, il Budget 2025 prevede ancora il coinvolgimento dei Committenti della Cooperativa con il fine di ottenere da loro il riconoscimento dell'aumento del costo del lavoro.

Il Consiglio di Amministrazione ha continuato inoltre a lavorare utilizzando un modello previsionale pluriennale, al fine di meglio individuare le migliori strategie economiche e gestionali future, grazie ad una maggiore visione economica oltre il breve periodo.

E' stato stabilito di continuare a monitorare i bandi e i finanziamenti pensati dalle autorità per sostenere i conti e l'economia del comparto della cooperazione sociale, azione sempre più importante.

Occorrerà inoltre riuscire a sviluppare percorsi innovativi nelle progettazioni della Cooperativa, con il fine di cogliere le nuove opportunità e di rispondere ai bisogni emergenti. Le molteplici risorse interne e le notevoli competenze maturate nel tempo all'interno di Koinè, autorizzano a considerare tale obiettivo come un traguardo raggiungibile.

Si è fissato, come obiettivo sostenibile e ragionevole per l'anno 2025, un risultato economico positivo, in modo comunque consapevole delle incertezze che andranno affrontate e delle numerose sfide da vincere.

Da un punto di vista finanziario sarà molto importante continuare a monitorare costantemente i tempi di incasso del fatturato in modo da ricorrere il meno possibile alla pratica dell'anticipo fatture in continuità con gli ultimi anni. Così facendo sarà possibile limitare gli interessi passivi, azione in linea con l'obiettivo di ottenere dei risparmi nei costi della Cooperativa.

Si è pensato, infine, di continuare a sottolineare l'importanza del prestito sociale, uno strumento di reciprocità tra i soci e la Cooperativa. Aderendo al prestito sociale, i soci hanno la possibilità, da un lato, di sostenere la Cooperativa e, dall'altro, di ottenere interessi sui loro risparmi superiori rispetto ad altre forme di investimento.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona. 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", prevista tra le poste di Patrimonio Netto, e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.C., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro e, in base al disposto dell'art. 2427 bis del C.C., fornisce le indicazioni richieste dal primo comma dell'articolo 2427, numeri 1), 2), 6) (per quest'ultimo, limitatamente ai soli debiti senza indicazione della ripartizione geografica), 8), 9), 13), 15) (per quest'ultimo, anche omettendo la ripartizione per categoria), 16), 22-bis), 22-ter), (per quest'ultimo, anche omettendo le indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici), 22-quater), 22-sexies) (per quest'ultimo, anche omettendo l'indicazione del luogo in cui è disponibile la copia del bilancio consolidato), nonché dal primo comma dell'articolo 2427-bis, numero 1). La nota integrativa espone 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.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 tengono conto delle modifiche apportate all'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE e, di conseguenza, sono stati modificati profondamente i principi contabili nazionali OIC.

Inoltre, nella redazione del bilancio si è tenuto, laddove richiesto, delle modifiche apportate ai principi contabili con gli emendamenti approvati nel marzo 2024 agli OIC 16/31 (obblighi di smantellamento e ripristino), 25 (secondo pilastro OCSE), 12/15/19 (trattamento degli sconti sui ricavi), oltreché del Documento Interpretativo 11 in tema di "Aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati".

Per i bilanci relativi agli esercizi in corso all'1/1/2024, si rende applicabile il nuovo principio contabile OIC 34, in tema di rilevazione e valutazione dei ricavi e di esposizione delle informazioni da fornire con la nota integrativa.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge (crediti e debiti tributari compensati, contributi pubblici iscritti a riduzione del valore dell'immobilizzazione, utili e perdite su cambi indicati alla voce 17-bis del Conto Economico, imposte anticipate e differite incluse nella voce 20 del Conto Economico), sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione, come richiesto dall'art. 2423 ter, sesto comma C.C.

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.

Nello stato patrimoniale e nel conto economico i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci, distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile.

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

Oltre alle modifiche ai principi contabili sopra menzionate, il bilancio dell'esercizio in corso recepisce le modifiche introdotte lo scorso anno 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 tema di:

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

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

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci. Le migliorie su beni di terzi sono state iscritte nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale. I predetti costi, insieme a quelli degli anni precedenti, sono ammortizzati con l'aliquota del 20%. 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.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione 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 esposti in fattura.

Per effetto dell'emendamento all'OIC 16 del marzo 2024, deve essere incluso nel valore di iscrizione del bene anche il costo di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito se e nel momento in cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite e/o ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, in contropartita ad un fondo rischi e oneri.

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:

Tipo Bene	% Ammortamento
Macchine ufficio elettroniche	20%
Mobili e arredi	12%
Altri beni	15%

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

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile 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.

Con riferimento ai crediti iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, gli stessi sono iscritti al presumibile valore di realizzo in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 15, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Con riferimento ai debiti iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, gli stessi sono iscritti al loro valore nominale in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 19, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

Ratei e risconti

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

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione. Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società. Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore

Fondi per rischi e oneri

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

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

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

Fondo TFR

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

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

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

Imposte sul reddito

La società, essendo cooperativa sociale e di produzione e lavoro, gode dell'esenzione totale dell'IRES prevista dall'art. 12 legge 904/77 nonché dell'art. 11 DPR 601/73. Essendo Onlus, gode anche dell'esenzione totale IRAP così come previsto dall'art. 1 c. 7 e 8 legge regionale 18/12/2001 n. 27 come confermato dall'art. 77 c. 1 e 2 legge regionale 14/7/2003 n. 10.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica vengono rilevati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi, come previsto dall'art. 2425-bis, comma 1, del codice civile.

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

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

Mutualità prevalente

La Koinè è una cooperativa a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'art. 2512 del Codice Civile. In effetti, la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci. La mutualità prevalente è evidenziata nella prima parte della nota integrativa ove sono esposti i dati occupazionali ai sensi dell'art. 2513 del Codice Civile.

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 abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	12.150	(2.375)	9.775
Totale crediti per versamenti dovuti	12.150	(2.375)	9.775

Il saldo rappresenta residue parti non richiamate.

Descrizione	Importo sottoscritto
Soci Ordinari	9.775
Totale	9.775

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	383.471	349.682	90.833	823.986
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	149.000	310.921		459.921
Valore di bilancio	234.471	38.761	90.833	364.065
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	36.880	-	1.250	38.130
Ammortamento dell'esercizio	75.435	9.525		84.960
Totale variazioni	(38.555)	(9.525)	1.250	(46.830)
Valore di fine esercizio				
Costo	421.051	349.683	92.083	862.817
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	225.135	320.447		545.582
Valore di bilancio	195.916	29.236	92.083	317.235

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
195.916	234.471	(38.555)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	383.471	383.471
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	149.000	149.000
Valore di bilancio	234.471	234.471
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	36.880	36.880
Ammortamento dell'esercizio	75.435	75.435
Totale variazioni	(38.555)	(38.555)
Valore di fine esercizio		
Costo	421.051	421.051
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	225.135	225.135
Valore di bilancio	195.916	195.916

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
29.236	38.761	(9.525)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio			
Costo	11.679	338.003	349.682
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.679	299.242	310.921
Valore di bilancio	-	38.761	38.761
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	-	9.525	9.525
Totale variazioni	-	(9.525)	(9.525)
Valore di fine esercizio			
Costo	11.679	338.004	349.683
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.679	308.768	320.447
Valore di bilancio	-	29.236	29.236

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
92.083	90.833	1.250

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	21.904	21.904	51.004
Valore di bilancio	21.904	21.904	51.004
Valore di fine esercizio			
Costo	21.904	21.904	51.004
Valore di bilancio	21.904	21.904	51.004

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società e sono dettagliate come segue:

Partecipazioni altre imprese 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023
CEREF	516,46
COOPERFIDI ITALIA GIA' CONFIRCOOP	568,10
CONSORZIO CASCINA SOFIA	1.894,71
FONDO SIRIO	325,00
BANCA ETICA	6.100,00
BAMBINI BICOCCA	12.500,00
TOTALE	21.904,27

Le 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".

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Nessuna società partecipata ha deliberato nel corso dell'esercizio aumenti di capitale a pagamento o gratuito.

Nessuna operazione significativa è stata posta in essere con società partecipate.

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	17.925	1.250	19.175	19.175
Totale crediti immobilizzati	17.925	1.250	19.175	19.175

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2023	Acquisizioni	31/12/2024
Altri	17.925	1.250	19.175
Totale	17.925	1.250	19.175

L'incremento di euro 1.250 rappresenta il deposito cauzionale versato alla società A2A per l'allacciamento di una nuova utenza.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 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	19.175	19.175
Totale	19.175	19.175

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.306.286	2.569.780	(263.494)

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	2.499.930	(239.515)	2.260.415	2.260.415
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	67.251	(25.573)	41.678	41.678
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.600	1.592	4.192	4.192
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.569.780	(263.494)	2.306.286	2.306.285

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 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	2.260.415	2.260.415
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	41.678	41.678
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	4.192	4.192
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.306.285	2.306.286

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2023	130.257	130.257
Utilizzo nell'esercizio	42.259	42.259
Accantonamento esercizio	40.000	40.000
Saldo al 31/12/2024	127.998	127.998

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
586.394	608.864	(22.470)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	603.316	(23.204)	580.112
Denaro e altri valori in cassa	5.548	734	6.282
Totale disponibilità liquide	608.864	(22.470)	586.394

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
418.138	399.008	19.130

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 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	334.063	33.989	368.052
Risconti attivi	64.945	(14.859)	50.086
Totale ratei e risconti attivi	399.008	19.130	418.138

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
735.416	701.323	34.093

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	117.994	19.800	12.900		124.894
Riserva legale	181.136	9.378	-		190.514
Altre riserve					
Varie altre riserve	370.932	20.947	-		391.879
Totale altre riserve	370.932	20.947	-		391.879
Utile (perdita) dell'esercizio	31.261	-	31.261	28.129	28.129
Totale patrimonio netto	701.323	50.125	44.161	28.129	735.416

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva non distribuibile ex art. 12 L. 904/77	391.879
Totale	391.879

Tutte le riserve sono indivisibili ai sensi dell'art. 12 L. 904/77.

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	124.894	B	-
Riserva legale	190.514	B	-
Altre riserve			
Varie altre riserve	391.879		391.879
Totale altre riserve	391.879		391.879
Totale	707.287		391.879
Quota non distribuibile			391.879

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 non distribuibile ex art. 2426	391.879	A,B,D	391.879
Totale	391.879		

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 informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Altre riserve	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	108.301	169.372	344.661	39.213	661.547
Altre variazioni					
- Incrementi	26.500	11.764	26.273		64.537
- Decrementi	16.807		2	39.213	56.022
Risultato dell'esercizio precedente				31.261	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	117.994	181.136	370.932	31.261	701.323
Altre variazioni					
- Incrementi	19.800	9.378	20.947		50.125
- Decrementi	12.900			31.261	44.161
Risultato dell'esercizio corrente				28.129	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	124.894	190.514	391.879	28.129	735.416

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
340.000	160.000	180.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	160.000	160.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	180.000	180.000
Totale variazioni	180.000	180.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di fine esercizio	340.000	340.000

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio e motivati nella parte iniziale della nota integrativa. (art. 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
101.692	99.278	2.414

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	99.278
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	432.647
Utilizzo nell'esercizio	430.233
Totale variazioni	2.414
Valore di fine esercizio	101.692

Il fondo rappresenta il debito al 31/12/2016 verso i dipendenti ancora in forza. Le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2017, sono state destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria INPS).

Debiti

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.223.422	2.608.448	(385.026)

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 soci per finanziamenti	148.775	115.253	264.028	264.028	-
Debiti verso banche	1.035.876	(539.712)	496.164	444.904	51.260
Debiti verso fornitori	611.366	(126.133)	485.233	485.233	-
Debiti tributari	25.918	22.914	48.832	48.832	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	213.417	84.338	297.755	297.755	-
Altri debiti	573.096	58.313	631.409	631.409	-
Totale debiti	2.608.448	(385.026)	2.223.422	2.172.161	51.260

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a Euro 496.164, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

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

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	264.028	264.028
Debiti verso banche	496.164	496.164
Debiti verso fornitori	485.233	485.233
Debiti tributari	48.832	48.832
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	297.755	297.755
Altri debiti	631.409	631.409
Totale debiti	2.223.422	2.223.422

Variazioni del prestito sociale

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2023	148.775
Versamenti del periodo	121.500
Interessi capitalizzati	5.716
Prelievi	11.963
Saldo al 31/12/2024	264.028

I prestiti sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti. Nel corso dell'anno in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, si è proceduto alla remunerazione del prestito sociale come da regolamento approvato dai soci.

Il rapporto è determinato tra prestito sociale e patrimonio netto della cooperativa.

	Descrizione	31/12/2024
A	Valore del prestito sociale	264.028
B	Patrimonio netto di riferimento	707.287
C	Valore degli immobili in proprietà	
D	Valore IMU degli immobili in proprietà	
E	Rapporto tra prestito sociale e patrimonio netto	0,3733

Il prestito sociale rispetta i criteri di raccolta previsti dalle direttive della Banca d'Italia in attuazione della delibera C.I.C. R. del 3 marzo 1994 e s.m.i..

Il rapporto tra il prestito sociale ed il patrimonio netto, come sopra evidenziato, è nei limiti di legge.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
237.298	384.818	(147.520)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	344.672	(136.122)	208.550
Risconti passivi	40.146	(11.398)	28.748
Totale ratei e risconti passivi	384.818	(147.520)	237.298

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

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
10.578.134	9.240.321	1.337.813

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	10.028.212	8.747.770	1.280.442
Altri ricavi e proventi	549.922	492.551	57.371
Totale	10.578.134	9.240.321	1.337.813

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	10.028.212	8.747.770	1.280.442
Totale	10.028.212	8.747.770	1.280.442

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	10.028.212
Totale	10.028.212

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	6.955.393	69
Soggetti privati	3.072.819	31
Totale	10.028.212	

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	10.028.212

Area geografica	Valore esercizio corrente
Totale	10.028.212

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
10.520.150	9.185.661	1.334.489

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	298.203	373.174	(74.971)
Servizi	1.912.322	1.697.317	215.005
Godimento di beni di terzi	77.773	75.380	2.393
Salari e stipendi	5.838.158	5.140.867	697.291
Oneri sociali	1.452.240	1.146.127	306.113
Trattamento quiescenza e simili	432.647	363.492	69.155
Altri costi del personale	140.495	92.336	48.159
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	75.435	66.659	8.776
Ammortamento immobilizzazioni materiali	9.525	11.159	(1.634)
Svalutazioni crediti attivo circolante	40.000	40.000	
Altri accantonamenti	180.000	110.000	70.000
Oneri diversi di gestione	63.352	69.150	(5.798)
Totale	10.520.150	9.185.661	1.334.489

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

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

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.

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

Trattandosi di cooperativa sociale Onlus, la società è esclusa da IRAP ai sensi della Legge Reg. Lomb. n. 27 del 18/12/2001 e s.m.i..

La cooperativa, inoltre, essendo una cooperativa sociale e di produzione e lavoro, può godere dell'esenzione IRES ai sensi dell'art. 11 DPR 601/73 e dell'art. 1 comma 463 Legge 311/2004.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

Il numero medio dei dipendenti nell'anno 2024 è di 361.

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	12.075	15.676

Si precisa che il collegio sindacale è incaricato anche della revisione legale dei conti.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

La società non ha effettuato operazioni con parti correlate che risultano essere rilevanti e non concluse a normali condizioni di mercato.

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

Nel corso del 2024 hanno continuato a manifestarsi le note problematiche determinate dalle criticità esistenti a livello internazionale. La Società è riuscita a fronteggiare tali problematiche grazie ad una crescita soddisfacente.

Le analisi poste in essere dagli amministratori, evidenziano che il presupposto della continuità aziendale, continua ad essere soddisfatto anche nel 2025. La società presenta una solida situazione patrimoniale ed una equilibrata struttura economica e finanziaria e fino ad oggi non vi sono stati segnali che possano mettere in dubbio la correttezza del presupposto della continuità aziendale.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La società è una cooperativa a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'art. 2512 del Codice civile. 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'art. 2513 del Codice civile.

Descrizione	31/12/2024	% sul totale
Costo del personale assunto e co.co.co	8.013.758	
di cui:		
Costo del personale assunto soci e co.co.co soci	6.455.626	80,56%

Ai sensi dell'art. 111 septies del R.D. 30 marzo 1942, n. 318, trattandosi di cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge n. 381/91, la nostra cooperativa è da considerare, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513, 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. 66 nuovi soci in possesso dei requisiti e, pertanto, in grado di partecipare al conseguimento dell'oggetto sociale attraverso lo scambio mutualistico con la cooperativa.

Alla data di chiusura del bilancio di esercizio il numero dei soci complessivo è pari a 364 suddiviso nelle tipologie di seguito riepilogate:

Soci ordinari	n. 248
Soci speciali	n. 102
Soci volontari	n. 14

La cooperativa ha adottato 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..

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 Codice civile e dall'art. 2 della Legge 31 gennaio 1992 n. 59, si forniscono qui di seguito i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari.

La Società è una cooperativa sociale di tipo A che opera prevalentemente nel settore socio educativo e si caratterizza per un'attività rivolta alla mutualità esterna e per un'offerta di servizi destinati a permanere nel tempo.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale e persegue lo scopo sociale attraverso: la mutualità, la solidarietà, la democraticità e l'impegno.

La Cooperativa intende fornire occasioni di lavoro ai soci, promuovere le professionalità dei soci medesimi procurando loro occasioni di più proficuo impiego delle specifiche professionalità possedute, ovvero anche acquisite e/o perfezionarle ulteriormente partecipando al lavoro in forma associata nella produzione dei servizi stessi.

Nell'ambito degli scopi sociali sopra descritti, la Cooperativa realizza e gestisce, direttamente o in appalto, progetti sociali, didattici, educativi ed assistenziali rivolti a persone diversamente abili e/o svantaggiate e/o fragili.

Si precisa inoltre che non vi sono state:

- distribuzioni di ristorni;
- diverse gestioni mutualistiche.

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 contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Come sotto specificate:

CONTRIBUTI PUBBLICI ANNO 2024				
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2024	07/02 /2024	COMUNE DI PREGNANA MILANESE	CONTRIBUTO PER GESTIONE ASILO NIDO	2.135,00
2024	03/04 /2024	COMUNE DI PREGNANA MILANESE	CONTRIBUTO PER GESTIONE ASILO NIDO	13.850,05
			TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI PREGNANA MILANESE	15.985,05
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2024	28/02 /2024	COMUNE DI BUSSERO	CONTRIBUTO PROGETTO PER COPROGETTAZIONE E GESTIONE C.A.G.	1.000,00
			TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI BUSSERO	1.000,00
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2024	02/04 /2024	COMUNE DI MONZA	CONTRIBUTO SOSTEGNO INFANZIA 0_6	7.843,07
			TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI MONZA	7.843,07
2024	08/04 /2024	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE COMUNI INSIEME PER LO SVILUPPO SOCIALE	CONTRIBUTO PROGETTO RICA	8.929,28
2024	30/09 /2024	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE COMUNI INSIEME PER LO SVILUPPO SOCIALE	CONTRIBUTO PROGETTO RICA	13.696,24
2024	18/10 /2024	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE COMUNI INSIEME PER LO SVILUPPO SOCIALE	CONTRIBUTO PROGETTO FAMILY HUB	6.000,00
2024	21/10 /2024	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE COMUNI INSIEME PER LO SVILUPPO SOCIALE	CONTRIBUTO PROGETTO RICA	10.340,96
			TOTALE CONTRIBUTI AZIENDA SPECIALE CONSORTILE COMUNI INSIEME	38.966,48
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2024	26/03 /2024	COMUNE DI CUSAGO	CONTRIBUTO FINANZIAMENTO REGIONALE 0_6 FINANZIARIO 2023	10.804,54
2024	22/04 /2024	COMUNE DI CUSAGO	CONTRIBUTO COMUNE DI CUSAGO PER GESTIONE ASILO NIDO	22.000,00
2024	03/05 /2024	COMUNE DI CUSAGO	CONTRIBUTO COMUNE DI CUSAGO PER GESTIONE ASILO NIDO	14.236,00
2024	18/11 /2024	COMUNE DI CUSAGO	CONTRIBUTO FINANZIAMENTO REGIONALE 0_6 FINANZIARIO 2024	30.777,16
			TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI CUSAGO	77.817,70
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2024	17/06 /2024	MINISTERO DELL'ISTRUZIONE	CONTRIBUTO MINISTERO ISTRUZIONE PER POLO 0-6 CUSAGO	21.392,50
2024	22/07 /2024	MINISTERO DELL'ISTRUZIONE	CONTRIBUTO MINISTERO ISTRUZIONE PER POLO 0-6 CUSAGO	56.173,34
2024	26/08 /2024	MINISTERO DELL'ISTRUZIONE	CONTRIBUTO MINISTERO ISTRUZIONE PER POLO 0-6 CUSAGO	17.315,82
			TOTALE CONTRIBUTI MINISTERO DELL'ISTRUZIONE	94.881,66

CONTRIBUTI PUBBLICI ANNO 2024				
2024	09/08 /2024	CCIAA DEL COMUNE DI MILANO	CONTRIBUTO VOUCHER FORMATIVO	7.500,00
			TOTALE CONTRIBUTI CCIAA DI MILANO	7.500,00
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2024	05/11 /2024	COMUNE DI CALUSCO D'ADDA	CONTRIBUTO A SOSTEGNO DELLA GESTIONE DELL'ASILO NIDO COMUNALE	6.500,00
			TOTALE CONTRIBUTI AZIENDA SPECIALE CONSORTILE LODI	6.500,00
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2024	21/11 /2024	COMUNE DI MILANO	INTEGRAZIONE GESTIONE PRIMA INFANZIA ASILI NIDO ACCREDITATI NEL TERRITORIO DEL COMUNE DI MILANO	7.224,13
			TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI MILANO	7.224,13
Esercizio	Data incasso	Ente	Descrizione origine contributo	Importo incasso
2024	17/12 /2024	COMUNE DI TREZZANO SUL NAVIGLIO	CONTRIBUTO PROGETTO TREZZANO IN SINTESI – CUP I69G20000510001 – CIG B45CC712C1	5.347,55
			TOTALE CONTRIBUTI COMUNE DI TREZZANO SUL NAVIGLIO	5.347,55

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di destinare, in continuità con la storia della Cooperativa, l'utile d'esercizio di euro 28.129 come segue:

Euro 844 quale 3% al fondo mutualistico ex art. 11 legge n. 59/92;

Euro 8.439 quale 30% alla riserva legale indivisibile ex art. 12 legge 904/77;

Euro 18.846 alla riserva indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

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, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

La Presidente del Consiglio di Amministrazione
Alessia Minuz