

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

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)
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

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	753	-
5) avviamento	4.448	5.519
7) altre	144.570	153.899
Totale immobilizzazioni immateriali	149.771	159.418
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.907.278	1.958.405
2) impianti e macchinario	6.149	9.710
3) attrezzature industriali e commerciali	68.756	62.276
4) altri beni	87.732	99.565
Totale immobilizzazioni materiali	2.069.915	2.129.956
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	16.363
Totale crediti verso altri	16.363	16.363
Totale crediti	16.363	16.363
Totale immobilizzazioni finanziarie	30.863	30.863
Totale immobilizzazioni (B)	2.250.549	2.320.237
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.716.810	12.532.216
Totale crediti verso clienti	8.716.810	12.532.216
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	128.230	225.226
Totale crediti tributari	128.230	225.226
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.004.370	10.353.432
Totale crediti verso altri	13.004.370	10.353.432
Totale crediti	21.849.410	23.110.874
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	181.895	737.862
3) danaro e valori in cassa	10.105	12.996
Totale disponibilità liquide	192.000	750.858
Totale attivo circolante (C)	22.041.410	23.861.732
D) Ratei e risconti		
Totale attivo	24.427.329	26.306.961
Passivo		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	690.775	753.850
IV - Riserva legale	2.472.470	2.447.826
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	5.594.160 ⁽¹⁾	5.539.120
Totale altre riserve	5.594.160	5.539.120
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(200.635)	(200.635)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	159.688	82.148
Totale patrimonio netto	8.716.458	8.622.309
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	958.673	1.574.435
Totale fondi per rischi ed oneri	958.673	1.574.435
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	6.764.362	6.783.292
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.849	2.430
Totale debiti verso banche	3.849	2.430
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.252.421	2.105.025
Totale debiti verso fornitori	2.252.421	2.105.025
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	122.563	220.207
Totale debiti tributari	122.563	220.207
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.038.691	1.021.987
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.038.691	1.021.987
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.392.707	5.697.115
esigibili oltre l'esercizio successivo	31.170	26.014
Totale altri debiti	4.423.877	5.723.129
Totale debiti	7.841.401	9.072.778
E) Ratei e risconti	146.435	254.147
Totale passivo	24.427.329	26.306.961

(1)

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Riserva indisponibile L. 904/77	5.594.160	5.539.120
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		(1)

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	41.135.168	44.169.730
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	231.592	86.974
altri	679.099	621.566
Totale altri ricavi e proventi	910.691	708.540
Totale valore della produzione	42.045.859	44.878.270
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.087.899	1.009.598
7) per servizi	5.986.459	6.699.818
8) per godimento di beni di terzi	292.189	267.287
9) per il personale		
a) salari e stipendi	24.564.111	25.378.446
b) oneri sociali	7.331.329	7.864.214
c) trattamento di fine rapporto	1.756.226	1.835.362
e) altri costi	49.578	43.069
Totale costi per il personale	33.701.244	35.121.091
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	72.939	18.378
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	112.840	139.923
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	77.766	141.987
Totale ammortamenti e svalutazioni	263.545	300.288
12) accantonamenti per rischi	-	778.155
14) oneri diversi di gestione	487.991	531.275
Totale costi della produzione	41.819.327	44.707.512
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	226.532	170.758
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	113	1.273
Totale proventi diversi dai precedenti	113	1.273
Totale altri proventi finanziari	113	1.273
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	420	9.164
Totale interessi e altri oneri finanziari	420	9.164
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(307)	(7.891)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	226.225	162.867
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	66.537	80.719
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	66.537	80.719
21) Utile (perdita) dell'esercizio	159.688	82.148

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	159.688	82.148
Imposte sul reddito	66.537	80.719
Interessi passivi/(attivi)	307	7.891
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	3.570	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	230.102	170.758
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.756.225	2.474.277
Ammortamenti delle immobilizzazioni	185.779	158.301
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	410
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(2)	(2)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.942.002	2.632.986
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.172.104	2.803.744
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	3.815.406	748.047
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	147.396	318.025
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(10.378)	33.671
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(107.712)	166.717
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(3.914.181)	(1.837.147)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(69.469)	(570.687)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.102.635	2.233.057
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(307)	(7.891)
(Imposte sul reddito pagate)	(86.490)	(86.407)
(Utilizzo dei fondi)	(2.390.918)	(1.958.171)
Totale altre rettifiche	(2.477.715)	(2.052.469)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(375.080)	180.588
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(52.799)	(117.197)
Disinvestimenti	(3.570)	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(63.290)	(151.722)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(3.190)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(119.659)	(272.109)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.419	(1.341)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(65.538)	(94.569)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(64.119)	(95.910)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(558.858)	(187.431)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	737.862	927.833
Danaro e valori in cassa	12.996	10.454
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	750.858	938.287
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	181.895	737.862
Danaro e valori in cassa	10.105	12.996
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	192.000	750.858

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile (o perdita) d'esercizio pari a Euro 159.688.

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 dicembre 2024, è stato redatto nel rispetto dei principi contabili di riferimento, adottando criteri di valutazione improntati alla continuità aziendale e alla corretta rappresentazione dei fatti di gestione. Tali criteri sono stati applicati in modo coerente rispetto agli esercizi precedenti, al fine di garantire trasparenza e comparabilità delle informazioni economico-finanziarie.

Anche nel corso dell'esercizio 2024 si è confermata una dinamica già osservata negli anni recenti: la progressiva riduzione del potere di acquisto delle famiglie, conseguenza diretta dell'inflazione sviluppatasi nel periodo post-pandemico. Tale fenomeno ha comportato una contrazione della domanda di servizi alla persona, in particolare di quelli rivolti alla prima infanzia, che rappresentano una delle principali aree di attività della Cooperativa. Il calo della capacità di spesa delle famiglie ha inciso negativamente sui livelli di accesso ai servizi, generando una pressione ulteriore sulle organizzazioni che operano nel settore.

Sul versante dei costi di gestione, l'esercizio è stato segnato dall'aumento significativo del costo del lavoro, conseguente al rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per le Cooperative Sociali, firmato nel 2024. Questo rinnovo ha introdotto rilevanti modifiche retributive e normative che hanno inciso in modo strutturale sulla sostenibilità economica dei servizi.

Per rispondere a queste nuove esigenze, la Cooperativa ha avviato una ricerca sistematica di revisione dei prezzi applicati ai committenti pubblici e privati, con l'obiettivo di mantenere l'equilibrio economico-finanziario e assicurare la tenuta dell'impresa cooperativa.

Tuttavia, si è dovuto registrare un contesto esterno non favorevole: la difficoltà nell'ottenere adeguamenti tariffari in corso di contratto, unita alla presenza di gare pubbliche con prezzi base d'asta inferiori a quelli degli anni precedenti e con standard di servizio talvolta incoerenti, ha imposto scelte gestionali difficili. In particolare, la Cooperativa ha volontariamente rinunciato a contratti non più sostenibili, al fine di evitare situazioni di squilibrio e tutelare la stabilità dell'impresa. Queste decisioni hanno comportato una riduzione del fatturato rispetto all'anno precedente, riflesso diretto di un'azione improntata alla responsabilità e alla sostenibilità di lungo periodo.

Nonostante le criticità descritte, la Cooperativa ha confermato il proprio impegno verso gli obiettivi istituzionali previsti dallo Statuto Sociale e dai regolamenti interni, continuando ad operare in coerenza con i principi mutualistici che la ispirano.

In particolare, si è data continuità alle politiche di consolidamento del patrimonio aziendale e di rafforzamento della base clienti, attraverso azioni mirate alla fidelizzazione dei committenti affidabili, pubblici e privati, con l'intento di costruire relazioni durature e stabili. Questa strategia ha l'obiettivo prioritario di generare una solida e continuativa fonte di lavoro per tutti i Soci, in un'ottica di sostenibilità economica, occupazionale e sociale.

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

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

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

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

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza 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 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	33.701.245	32.726.493	97,11%

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 23.888.485 pari al 141,83% degli altri costi pari a Euro 16.843.251 (con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

Altre informazioni

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

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
149.771	159.418	(9.647)

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	74.821	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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	779	9.998	52.513	63.290
Ammortamento dell'esercizio	26	11.070	61.843	72.939
Altre variazioni	-	1	1	2
Totale variazioni	753	(1.071)	(9.329)	(9.647)
Valore di fine esercizio				
Costo	75.600	47.064	359.796	482.460
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.847	42.616	215.226	332.689
Valore di bilancio	753	4.448	144.570	149.771

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.069.915	2.129.956	(60.041)

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	2.517.485	56.508	403.149	556.230	3.533.372

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	34.707	18.092	52.799
Ammortamento dell'esercizio	51.126	3.562	28.227	29.925	112.840
Altre variazioni	(1)	1	-	-	-
Totale variazioni	(51.127)	(3.561)	6.480	(11.833)	(60.041)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.517.485	56.509	436.023	559.639	3.569.656
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	610.207	50.360	367.267	471.907	1.499.741
Valore di bilancio	1.907.278	6.149	68.756	87.732	2.069.915

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
30.863	30.863	

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	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	16.363	16.363	16.363
Totale crediti immobilizzati	16.363	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	(22.911)	43.491	12.500	14,29%	12.500
Totale								12.500

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	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	16.393

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile	Fair value
Depositi cauzionali	16.393	-
Totale	16.363	16.393

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
21.849.410	23.110.874	(1.261.464)

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	12.532.216	(3.815.406)	8.716.810	8.716.810
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	225.226	(96.996)	128.230	128.230
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.353.432	2.650.938	13.004.370	13.004.370
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	23.110.874	(1.261.464)	21.849.410	21.849.410

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	8.716.810	8.716.810
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	128.230	128.230
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	13.004.370	13.004.370
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	21.849.410	21.849.410

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 31/12/2023	605.414	368.766	974.180
Utilizzo nell'esercizio		283.825	283.825
Accantonamento esercizio	30.341	47.425	77.766
Saldo al 31/12/2024	635.755	132.366	768.121

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
192.000	750.858	(558.858)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	737.862	(555.967)	181.895
Denaro e altri valori in cassa	12.996	(2.891)	10.105
Totale disponibilità liquide	750.858	(558.858)	192.000

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
135.370	124.992	10.378

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
Risconti attivi	124.992	10.378	135.370
Totale ratei e risconti attivi	124.992	10.378	135.370

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

Descrizione	Importo
Spese fidejussorie e premi assicurativi	37.238
Spese di Manutenzione	6.904
Altri di ammontare non apprezzabile	91.228
	135.370

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
8.716.458	8.622.309	94.149

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	753.850	33.850	96.925		690.775
Riserva legale	2.447.826	24.644	-		2.472.470
Altre riserve					
Varie altre riserve	5.539.120	55.041	-		5.594.160
Totale altre riserve	5.539.120	55.041	1		5.594.160
Utili (perdite) portati a nuovo	(200.635)	-	-		(200.635)
Utile (perdita) dell'esercizio	82.148	-	82.148	159.688	159.688
Totale patrimonio netto	8.622.309	113.535	179.073	159.688	8.716.458

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile L. 904/77	5.594.160
Totale	5.594.160

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	690.775	B	-
Riserva legale	2.472.470	B	2.472.470
Altre riserve			
Varie altre riserve	5.594.160	B	5.594.160
Totale altre riserve	5.594.160	B	5.594.160
Utili portati a nuovo	(200.635)	B	(200.635)
Totale	8.556.770		7.865.995
Quota non distribuibile			7.865.995

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	5.594.160	B	5.594.160
Totale	5.594.160		

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	Altre riserve	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	847.300	2.436.658	5.313.543	37.228	8.634.729
Altre variazioni					
- Incrementi	33.050	11.168	24.944		69.162
- Decrementi	126.500		2	37.228	163.730
Risultato dell'esercizio precedente				82.148	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	753.850	2.447.826	5.338.485	82.148	8.622.309
Altre variazioni					
- Incrementi	33.850	24.644	55.041		113.535
- Decrementi	96.925			82.148	179.073
Risultato dell'esercizio corrente				159.688	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	690.775	2.472.470	5.393.525	159.688	8.716.458

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	611.175

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
958.673	1.574.435	(615.762)

Descrizione	31/12/2023	Decrementi
Altri	1.574.435	615.762
Fondo mutualistico per attività sociali		
Totale	1.574.435	615.762

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	1.574.435	1.574.435
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	615.762	615.762
Totale variazioni	(615.762)	(615.762)
Valore di fine esercizio	958.673	958.673

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 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.764.362	6.783.292	(18.930)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	6.783.292
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.756.226
Utilizzo nell'esercizio	1.775.156
Totale variazioni	(18.930)
Valore di fine esercizio	6.764.362

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 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 31/12/2024.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
7.841.401	9.072.778	(1.231.377)

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	2.430	1.419	3.849	3.849	-
Debiti verso fornitori	2.105.025	147.396	2.252.421	2.252.421	-
Debiti tributari	220.207	(97.644)	122.563	122.563	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.021.987	16.704	1.038.691	1.038.691	-
Altri debiti	5.723.129	(1.299.252)	4.423.877	4.392.707	31.170
Totale debiti	9.072.778	(1.231.377)	7.841.401	7.810.231	31.170

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).

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

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	3.849	3.849
Debiti verso fornitori	2.252.421	2.252.421
Debiti tributari	122.563	122.563
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.038.691	1.038.691
Altri debiti	4.423.877	4.423.877
Debiti	7.841.401	7.841.401

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	3.849	3.849
Debiti verso fornitori	2.252.421	2.252.421
Debiti tributari	122.563	122.563
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.038.691	1.038.691
Altri debiti	4.423.877	4.423.877
Totale debiti	7.841.401	7.841.401

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
146.435	254.147	(107.712)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	136.966	(116.602)	20.364
Risconti passivi	117.182	8.890	126.072
Totale ratei e risconti passivi	254.147	(107.712)	146.435

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

Descrizione	Importo
Assicurazioni	18.500
Contributi regionali c/gestione	52.129
Altri di ammontare non apprezzabile	75.806
	146.435

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

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

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
42.045.859	44.878.270	(2.832.411)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	41.135.168	44.169.730	(3.034.562)
Altri ricavi e proventi	910.691	708.540	202.151
Totale	42.045.859	44.878.270	(2.832.411)

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	41.135.168	44.169.730	(3.034.562)
Totale	41.135.168	44.169.730	(3.034.562)

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	41.135.168
Totale	41.135.168

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	27.880.972	68
Soggetti privati	13.254.196	32
Totale	41.135.168	

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	41.135.168
Totale	41.135.168

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
41.819.327	44.707.512	(2.888.185)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	1.087.899	1.009.598	78.301
Servizi	5.986.459	6.699.818	(713.359)
Godimento di beni di terzi	292.189	267.287	24.902
Salari e stipendi	24.564.111	25.378.446	(814.335)
Oneri sociali	7.331.329	7.864.214	(532.885)
Trattamento di fine rapporto	1.756.226	1.835.362	(79.136)
Altri costi del personale	49.578	43.069	6.509
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	72.939	18.378	54.561
Ammortamento immobilizzazioni materiali	112.840	139.923	(27.083)
Svalutazioni crediti attivo circolante	77.766	141.987	(64.221)
Accantonamento per rischi		778.155	(778.155)
Oneri diversi di gestione	487.991	531.275	(43.284)
Totale	41.819.327	44.707.512	(2.888.185)

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	23.888.484	7.144.664	1.693.344
Non soci	675.627	186.665	62.882
Totale	24.564.111	7.331.329	1.756.226

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(307)	(7.891)	7.584

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	113	1.273	(1.160)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(420)	(9.164)	8.744
Totale	(307)	(7.891)	7.584

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	335
Altri	85
Totale	420

Descrizione	Altre	Totale
Sconti o oneri finanziari	335	335
Altri oneri su operazioni finanziarie	85	85
Totale	420	420

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	91	91
Altri proventi	22	22
Totale	113	113

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
66.537	80.719	(14.182)

Imposte	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Imposte correnti:	66.537	80.719	(14.182)
IRAP	66.537	80.719	(14.182)
Totale	66.537	80.719	(14.182)

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.:

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

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	226.225	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi	0	0
Redditi di immobili non costituenti beni strumentali né beni oggetto dell'attività	6.166	
Imposte indeducibili o non pagate (art. 99, comma1)	5.904	
Spese per mezzi di trasporto indeducibili ai sensi dell'art. 164 del TUIR	22.634	
Svalutaz. e accant. per rischi su crediti (art. 106)	30.341	
Altre variazioni in aumento	88.737	
Deduzione costi coperti con utilizzo F.do Rischi	(148.991)	
Deduzione IRAP	(159.688)	
Quota reddito esente Cooperative	(66.537)	
Perdite pregresse	(3.832)	
ACE	(959)	
Totale	(226.225)	
Imponibile fiscale		0

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	34.005.542	
Totale	34.005.542	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	1.326.216
Rettifiche al valore della produzione:	0	
Costi per lavoro autonomo occasionale e assimilato a quello dipendente (art.11, c.1, lettera b)	493.313	
Imposta municipale propria	21.986	
Ammortamento indeducibile del costo dei marchi e dell'avviamento	11.070	
Altre variazioni in aumento	183.626	
Altre variazioni in diminuzione	(349.206)	
Contributi assicurativi	(30.664)	
Spese per apprendisti, disabili, personale con contratto di formazione e lavoro, addetti alla ricerca e sviluppo	(28.698.481)	

Descrizione	Valore	Imposte
Imponibile Irap	5.637.186	
IRAP corrente per l'esercizio		66.537

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	255	2,98	8
CALABRIA	6.634	4,82	320
EMILIA ROMAGNA	505.457	3,21	16.225
FRIULI VENEZIA GIULIA	101.766	0,00	-
LAZIO	194.282	3,90	7.577
LOMBARDIA	2.880.721	0,00	-
PIEMONTE	1.195.191	1,90	22.709
PUGLIA	91.226	0,00	-
SARDEGNA	39.147	2,93	1.147
TOSCANA	622.507	2,98	18.551
	5.637.186		66.537

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	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Dirigenti	2	2	
Impiegati	1.213	1.358	(145)
Operai	388	383	5
Totale	1.603	1.743	(140)

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.563	1.694	(131)
Lavoratori ordinari non soci	40	49	(9)
Totale	1.603	1.743	(140)

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

	Numero medio
Dirigenti	2
Impiegati	1.213
Operai	388
Totale Dipendenti	1.603

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

	Sindaci
Compensi	24.000

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	30.154	753.850	1.354	33.850	27.631	690.775
Totale	30.154	-	1.354	-	27.631	-

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

n. 27.049 azioni ordinarie.

Durante l'esercizio chiuso al 31/12/2024 il capitale sociale della Cooperativa ha subito le seguenti movimentazioni:

- Azioni iniziali n. 30.154 per un Capitale sottoscritto di Euro 753.850
- Azioni sottoscritte da ingresso n. 677 Soci sono state n. 1.354 per Euro 33.850
- Azioni rimborsate a soci cessati n. 3.877 per Euro 96.925

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

	Importo
Passività potenziali	933.688

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

Continua anche nel corso dell'anno corrente la ricerca della revisione strutturata dei prezzi per bilanciare gli aumenti del costo del lavoro derivante dal rinnovo del CCNL firmato nel corso del 2024 e la cui penultima tranche è stata applicata il primo gennaio 2025.

E' inoltre confermata la decisione strategica di chiudere i servizi che, nel sopraindicato quadro di aumenti di costi, non sono in grado di raggiungere la sostenibilità economica.

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

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	33.701.245	32.726.493	97,11%

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. 677 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. 844.

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 1.568 Suddiviso nelle tipologie di seguito riepilogate:

- N. 1.563 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 31.12.2024 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 contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni come sotto specificate:

Denominazione Soggetto Erogante	Titolo Progetto	Importo	Data Incasso
Regio Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio	18.647	10/07/2024
Regio Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio	64.048	09/12/2024
Comune di Arluno	Contributo c/Esercizio	7.482	01/07/2024
Comune di Inveruno	Contributo c/Esercizio	15.917	23/09/2024

Comune di Cernusco s/Naviglio	Contributo c/Esercizio	6.090	05/08/2024
Comune di San Donato M.se	Contributo manutenzione nidi anni 2024-2025	61.019	23/10/2024
TOTALE		173.203	

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 31/12/2024	Euro	159.688
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	4.791
Attribuzione:		
a riserva legale	Euro	47.906
a riserva indivisibile L.904/77	Euro	106.991

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, 29 Maggio 2025

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri