

COOP. SOCIALE PADANASSISTENZA LOMBARDIA

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MICHELINO 23 BESOZZO 21023
Codice Fiscale	02504950128
Numero Rea	VA
P.I.	02504950128
Capitale Sociale Euro	950.00 i.v.
Forma giuridica	SOC. COOP.
Settore di attività prevalente (ATECO)	889909
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	629	1.023
7) altre	13.539	16.299
Totale immobilizzazioni immateriali	14.168	17.322
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	930.328	935.723
2) impianti e macchinario	1.200	1.914
3) attrezzature industriali e commerciali	2.649	2.988
4) altri beni	65.786	47.763
Totale immobilizzazioni materiali	999.963	988.388
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	30.000	30.000
Totale partecipazioni	30.000	30.000
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.342	3.342
Totale crediti verso altri	3.342	3.342
Totale crediti	3.342	3.342
3) altri titoli	249.820	-
Totale immobilizzazioni finanziarie	283.162	33.342
Totale immobilizzazioni (B)	1.297.293	1.039.052
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	42.442	42.794
Totale rimanenze	42.442	42.794
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.742.645	1.443.700
Totale crediti verso clienti	1.742.645	1.443.700
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	65.449	46.753
Totale crediti tributari	65.449	46.753
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.335	19.110
Totale crediti verso altri	9.335	19.110
Totale crediti	1.817.429	1.509.563
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	704.117	938.744
3) danaro e valori in cassa	2.648	2.354
Totale disponibilità liquide	706.765	941.098
Totale attivo circolante (C)	2.566.636	2.493.455
D) Ratei e risconti	12.093	11.725
Totale attivo	3.876.022	3.544.232

Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	950	1.000
IV - Riserva legale	289.328	149.209
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.380.156	1.380.158
Totale altre riserve	1.380.156	1.380.158
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(226.738)	(447.681)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	524.472	467.062
Totale patrimonio netto	1.968.168	1.549.748
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	40.818	144.857
Totale fondi per rischi ed oneri	40.818	144.857
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	209.296	178.622
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.655	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	115.706	219.756
Totale debiti verso banche	117.361	219.756
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.342.136	1.263.766
Totale debiti verso fornitori	1.342.136	1.263.766
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	23.902	32.079
Totale debiti tributari	23.902	32.079
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	51.676	43.486
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	51.676	43.486
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	122.665	111.918
Totale altri debiti	122.665	111.918
Totale debiti	1.657.740	1.671.005
Totale passivo	3.876.022	3.544.232

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.627.061	5.209.917
5) altri ricavi e proventi		
altri	50.527	60.921
Totale altri ricavi e proventi	50.527	60.921
Totale valore della produzione	5.677.588	5.270.838
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	193.530	153.293
7) per servizi	3.541.384	3.410.343
8) per godimento di beni di terzi	56.765	59.135
9) per il personale		
a) salari e stipendi	934.764	838.754
b) oneri sociali	289.867	236.003
c) trattamento di fine rapporto	67.649	57.219
e) altri costi	6.600	5.902
Totale costi per il personale	1.298.880	1.137.878
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.154	10.982
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	24.559	23.122
Totale ammortamenti e svalutazioni	27.713	34.104
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	753	(14.319)
12) accantonamenti per rischi	-	888
14) oneri diversi di gestione	24.311	11.338
Totale costi della produzione	5.143.336	4.792.660
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	534.252	478.178
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.438	1.242
Totale proventi diversi dai precedenti	2.438	1.242
Totale altri proventi finanziari	2.438	1.242
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.834	11.396
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.834	11.396
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(4.396)	(10.154)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	529.856	468.024
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	5.384	962
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.384	962
21) Utile (perdita) dell'esercizio	524.472	467.062

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	524.472	467.062
Imposte sul reddito	5.384	962
Interessi passivi/(attivi)	4.397	10.153
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	534.253	478.177
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	30.674	5.500
Ammortamenti delle immobilizzazioni	27.713	34.104
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	58.387	39.604
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	592.640	517.781
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	353	(18.619)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(298.945)	(88.409)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	78.370	325.756
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(368)	3.319
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(3.165)	(102.163)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(223.755)	119.884
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	368.885	637.665
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(4.397)	(10.153)
(Imposte sul reddito pagate)	(962)	(7.978)
(Utilizzo dei fondi)	(104.039)	(37.068)
Totale altre rettifiche	(109.398)	(55.199)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	259.487	582.466
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(35.553)	(17.579)
Disinvestimenti	-	(544)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(1.233)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(249.820)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(285.373)	(19.356)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.655	-
Accensione finanziamenti	-	4.687
(Rimborso finanziamenti)	(104.051)	(96.969)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(280.039)	218.250
(Rimborso di capitale)	173.988	(229.724)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(208.447)	(103.756)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(234.333)	459.354
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	938.744	475.196
Danaro e valori in cassa	2.354	6.548
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	941.098	481.744
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	704.117	938.744
Danaro e valori in cassa	2.648	2.354
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	706.765	941.098

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2025

Nota integrativa, parte iniziale

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Varese.

Il presente bilancio chiuso al 31/12/2025 è composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, dei principi contabili e delle raccomandazioni fornite dagli organismi contabili O.I.C.

Fatti di rilievo

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente e non si segnalano fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale.

Non si segnalano neppure fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze tra le voci di questo bilancio e quelle del bilancio precedente. Né si ritiene siano necessarie ulteriori informazioni da fornire oltre a quelle previste da specifiche disposizioni di legge al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della Situazione Patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico dell'esercizio.

La struttura del bilancio di esercizio è conforme a quella delineata dal codice civile agli art. 2424 e 2425, il Rendiconto finanziario è conforme all'art. 2425-ter c.c integrato dall'OIC 10 mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli art. 2427, 2427-bis, e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

Per ogni voce di bilancio viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

La società non controlla altre imprese neppure per il tramite di fiduciarie o di interposte persone e non appartiene ad alcun gruppo: né in qualità di controllata, né in qualità di collegata.

Struttura dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico

Le descrizioni delle voci di bilancio seguenti rispecchiano fedelmente lo schema previsto dagli articoli 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425 e 2425 bis, C.c.Lo schema di bilancio è armonizzato con il DM 26/04 /1995 e DPR 982/86.

In particolare:

- nessun elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello schema (alla voce debiti verso collegate sono iscritti debiti costituiti da titoli di credito);
- lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico sono redatti in unità di euro arrotondando gli importi per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento Ce, la quadratura dei prospetti di bilancio è stata effettuata allocando le differenze emergenti dallo Stato Patrimoniale nella voce A) VI Altre Riserve. Anche nella nota integrativa gli importi sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

Principi di redazione

Nel formulare il presente bilancio non si è derogato ai principi di redazione di cui all'art. 2423-bis, C. c.

Più precisamente:

- la valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- si è seguito il principio della prudenza e nel bilancio sono compresi solo gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza anche se conosciuti successivamente alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, n. 6-bis, C.c.);
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza del periodo cui si riferisce il bilancio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- gli elementi eterogenei compresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
- I criteri di valutazione di cui all'art. 2426, C.c. sono stati scrupolosamente osservati e sono i medesimi dell'anno precedente.

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

Si precisa che non si è provveduto a deroghe ai sensi del comma cinque dell'art. 2423, C.c..

Criteri di valutazione applicati

I più significativi criteri di valutazione osservati nella redazione del bilancio sono di seguito commentati.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto (o di produzione) comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e riportate al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione economica futura.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto (o di produzione) con riferimento alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito ed esposte al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. I valori di bilancio così determinati non superano quelli desumibili da ragionevoli aspettative di utilità ritraibile dai singoli beni e di recuperabilità del loro costo storico negli esercizi futuri.

Immobilizzazioni finanziarie

I crediti finanziari sono valutati al presunto valore di realizzo pari al loro valore nominale (rettificando il loro valore nominale con appositi fondi rettificativi).

I titoli di debito sono valutati titolo per titolo al costo specifico d'acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Le partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Se alla data di chiusura dell'esercizio la partecipazione risulta di valore durevolmente inferiore viene corrispondentemente svalutata ed il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi della svalutazione effettuata.

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, accessorie, di consumo, sono iscritte al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato (L.I.F.O), ed il costo di riacquisto o di sostituzione.

Crediti

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo (pari al loro valore nominale) al netto degli appositi fondi rettificativi.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nessuna voce per questa posta di bilancio.

Disponibilità liquide

La giacenza di denaro in cassa o in deposito presso gli istituti di credito sono iscritti al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, iscritti per realizzare il principio economico della competenza.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire oneri di esistenza certa o probabile dei quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima sulla base degli elementi a disposizione.

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

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta il debito maturato alla fine dell'esercizio nei confronti dei dipendenti in conformità alla legge e ai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali.

DEBITI

Con riferimento ai debiti iscritti in bilancio 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.

COMPONENTI POSITIVI E NEGATIVI DI REDDITO

Le componenti positive e negative di reddito sono iscritte secondo il principio di competenza economica al netto dei resi, degli sconti abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse alla prestazione dei servizi.

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono imputate secondo il principio della competenza, ciò determina la rilevazione delle imposte correnti e delle imposte differite attive e passive in presenza di differenze temporanee tra il risultato civilistico e l'imponibile fiscale.

Altre informazioni

Si precisa che non si è provveduto a deroghe ai sensi del comma quattro dell'art. 2423, C.c. e che nel corso dell'esercizio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	6.890	700	1.233	37.822	46.645
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.890	700	210	21.523	29.322
Valore di bilancio	-	-	1.023	16.299	17.322
Variazioni nell'esercizio					
Ammortamento dell'esercizio	-	-	395	2.760	3.154
Totale variazioni	-	-	(394)	(2.760)	(3.154)
Valore di fine esercizio					
Costo	6.890	700	1.233	37.822	46.645
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.890	700	604	24.283	32.477
Valore di bilancio	-	-	629	13.539	14.168

Sono rappresentati da licenze software, mentre nelle altre immobilizzazioni sono comprese migliorie di beni di terzi.

Immobilizzazioni materiali

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	960.000	24.564	10.672	162.130	1.157.366
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	24.277	22.650	7.685	114.366	168.979
Valore di bilancio	935.723	1.914	2.988	47.763	988.388
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	35.553	35.553
Ammortamento dell'esercizio	5.395	714	339	17.530	23.978
Totale variazioni	(5.395)	(714)	(339)	18.023	11.575
Valore di fine esercizio					
Costo	960.000	24.564	10.672	197.683	1.192.919
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	29.672	23.364	8.023	131.896	192.956
Valore di bilancio	930.328	1.200	2.649	65.786	999.963

Il costo dei terreni è pari ad euro 780.167. In altre immobilizzazioni materiali sono compresi costi per mobili e arredi, automezzi e hardware, che hanno visto un incremento nel corso dell'anno.

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	30.000	30.000	-
Valore di bilancio	30.000	30.000	-
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	-	249.820
Totale variazioni	-	-	249.820
Valore di fine esercizio			
Costo	30.000	30.000	249.820
Valore di bilancio	30.000	30.000	249.820

Sono rappresentate dalla partecipazione totalitaria nella Fondazione Alveare ETS di Laveno Mombello, come sotto riportato (codice fiscale 92039170128) e da investimenti in Btp e Polizza Allianz Challenge Pro.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	3.342	3.342	3.342
Totale crediti immobilizzati	3.342	3.342	3.342

Sono rappresentati da depositi cauzionali.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	30.000
Crediti verso altri	3.342
Altri titoli	249.820

Attivo circolante

Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	42.794	(352)	42.442
Totale rimanenze	42.794	(352)	42.442

Sono materiali di consumo sanitario.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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	1.443.700	298.945	1.742.645	1.742.645
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	46.753	18.696	65.449	65.449
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	19.110	(9.775)	9.335	9.335
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.509.563	307.866	1.817.429	1.817.429

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante rispetto l'esercizio precedente.

I crediti sono da considerare realizzati sul territorio italiano ed è presente un fondo svalutazione pari ad euro 13.375; I crediti verso l'erario sono da riferirsi principalmente al credito iva pari ad euro 59.261. I crediti verso altri sono rappresentati da crediti verso dipendenti e amministratori e verso Inail.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	938.744	(234.627)	704.117
Denaro e altri valori in cassa	2.354	294	2.648
Totale disponibilità liquide	941.098	(234.333)	706.765

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei depositi bancari e postali e della cassa rispetto l'esercizio precedente.

L'analisi della nostra liquidità giacente presso le banche appare evidenziata e confrontata con le risultanze dell'anno precedente nella tabella.

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	1.611	1.611
Risconti attivi	11.725	(1.243)	10.482
Totale ratei e risconti attivi	11.725	368	12.093

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei ratei e risconti attivi.

I ratei e i risconti sono stati calcolati in base al principio della competenza e sono rappresentati da premi assicurativi, contributo revisione biennale e costi di smaltimento rifiuti. Non sono iscritti in bilancio, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni nelle voci di patrimonio netto per l'anno precedente e corrente.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	1.000	-	-	50		950
Riserva legale	149.209	-	140.119	-		289.328
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.380.158	-	-	-		1.380.156
Totale altre riserve	1.380.158	-	-	-		1.380.156
Utili (perdite) portati a nuovo	(447.681)	220.943	-	-		(226.738)
Utile (perdita) dell'esercizio	467.062	(467.062)	-	-	524.472	524.472
Totale patrimonio netto	1.549.748	(246.119)	140.119	50	524.472	1.968.168

Fondi per rischi e oneri

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	144.857	144.857
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	104.039	104.039
Totale variazioni	(104.039)	(104.039)
Valore di fine esercizio	40.818	40.818

E' rappresentato d costi relativi al rinnovo CNL cooperative sociali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	178.622
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	67.649
Utilizzo nell'esercizio	36.975
Totale variazioni	30.674
Valore di fine esercizio	209.296

La tabella contiene l' "Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato".

L'ammontare di questo debito, in ottemperanza alla vigente normativa, corrisponde a quello delle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	219.756	(102.395)	117.361	1.655	115.706
Debiti verso fornitori	1.263.766	78.370	1.342.136	1.342.136	-
Debiti tributari	32.079	(8.177)	23.902	23.902	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	43.486	8.190	51.676	51.676	-
Altri debiti	111.918	10.747	122.665	122.665	-
Totale debiti	1.671.005	(13.265)	1.657.740	1.542.034	115.706

Nella voce debiti tributari sono ricompresi importi verso Erario per ritenute su lavoratori dipendenti ed autonomi per euro 32.220 e per imposte ires pari ad euro 5.384. I debiti previdenziali sono rappresentati da importi vs Inps e Inail.

In altri debiti sono compresi debiti vs dipendenti per salari e stipendi da pagare e per oneri differiti e verso le banche sono da intendersi Banca Intesa, BPM e BP di Sondrio.

Nota integrativa, conto economico

Costi della produzione

I costi principali sono rappresentati dai costi per servizi che ammontano ad euro 3.541.384. Per il costo del personale lordo dipendente si registra un valore complessivo pari ad euro 1.298.879.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	6.834
Totale	6.834

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

Le imposte correnti sono determinate sulla base della normativa attualmente vigente e comprendono IRES calcolata con l'aliquota del 24%, come previsto dal 138/2011 e da quanto previsto dall'art. 11 del tuir 601/1973. La Cooperativa è esente in riferimento all'imposta IRAP ai sensi della legge regione Lombardia numero 27/2001. L'ires dell'esercizio ammonta ad euro 5.384, nessuna imposta è dovuta ai fini irap.

Nota integrativa, altre informazioni

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono intervenuti fatti di rilievo da segnalare.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE COOPERATIVE

Attestazione della prevalenza ai sensi dell'ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art 2513 si attesta, che sussistono i criteri contabili per il conseguimento nell'esercizio nella qualifica di Cooperativa a mutualità prevalente in quanto cooperativa sociale e quindi a mutualità prevalente di diritto. Ai sensi dell'art 2545, la cooperativa svolge l'attività di gestione di servizi socio-sanitari ed educativi nei confronti dei territori di ATS Insubria, Bergamo e Monza Brianza. Si sono svolte attività di assistenza educativa anche nei confronti di minori, progetti A.D.M. e centro estivo per minori.

La Cooperativa è iscritta nell'apposito Albo di cui all'art 2512 del Codice Civile al n°A158634 categoria società a mutualità prevalente di diritto, cooperativa sociale, cooperativa di gestione di servizi tipo a) Per quanto riguarda l'ammissione dei soci, si rimanda alla procedura prevista dall'art 7 dello statuto sociale. Al 31/12/2025 la cooperativa registra una percentuale di prevalenza del costo del lavoro così descritto:

- costo del lavoro dei soci (B9) pari ad euro 712.056 e costo del lavoro dei soci (B7) pari ad euro 271.366 , pari al 21,92% su un costo del lavoro complessivo di euro 4.486.384 (B7 per euro 3.187.505 e B9 per euro 1.298.879).

Informazione sul ritorno ai soci ai sensi dell'ex art.2545 sexies del Codice Civile

Il ritorno cooperativo ha la funzione di prevedere una forma di retribuzione aggiuntiva/risparmio di spesa per il Socio cooperatore, in considerazione della partecipazione allo scambio mutualistico con la Cooperativa. Nel corso dell'esercizio 2025 sono stati riconosciuti ristorni ai soci per euro 90.000.

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, la società non ha ricevuto alcuna sovvenzione.

Informazioni richieste dall'art. 2528, comma 5 codice civile.

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare i criteri seguiti nel corso del 2025 nei rapporti con gli aspiranti soci:

soci ordinari 18 - soci volontari 2

domande di ammissione pervenute 0

domande di ammissione esaminate 0

domande di ammissione accolte 0

recessi di soci pervenuti 1

recessi di soci esaminati 1

recessi di soci accolti 1

soci al 31.12.2025 n° 18 + 1 soci volontari = 19 soci

Informazioni richieste dall'art. 2545 - quinquies, comma 2 codice civile.

La società non distribuisce dividendi ai soci cooperatori. Non risulta, dunque, necessaria la verifica della condizione di distribuibilità statuita dalla norma in esame.

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

In riferimento all'art.1, comma 125-bis, della Legge n.124/2017 si segnala che la società cooperativa non ha ricevuto, nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio, sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti pubblici in denaro o in natura.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di destinare l'utile dell'esercizio pari ad euro 524.472, a riserva legale per euro 157.342, a riserva indivisibile per euro 261.396, a fondo mutualistico per euro 15.734 e verso soci per ristorni euro 90.000.

Nota integrativa, parte finale

Si conclude la presente nota integrativa assicurandovi che il presente Bilancio rappresenta con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la Situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché il Risultato economico dell'esercizio.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta Moreni Sabrina, quale incaricata della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L. 340/2000, dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato patrimoniale, il Conto economico, il Rendiconto finanziario e la Nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.