

# COOPERATIVA IMPRESA SOCIALE RUAH

## Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GAVAZZENI 3 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	03549340168
Numero Rea	BG 388262
P.I.	03549340168
Capitale Sociale Euro	168.050
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività varie di assistenza sociale non residenziale n.c.a. (88.99.09)
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	A196553

# Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	200	250
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>200</b>	<b>250</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	9.522	11.047
5) avviamento	60.898	66.819
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>70.420</b>	<b>77.866</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	554.460	720.354
3) attrezzature industriali e commerciali	13.935	15.869
4) altri beni	70.174	96.197
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>638.569</b>	<b>832.420</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	372.450	372.451
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>372.450</b>	<b>372.451</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	130.768	214.770
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>130.768</b>	<b>214.770</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>130.768</b>	<b>214.770</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>503.218</b>	<b>587.221</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.212.207</b>	<b>1.497.507</b>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	15.843	17.359
<b>Totale rimanenze</b>	<b>15.843</b>	<b>17.359</b>
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.680.726	3.655.929
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>3.680.726</b>	<b>3.655.929</b>
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	1.110
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>-</b>	<b>1.110</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	58.508	52.058
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>58.508</b>	<b>52.058</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	824.635	780.943
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>824.635</b>	<b>780.943</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>4.563.869</b>	<b>4.490.040</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.040.384	1.035.169
3) danaro e valori in cassa	18.468	25.773

Totale disponibilità liquide	1.058.852	1.060.942
Totale attivo circolante (C)	5.638.564	5.568.341
D) Ratei e risconti	85.536	73.919
Totale attivo	6.936.507	7.140.017
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	168.050	177.550
IV - Riserva legale	500.687	498.722
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Versamenti in conto capitale	156.903	156.903
Varie altre riserve	1.111.569	1.107.181
Totale altre riserve	1.268.472	1.264.084
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(353.784)	(353.784)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(6.284)	6.550
Totale patrimonio netto	1.577.141	1.593.122
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	798.924	914.427
Totale fondi per rischi ed oneri	798.924	914.427
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.083.494	1.025.877
<b>D) Debiti</b>		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	79.246
esigibili oltre l'esercizio successivo	150.000	150.000
Totale debiti verso soci per finanziamenti	150.000	229.246
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	368.456	520.475
esigibili oltre l'esercizio successivo	751.381	830.902
Totale debiti verso banche	1.119.837	1.351.377
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	100
Totale acconti	-	100
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	584.765	802.311
Totale debiti verso fornitori	584.765	802.311
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	3.570
Totale debiti verso imprese collegate	-	3.570
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.145	70.165
Totale debiti tributari	7.145	70.165
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	229.688	188.068
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	229.688	188.068
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	903.361	723.639
Totale altri debiti	903.361	723.639
Totale debiti	2.994.796	3.368.476
E) Ratei e risconti	482.152	238.115
Totale passivo	6.936.507	7.140.017

## Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.048.462	5.784.096
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	11.115	-
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		
contributi in conto esercizio	663.793	589.151
altri	110.470	92.912
Totale altri ricavi e proventi	774.263	682.063
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>6.833.840</b>	<b>6.466.159</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	297.501	391.113
7) per servizi	1.714.678	1.700.898
8) per godimento di beni di terzi	356.168	362.099
<b>9) per il personale</b>		
a) salari e stipendi	3.102.717	2.751.787
b) oneri sociali	850.283	747.884
c) trattamento di fine rapporto	240.773	216.802
e) altri costi	49.571	44.232
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>4.243.344</b>	<b>3.760.705</b>
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.066	15.105
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	47.672	48.971
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	8.100
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>62.738</b>	<b>72.176</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.516	(1.848)
14) oneri diversi di gestione	109.677	140.759
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.785.622</b>	<b>6.425.902</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>48.218</b>	<b>40.257</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>15) proventi da partecipazioni</b>		
altri	1.106	1.110
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>1.106</b>	<b>1.110</b>
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	12.549	4.465
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>12.549</b>	<b>4.465</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>12.549</b>	<b>4.465</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
verso imprese collegate	-	216
altri	54.383	28.563
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>54.383</b>	<b>28.779</b>
17-bis) utili e perdite su cambi	(406)	-
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(41.134)</b>	<b>(23.204)</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
<b>18) rivalutazioni</b>		
a) di partecipazioni	-	4.000
<b>Totale rivalutazioni</b>	<b>-</b>	<b>4.000</b>

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	4.000
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	7.084	21.053
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	13.368	14.503
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	13.368	14.503
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(6.284)	6.550

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(6.284)	6.550
Imposte sul reddito	13.368	14.503
Interessi passivi/(attivi)	41.834	24.314
(Dividendi)	(1.106)	(1.110)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(3.000)	(319)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	44.812	43.938
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	179.243	193.154
Ammortamenti delle immobilizzazioni	62.738	64.076
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	554.814
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	-	12.513
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	241.981	824.557
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	286.793	868.495
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	1.516	(1.848)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(24.797)	(868.352)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(217.546)	114.635
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(11.617)	(25.989)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	244.037	(44.405)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	105.620	275.126
Totale variazioni del capitale circolante netto	97.213	(550.833)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	384.006	317.662
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(41.834)	(24.314)
(Imposte sul reddito pagate)	(5.270)	(30.967)
Dividendi incassati	1.106	1.110
(Utilizzo dei fondi)	(237.129)	(173.065)
Altri incassi/(pagamenti)	(76.272)	(35.478)
Totale altre rettifiche	(359.399)	(262.714)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	24.607	54.948
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(21.361)	(76.087)
Disinvestimenti	170.540	-
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(7.620)	(24.216)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	1	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	141.560	(100.303)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(152.019)	208.911
Accensione finanziamenti	600.000	150.000

(Rimborso finanziamenti)	(606.738)	(196.816)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	200	9.150
(Rimborso di capitale)	(9.700)	7.000
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(168.257)	178.245
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>(2.090)</b>	<b>132.890</b>
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.035.169	885.712
Danaro e valori in cassa	25.773	42.342
<b>Totale disponibilità liquide a inizio esercizio</b>	<b>1.060.942</b>	<b>928.054</b>
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.040.384	1.035.169
Danaro e valori in cassa	18.468	25.773
<b>Totale disponibilità liquide a fine esercizio</b>	<b>1.058.852</b>	<b>1.060.942</b>

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, che viene sottoposto al Vostro esame, assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia una perdita di Euro 6.284 contro un utile di Euro 6.550 dell'esercizio precedente.

Ciò premesso, passiamo a fornirvi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

Il bilancio chiuso al 31/12/2025 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), e con l'accordo del Collegio Sindacale, nei casi previsti dalla legge.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

### **ATTIVITA' SVOLTA**

La cooperativa opera nel settore dell'assistenza sociale e socio sanitaria e della tutela dei diritti civili, per il perseguimento, in via esclusiva, di scopi di solidarietà sociale. L'attività ha principalmente lo scopo di creare opportunità lavorative a carattere duraturo rivolte a persone segnate da percorsi difficili, di svantaggio e di emarginazione.

La cooperativa, conformemente all'art. 1 della Legge 381/1991, non ha scopo di lucro e si propone di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini sviluppando fra essi lo spirito mutualistico e solidaristico mediante:

- la gestione di servizi socio-assistenziali ed educativi ai sensi dell'articolo uno, 1 comma punto A) della Legge 8 novembre 1991 n. 381;
- lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzati all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate ai sensi dell'articolo uno, 1 comma punto B) della Legge 8 novembre 1991 n. 381, dove persone svantaggiate si intendono quelle indicate all'art. 4 comma 1 della predetta Legge 381/1991;

così come previsti dalle lettere A) e B) dell'art. 1 della Legge 381/91 e dall'art. 4, comma 1 del regolamento n. 3 dell'Albo Regionale delle Cooperative Sociali della Lombardia, ai sensi dell'art. 27 della Legge Regionale 1/2008 (D.G.R.L. 28.09.2009 n. VIII/10226).

La gestione della Cooperativa è guidata da principi di mutualità, democrazia, solidarietà e responsabilità sociale, che orientano tutte le scelte organizzative ed economiche verso il raggiungimento dello scopo mutualistico, nel rispetto delle persone e della collettività. Lo scopo mutualistico consiste nel soddisfare i bisogni dei soci attraverso un'attività economica svolta senza finalità speculative. Per il raggiungimento di tale scopo, la Cooperativa orienta tutte le scelte gestionali al fine di garantire la centralità della persona e dell'interesse collettivo, democrazia e partecipazione attiva dei soci, qualità, trasparenza e sostenibilità dei servizi, ponendo anche vincoli alla distribuzione degli utili.

Si segnala che, in data 24 settembre 2025, con atto del notaio dott. Corrado De Rosa (Repertorio n. 4677 e Raccolta n. 3112), la Cooperativa Impresa Sociale Ruah acquista dalla società Koinè Cooperativa Sociale a.r.l. il ramo d'azienda avente ad oggetto l'attività di raccolta, trasporto e smaltimento di rifiuti sanitari potenzialmente infetti presso ambulatori e strutture mediche.

Inoltre, in data 23 luglio 2025, con atto del notaio Dr. Armando Santus - Repertorio n. 72951 e Raccolta n. 34722 - la Cooperativa Impresa Sociale Ruah ha ceduto alla Società "FA - Famiglie e Accoglienza - Consorzio di Cooperative Sociali - Società Cooperativa Sociale" i fabbricati ad uso civile abitazione siti nel Comune di Stezzano in Via Dei Carrara Beroa n. 26 (Foglio 17 particella 988 /707) e in Piazza Valsecchi n. 28 (Foglio 17 particella 684).

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, codice civile.

## Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Non si rendono applicabili i principi contabili previsti dall'OIC 28 ed OIC 32 così come emendati dall'OIC in data 28 gennaio 2019.

A partire dal 1° gennaio 2024 è entrato in vigore il nuovo principio contabile OIC 34, che disciplina i criteri per la rilevazione e valutazione dei ricavi in bilancio e le informazioni da presentare in nota integrativa. Si precisa come, tale principio contabile, non abbia prodotto impatti significativi sul bilancio al 31 dicembre 2025.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

## **Cambiamenti di principi contabili**

Ai sensi del principio contabile OIC 29, paragrafo 25, si precisa che non vi sono stati cambiamenti dei principi contabili avvenuti nell'anno.

## **Correzione di errori rilevanti**

Non si rilevano correzioni in conformità al principio contabile OIC 29.

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento.

La società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi.

Ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2025 tengono conto di quanto introdotto nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

I criteri tengono inoltre conto degli emendamenti introdotti in data 04/05/2022 dall'OIC finalizzati a recepire le modifiche apportate dalla L. 238/2021 (legge europea 2019-2020) alla disciplina del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, ove applicabili.

La società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

Ai sensi dell'articolo 2435-bis ci si è avvalsi della facoltà di non applicare il costo ammortizzato e di continuare a valutare i debiti al valore nominale.

## **Altre informazioni**

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

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.

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

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La composizione e i movimenti di sintesi dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti sono dettagliati nella seguente tabella.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	-	0	-
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	250	(50)	200
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>250</b>	<b>(50)</b>	<b>200</b>

### Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. Il costo del software è ammortizzato in cinque esercizi.
- L'avviamento iscritto nello stato patrimoniale si riferisce all'acquisto del ramo d'azienda "Zenit Costruzioni Sas" per Euro 198.500, all'acquisto del ramo d'azienda della cooperativa "Interculturando Cooperativa Sociale" per Euro 760, all'acquisto del ramo d'azienda "Berakah Società Cooperativa Sociale" per Euro 24.218 e all'acquisto del ramo d'azienda "Koinè Cooperativa Sociale a.r.l." per Euro 1.000. Viene ammortizzato in un periodo non superiore a 18 anni.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	23.046	104.225	123.478	250.749

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	23.046	93.178	56.659	172.883
<b>Valore di bilancio</b>	-	11.047	66.819	77.866
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	6.620	1.000	7.620
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	8.145	6.921	15.066
<b>Totale variazioni</b>	-	(1.525)	(5.921)	(7.446)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	23.046	110.845	124.478	258.369
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	23.046	101.323	63.580	187.949
<b>Valore di bilancio</b>	-	9.522	60.898	70.420

La voce "Costi d'impianto e ampliamento" si riferisce alle spese di costituzione completamente ammortizzate.

L'incremento della voce "Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno" è dovuto alle spese sostenute per l'estensione dell'App Ataya.

La voce "Avviamento" include il costo sostenuto a titolo di avviamento per l'acquisto dei rami d'azienda di:

- "Zenit Costruzioni Sas", avente ad oggetto l'attività di costruzione, ristrutturazione, restauro e manutenzione di fabbricati, impianti, beni ed opere in genere, oltre alle attività accessorie e servizi integrati, tra cui la manutenzione ordinaria anche di aree verdi, pulizia, smaltimento rifiuti, sorveglianza, lavanderia, e servizi di assistenza in genere;
- "Interculturando Cooperativa Sociale", avente ad oggetto l'attività di promozione umana ed integrazione sociale dei cittadini, in particolare le attività di interventi di mediazione linguistico-culturale in ambito sanitario anche presso enti ed istituzioni pubbliche ed ogni altra attività rivolta all'integrazione in genere;
- "Berakah Società Cooperativa Sociale", avente ad oggetto l'attività di recupero materiale, con particolare riferimento a indumenti, abiti e scarpe usati, nonché l'attività di ritiro di rifiuti pericolosi CER180103 con modalità di microraccolta presso i propri clienti;
- "Koinè Cooperativa Sociale a.r.l.", avente ad oggetto l'attività di raccolta, trasporto e smaltimento di rifiuti sanitari potenzialmente infetti presso ambulatori e strutture mediche.

L'ammortamento viene eseguito in un periodo pari a 18 anni, considerato congruo ed adeguato rispetto all'utilità residua dello stesso.

Non sono state operate, nel corso dell'esercizio, riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni immateriali.

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, ad eccezione di quei cespiti il cui valore è stato rivalutato in base a disposizioni di legge come risulta da apposito prospetto, ridotto delle quote di ammortamento maturate.

Nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Fabbricati 3%

Attrezzature industriali e commerciali 15%

Automezzi 20%

Macchine elettroniche d'ufficio 20%

Mobili e macchine ordinarie d'ufficio 12%

Arredamento 15%

Nel caso in cui, 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.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nelle immobilizzazioni materiali.

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella tabella sottostante.

	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	917.156	66.533	266.009	1.249.698
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	196.802	50.664	169.812	417.278
<b>Valore di bilancio</b>	720.354	15.869	96.197	832.420
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	18.561	1.630	1.170	21.361
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	167.000	-	540	167.540
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	17.455	3.564	26.653	47.672
<b>Totale variazioni</b>	(165.894)	(1.934)	(26.023)	(193.851)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	735.717	68.163	266.579	1.070.459
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	181.257	54.228	196.405	431.890
<b>Valore di bilancio</b>	554.460	13.935	70.174	638.569

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende:

- Terreni Euro 144.600
- Fabbricati civili Euro 46.441
- Fabbricati industriali e commerciali Euro 363.419.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" è pari a Euro 13.935.

La voce "Altri beni", oltre a beni inferiori a Euro 516,46 e mobili e macchine ordinarie d'ufficio completamente ammortizzati, comprende:

- Macchine elettromeccaniche d'ufficio Euro 5.646
- Automezzi Euro 61.731
- Arredamento Euro 2.797.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.

### Operazioni di locazione finanziaria

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

### Immobilizzazioni finanziarie

#### **PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO**

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con il Consorzio Solco e il Consorzio FA al fine di creare opportunità di collaborazione e sviluppo reciproco nell'ambito delle proprie finalità sociali.

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

#### **ALTRI TITOLI**

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	372.451	372.451
Valore di bilancio	372.451	372.451
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	(1)	(1)
Totale variazioni	(1)	(1)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	372.450	372.450
Valore di bilancio	372.450	372.450

La voce "Partecipazioni" si è decrementata nel corso dell'esercizio 2025 per lo storno della partecipazione Daste, già precedentemente svalutata, ed è così composta:

- Consorzio Solco Euro 101.250
- Consorzio FA Euro 250.000
- CSA Coesi Euro 1.250
- Consorzio SBAM Euro 2.500
- CGM Finance Euro 2.500
- Pugno Aperto Società Cooperativa Sociale Onlus Euro 5.000
- Ecosviluppo Società Cooperativa Sociale Onlus Euro 5.000
- Biplano Società Cooperativa Sociale Euro 4.950.

#### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

La voce comprende crediti relativi a depositi cauzionali per Euro 77.268 iscritti al costo di acquisto oltre ad altri crediti immobilizzati per Euro 53.500.

Nella tabella seguente, i crediti immobilizzati sono suddivisi per la loro esigibilità tra quelli esigibili entro e oltre l'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	214.770	(84.002)	130.768	130.768
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	214.770	(84.002)	130.768	130.768

Il decremento dei crediti immobilizzati si riferisce principalmente all'estinzione di depositi a garanzia inerenti i finanziamenti con CGM Finance.

#### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Non si effettua la ripartizione dei crediti immobilizzati per aree geografiche in quanto non rilevante.

#### Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sono state effettuate operazioni con l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

## Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

#### Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Le rimanenze vengono valutate al costo di acquisto, compresi i costi accessori di diretta imputazione.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Prodotti finiti e merci</b>	17.359	(1.516)	15.843

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Totale rimanenze</b>	17.359	(1.516)	15.843

Le rimanenze finali comprendono:

- Mobili/vestiti/Casalinghi Euro 10.000
- Materiale di manutenzione Euro 5.843.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta dalla differenza tra tutti i crediti commerciali a breve termine e i relativi fondi svalutazione come segue:

Crediti verso clienti Euro	871.281
Fatture da emettere Euro	3.011.926
- Note credito da emettere Euro	(61.220)
- Fondo svalutaz. crediti Euro	(71.261)
- Fondo rischi su crediti Euro	(70.000)
	-----
Voce C.II.1 Euro	3.680.726

Si precisa altresì che non esistono crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti" separando la parte esigibile entro l'esercizio successivo da quella esigibile oltre lo stesso.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	3.655.929	24.797	3.680.726	3.680.726
<b>Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	1.110	(1.110)	-	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	52.058	6.450	58.508	58.508
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	780.943	43.692	824.635	824.635
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	4.490.040	73.829	4.563.869	4.563.869

La voce C II 5 bis) "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo accoglie:

- Erario c/IRES per Euro 39.324 comprensivo delle ritenute subite
- Erario c/IVA per Euro 2.194
- Erario c/ritenute lavoro dipendente per Euro 16.990.

La voce C.II.5 quater) "Crediti verso altri" comprende i seguenti crediti:

- INAIL c/rimborsi Euro 481
- Altri crediti v/istituti previdenziali Euro 4.123
- Dipendenti c/prestiti e pignoramenti Euro 98.690
- Dipendenti c/anticipi su retribuzioni Euro 30
- Fornitori c/anticipi Euro 2.018
- Altri crediti v/fornitori Euro 5.300
- Crediti diversi Euro 10.843
- Crediti v/enti pubblici Euro 8.460
- Contributi da ricevere Euro 694.690.

#### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono ripartiti in riferimento alle diverse aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.680.726	3.680.726
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	58.508	58.508
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	824.635	824.635
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>4.563.869</b>	<b>4.563.869</b>

Non vi sono crediti in valuta.

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non vi sono posizioni di credito relative ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine (pronti contro termine) le cui attività sono iscritte nel bilancio del venditore.

#### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

##### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non vi sono attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni iscritte in bilancio al 31.12.2025.

#### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.035.169	5.215	1.040.384
Denaro e altri valori in cassa	25.773	(7.305)	18.468
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.060.942</b>	<b>(2.090)</b>	<b>1.058.852</b>

Il saldo rappresenta tutti i conti correnti bancari attivi liberamente disponibili di cui si presenta il dettaglio:

- Banco BPM n. 9603 Euro 324.945
- Banco BPM n. 10875 Euro 6.339
- BCC n. 488221 Euro 30.324
- Bper n. 42728864 Euro 54.051
- Intesa San Paolo n. 142785 Euro 435.898
- Intesa San Paolo n. 145330 Euro 48.411
- Banca Etica Euro 24.374
- Deposito CGM Finance libero Euro 116.042.

Il denaro ed i valori in cassa rappresentano le disponibilità liquide (cassa e carte di credito ricaricabili) alla data di chiusura dell'esercizio.

## Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	3.702	(3.547)	155
<b>Risconti attivi</b>	70.217	15.165	85.382
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	73.919	11.617	85.536

La voce "Risconti attivi" comprende:

- Assicurazioni varie Euro 31.138
- Noleggi e licenze software Euro 5.736
- Fitti passivi e spese condominiali Euro 12.649
- Manutenzioni Euro 2.042
- Formalità amministrative e oneri di gestione vari Euro 1.012
- Utenze varie (acqua e spese telefoniche) Euro 322
- Vigilanza Euro 222
- Eventi, mostre e fiere Euro 1.080
- Interessi passivi e oneri bancari Euro 4.457
- Costi per fidejussioni Euro 7.421
- Costi tirocini Euro 5.610
- Quote associative Euro 1.981
- Costi per servizi Euro 11.712.

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

### Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad Euro 168.050 si è decrementato di Euro 9.500 rispetto all'esercizio precedente ed è così composto:

NUMEROSOCI	QUOTACAPITALE	TOTALE
29	50,00	1.450,00
1	100,00	100,00
1	150,00	150,00
2	200,00	400,00
2	250,00	500,00
1	550,00	550,00
1	600,00	600,00
1	650,00	650,00
2	700,00	1.400,00
2	750,00	1.500,00
1	800,00	800,00
1	1.000,00	1.000,00
1	1.050,00	1.050,00
1	1.200,00	1.200,00
3	1.250,00	3.750,00
2	1.350,00	2.700,00
2	1.500,00	3.000,00
1	1.550,00	1.550,00
4	1.600,00	6.400,00
3	1.650,00	4.950,00
1	1.900,00	1.900,00
1	2.500,00	2.500,00
1	2.550,00	2.550,00
1	2.700,00	2.700,00
1	2.800,00	2.800,00
1	2.900,00	2.900,00
1	2.950,00	2.950,00
1	3.150,00	3.150,00
1	3.300,00	3.300,00
1	3.400,00	3.400,00
1	3.600,00	3.600,00
1	3.700,00	3.700,00
1	3.900,00	3.900,00
2	3.950,00	7.900,00

NUMEROSOCI	QUOTACAPITALE	TOTALE
2	4.050,00	8.100,00
1	4.100,00	4.100,00
1	4.450,00	4.450,00
1	4.950,00	4.950,00
3	5.000,00	15.000,00
1	7.950,00	7.950,00
1	8.100,00	8.100,00
1	8.150,00	8.150,00
1	8.300,00	8.300,00
1	8.450,00	8.450,00
1	9.550,00	9.550,00
		<b>168.050,00</b>

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni	Incrementi		
<b>Capitale</b>	177.550	-	200	9.700		168.050
<b>Riserva legale</b>	498.722	-	1.965	-		500.687
<b>Altre riserve</b>						
<b>Versamenti in conto capitale</b>	156.903	-	-	-		156.903
<b>Varie altre riserve</b>	1.107.181	-	4.388	-		1.111.569
<b>Totale altre riserve</b>	1.264.084	-	4.388	-		1.268.472
<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	(353.784)	-	-	-		(353.784)
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	6.550	(6.550)	-	-	(6.284)	(6.284)
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.593.122	(6.550)	6.553	9.700	(6.284)	1.577.141

La riserva legale e la riserva indivisibile art. 12 L. 904/1977 risultano incrementate rispettivamente per Euro 1.965 ed Euro 4.388 in ottemperanza alla delibera dell'assemblea del 9 giugno 2025.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Capitale</b>	168.050	Capitale sociale		-
<b>Riserva legale</b>	500.687	Riserva di utili	B	500.687
<b>Altre riserve</b>				
<b>Versamenti in conto capitale</b>	156.903	Riserva di capitali	B	-

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Varie altre riserve	1.111.569			757.785
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.268.472</b>			<b>757.785</b>
Utili portati a nuovo	(353.784)	Perdite portate a nuovo		-
<b>Totale</b>	<b>1.583.425</b>			<b>1.258.472</b>
<b>Residua quota distribuibile</b>				<b>1.258.472</b>

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

## Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

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

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	914.427	914.427
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Utilizzo nell'esercizio	115.503	115.503
<b>Totale variazioni</b>	<b>(115.503)</b>	<b>(115.503)</b>
Valore di fine esercizio	798.924	798.924

I decrementi sono relativi ad utilizzi effettuati nel corso dell'esercizio.

Al 31/12/2025 la voce "Fondi per rischi ed oneri" è così composta:

- Fondo rischi per controversie legali Euro 45.300
- Fondo rischi futuri servizi accoglienza Euro 498.323
- Fondo rischi per perdite future Euro 250.000
- Fondo rischi su partecipazioni Euro 3.571
- Fondo per processi di innovazione Euro 1.730.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.025.877
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	179.243
Utilizzo nell'esercizio	121.626
<b>Totale variazioni</b>	<b>57.617</b>

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di fine esercizio	1.083.494

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti, dell'imposta sostitutiva e del Tfr destinato a fondi pensione.

## Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2025 ammontano complessivamente a Euro 2.994.796.

Si precisa che, i debiti con scadenza superiore a cinque anni ammontano complessivamente a Euro 195.294, più precisamente sono nei confronti di Banca Intesa S.Paolo con riferimento al Mutuo sottoscritto in data 21/12/2016 con scadenza 01/03/2034 e di Banca BCC Caravaggio e Cremasco con riferimento al Mutuo sottoscritto nel 2025 con scadenza 18/04/2032.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	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	229.246	(79.246)	150.000	-	150.000
Debiti verso banche	1.351.377	(231.540)	1.119.837	368.456	751.381
Acconti	100	(100)	-	-	-
Debiti verso fornitori	802.311	(217.546)	584.765	584.765	-
Debiti verso imprese collegate	3.570	(3.570)	-	-	-
Debiti tributari	70.165	(63.020)	7.145	7.145	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	188.068	41.620	229.688	229.688	-
Altri debiti	723.639	179.722	903.361	903.361	-
<b>Totale debiti</b>	<b>3.368.476</b>	<b>(373.680)</b>	<b>2.994.796</b>	<b>2.093.415</b>	<b>901.381</b>

La voce "Debiti verso banche" comprende, oltre a banche c/anticipi su fatture per Euro 85.002, i seguenti mutui a medio-lungo termine con:

- Banca Intesa San Paolo stipulato in data 21/12/2016 ed erogato al 31/12/2017 per complessivi Euro 600.000, al tasso nominale del 2,7% annuo. Il contratto prevede la restituzione del capitale in n. 168 rate a partire dal 1° gennaio 2018. Il debito residuo al 31/12/2025 è pari ad Euro 359.735, di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 320.272. La quota con scadenza superiore ai 5 anni è pari ad Euro 151.334;

- Intesa San Paolo stipulato nel corso del 2020 per Euro 600.000 in relazione all'emergenza Covid-19. Il contratto prevede la restituzione del capitale in n. 48 rate a partire da gennaio 2023. Il debito residuo al 31/12/2025 è pari ad Euro 77.092 esigibile entro l'esercizio successivo;

- Mutuo Banco BPM erogato a dicembre 2025 per Euro 150.000 ed interamente esigibile entro l'esercizio successivo;

- CGM Finance erogato in data 06/02/2025 per Euro 250.000. Il debito residuo al 31/12/2025 è pari ad Euro 208.333 di cui Euro 158.333 esigibili oltre l'esercizio successivo;

- Finanziamento chirografario erogato da Banco BPM in data 29/11/2023 per Euro 91.000. Il debito residuo al 31/12/2025 è pari ad Euro 55.706 di cui Euro 37.300 esigibili oltre l'esercizio successivo;
- Mutuo BCC Caravaggio e Cremasco erogato in data 18/04/2025 per Euro 200.000. Il contratto prevede la restituzione del capitale in n. 84 rate a partire dal 18/05/2025. Il debito residuo al 31/12/2025 è pari a d Euro 183.969, di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 158.818. La quota con scadenza superiore ai 5 anni è pari a Euro 43.960.

La voce "Debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio successivo" comprende le quote dei mutui di Euro 674.723 e gli anticipi su fatture per Euro 76.658.

La voce "Debiti verso fornitori esigibili entro l'esercizio successivo" comprende tutti i debiti commerciali a breve termine come segue:

Debiti verso fornitori	Euro	387.124
Fatture da ricevere	Euro	197.641

-----

Voce D.7	Euro	584.765
----------	------	---------

I debiti nei confronti dell'Erario sono dovuti per i seguenti importi:

- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori autonomi Euro 6.459
- Erario c/imposta sostitutiva su rivalutazione Tfr Euro 686.

La voce "Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale" comprende:

- INPS c/contributi sociali lavoro dipendente Euro 42.895
- INPS c/contributi sociali lavoro autonomo Euro 1.228
- INPS c/contributi sospesi Euro 51.401
- INAIL c/contributi Euro 2.522
- Previdenza complementare c/contributi Euro 18.166
- Altri debiti verso istituti previdenziali Euro 113.476.

Riguarda contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali.

La voce "Altri debiti" comprende:

- Debiti v/personale Euro 315.705
- Collaboratori c/compensi Euro 220
- Dipendenti c/liquidazione premi/ferie/permessi Euro 197.579
- Ritenute sindacali Euro 969
- Clienti c/cauzioni Euro 8.220
- Inserimenti c/retribuzioni Euro 300
- Cooperazione salute Euro 288
- Debiti diversi Euro 148.452
- Soci c/rimborsi Euro 22.050
- Debiti per affitti Euro 130.243
- Debiti diversi v/Comunità Ruah Euro 79.335.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono ripartiti in riferimento alle diverse aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	UE	Extra-UE	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	150.000	-	-	150.000
Debiti verso banche	1.119.837	-	-	1.119.837
Debiti verso fornitori	592.733	64	(8.032)	584.765
Debiti tributari	7.145	-	-	7.145
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	229.688	-	-	229.688
Altri debiti	903.361	-	-	903.361
<b>Debiti</b>	<b>3.002.764</b>	<b>64</b>	<b>(8.032)</b>	<b>2.994.796</b>

Non vi sono debiti in valuta.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I debiti assistiti da garanzie su beni sociali ammontano a Euro 359.735.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	150.000	150.000
Debiti verso banche	359.735	359.735	760.102	1.119.837
Debiti verso fornitori	-	-	584.765	584.765
Debiti tributari	-	-	7.145	7.145
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	229.688	229.688
Altri debiti	-	-	903.361	903.361
<b>Totale debiti</b>	<b>359.735</b>	<b>359.735</b>	<b>2.635.061</b>	<b>2.994.796</b>

Le garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio ammontano complessivamente a Euro 1.200.000. In particolare esse sono rappresentate da:

Mutuo: Euro 600.000 erogato al 31/12/2017 per Euro 600.000

Natura della garanzia: Ipoteca di I grado

Bene sociale a garanzia: Fabbricato sito in via Alfredo Corti n. 29, Foglio 94, particella 1543 /704 - piano T-1 - Categoria D/7 - R.C.E. 11.775,22 e particella 2446 - piano T - Categoria Area Urbana - consistenza mq. 330.

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti ricevuti dai soci sono riepilogati nella tabella seguente. Trattasi di finanziamenti fruttiferi, per i quali non sono stati definiti i termini e le modalità di rimborso.

<i>Soci finanziatori</i>	<i>Importo del finanziamento</i>
Ecosviluppo Società Cooperativa Sociale Onlus	150.000,00

Il finanziamento ricevuto da Ecosviluppo è un prestito fruttifero ricevuto nel corso del 2024, i cui interessi sono calcolati al 31 dicembre di ogni anno, ad un tasso pari al 3% lordo per i prestiti sopra i 12 mesi ed all'1,5% lordo per i prestiti sotto i 12 mesi.

Ai sensi dell'art. 22 del Regolamento della Cooperativa relativo alla "Raccolta del prestito sociale" - approvato dall'Assemblea ordinaria dei Soci in data 19/12/2022 ed entrato in vigore a partire dal 01/01/2023 - si precisa che il rapporto tra il prestito sociale e il patrimonio netto è pari al 9,51% e rispetta il limite previsto da Banca d'Italia nella Sezione V "Raccolta del risparmio presso soci" al punto 3 relativo alle società cooperative "Le società cooperative possono effettuare raccolta di risparmio presso i propri soci, purché l'ammontare complessivo dei prestiti sociali non ecceda il limite del triplo del patrimonio".

Inoltre, si rileva che l'indice di struttura finanziaria, di seguito calcolato, è superiore all'1% evidenziando, quindi, un equilibrio finanziario:

$$\text{Indice struttura finanziaria} = \frac{(\text{Patrimonio netto} + \text{Debiti a medio/lungo termine})}{\text{Attivo immobilizzato}} \times 100 = \frac{(1.577.141 + 2.783.799)}{1.212.207} \times 100 = 3,60\%$$

## Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	19.333	8.232	27.565
<b>Risconti passivi</b>	218.782	235.806	454.588
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	238.115	244.037	482.152

La voce "Ratei passivi" si riferiscono a:

- Compensi per prestazioni occasionali Euro 14.408
- Costi per pocket money Euro 13.123
- Altri oneri di gestione Euro 34.

I risconti passivi sono incrementati rispetto all'esercizio precedente e si riferiscono principalmente a contributi su progetti.

## Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta, ove presenti, sono stati contabilizzati al cambio corrente alla data di compimento della relativa operazione.

## **Valore della produzione**

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Esercizio precedente</b>	<b>Variazione</b>
Ricavi vendite e prestazioni	6.048.462	5.784.096	264.366
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	11.115	0	11.115
Altri ricavi e proventi	774.263	682.063	92.200
<b>Totali</b>	<b>6.833.840</b>	<b>6.466.159</b>	<b>367.681</b>

I Ricavi delle vendite e prestazioni risultano incrementati di Euro 264.366 rispetto all'esercizio precedente.

La voce "Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni" si riferisce alla capitalizzazione dei lavori effettuati sul capannone Triciclo per l'adeguamento alla nuova normativa antincendio.

La voce "Altri ricavi e proventi" comprende:

- Contributi in c/esercizio Euro 663.793
- Erogazioni liberali Euro 46.976
- Altri ricavi e proventi vari Euro 63.494.

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

I ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi della gestione tipica della società ammontano complessivamente a Euro 6.048.462, con un incremento rispetto all'esercizio precedente pari a Euro 264.366, come precedentemente indicato.

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento si propone di seguito la scomposizione degli stessi per linee di prodotti/tipologia di servizi.

<b>Categoria di attività</b>	<b>Valore esercizio corrente</b>
Ricavi per prestazioni di servizi	5.413.497
Ricavi cessioni olii esausti e abiti usati	238.753
Corrispettivi Triciclo	223.558
Merci c/vendite	2.538

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Cessione rottami	300
Rette d'accoglienza	96.300
Ricavi progetto RI.CA.RI.CA	21.233
Corrispettivi scuola Ataya	51.812
Corrispettivi migrantour	471
<b>TOTALE</b>	<b>6.048.462</b>

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Considerata l'operatività della società a livello regionale, non si presenta la ripartizione dei ricavi per area geografica.

## Costi della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

### **Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci**

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico e comprendono, tra gli altri, costi per materie prime e di consumo che ammontano ad Euro 269.034, materiale per manutenzioni per Euro 7.633 e carburanti per Euro 20.834.

### **Costi per servizi**

I costi per servizi ammontano ad Euro 1.714.678 e sono in linea con l'esercizio precedente.

Tale voce tra gli altri, comprende costi sostenuti per spese di manutenzione per Euro 59.359, costi per utenze (acqua, energia elettrica, gas riscaldamento e spese telefoniche/cellulari) per Euro 204.124, compensi occasionali (comprensivi di contributi previdenziali) per Euro 123.179 e assicurazioni per Euro 42.497.

### **Costi per godimento di beni di terzi**

Tali costi sono costituiti da noleggi e licenze uso software per Euro 66.230 e da affitti passivi (comprensivi di spese condominiali e rimborsi spese) per Euro 289.938 relativi agli immobili posseduti in locazione principalmente a disposizione per progetti di accoglienza e housing sociale.

### **Costi per il personale**

La 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.

### **Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali**

Gli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni immateriali sono in linea con l'esercizio precedente e si riferiscono alle licenze uso software e all'avviamento rilevato in sede di acquisizione dei rami d'azienda di "Interculturando Cooperativa Sociale", di "Zenit Costruzioni Sas", di "Berakah Società Cooperativa Sociale" e di "Koinè Cooperativa Sociale a.r.l.".

### **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 come già indicato in premessa.

Riportiamo qui un quadro di sintesi degli ammortamenti operati nell'esercizio:

- Ammortamento fabbricati civili Euro 2.716
- Ammortamento fabbricati strumentali Euro 14.739
- Ammortamento attrezzature Euro 3.564
- Ammortamento mobili e macchine ordinarie d'ufficio Euro 613
- Ammortamento macchine elettroniche d'ufficio Euro 4.760
- Ammortamento automezzi Euro 20.180
- Ammortamento arredamento Euro 1.100.

### **Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

La voce, risultato della differenza tra i valori delle rimanenze iniziali e finali di merci, presenta un saldo positivo di Euro 1.516.

### **Accantonamento svalutazione crediti**

Nel corso dell'esercizio 2025 non sono stati effettuati accantonamenti per rischi su crediti.

### **Oneri diversi di gestione**

La posta comprende voci la cui entità è poco significativa o non diversamente allocabile quali:

- IMU Euro 10.313
- Tassa rifiuti Euro 17.196
- Diritti camerali Euro 1.339
- Imposte di bollo e di registro Euro 17.322
- Multe e sanzioni Euro 365
- Sopravvenienze passive Euro 36.605
- Erogazioni liberali Euro 8.250
- Altri oneri di gestione Euro 18.287.

## **Proventi e oneri finanziari**

### **Conversione dei valori in moneta estera**

(OIC n. 26, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)

Non vi sono ricavi e proventi, né costi ed oneri relativi ad operazioni in valuta contabilizzati nel corso dell'esercizio.

### Composizione dei proventi da partecipazione

La società, nel corso dell'esercizio, ha conseguito proventi per Euro 1.106 a titolo di ristorni maturati dalla partecipazione in Centro Servizi Aziendali COESI Impresa Sociale.

## **Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

Non vi sono state rettifiche di valore di attività e passività finanziarie nel corso dell'esercizio 2025.

## Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Non vi sono proventi e/o oneri di entità o incidenza eccezionali iscritti in bilancio.

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

Le Cooperative sociali usufruiscono di un regime di tassazione agevolato che prevede la parziale imposizione degli utili prodotti.

Le Imposte sono stanziare sulla base dell'applicazione del disposto di cui all'art. 11, DPR n. 601/73 (esenzione IRES del 100%), qualora perseguono anche lo scopo di creare occasioni di lavoro ai propri soci ovvero di cui all'art. 12, Legge n. 904/77 (esenzione IRES del 100% degli utili destinati alle riserve indivisibili) se prive dei requisiti per l'applicazione del citato art. 11.

Inoltre, secondo quanto disposto dall'art. 1, comma 460, Legge n. 311/2004, per le cooperative a mutualità prevalente (tra le quali rientrano le cooperative sociali), alla formazione del reddito imponibile:

- non concorre, ai sensi dell'art. 12, Legge n. 904/77, la quota degli utili netti annuali destinati alla riserva minima obbligatoria (riserva legale). Si rammenta che la quota di utili da destinare a riserva legale è stabilita nella misura del 30% (art. 2545-quater c.c.);
- non concorre il 3% dell'utile destinato ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

A seguito della Manovra di Ferragosto 2011, D.L. 138/2011, è stato precisato che "L'art. 12 della legge 16 dicembre 1977, n. 904, non si applica in ogni caso alla quota del 10% degli utili netti annuali destinati alla riserva minima obbligatoria". Pertanto, l'utile accantonato a riserva obbligatoria (legale) viene tassato nella misura del 10%.

Considerato che, come accennato, l'utile destinato alla riserva legale è pari al 30%, le cooperative dovranno applicare l'IRES sul 3% di tale importo (10% x 30%). Di fatto quindi non è stato assoggettato a tassazione il 27% di quanto accantonato alla riserva legale.

La Cooperativa è, inoltre, "Onlus di diritto" e, pertanto, esente IRAP così come deliberato dalla Regione Lombardia (ex Art. 1 co. 7 e 8 L.R. 18 dicembre 2001 n. 27 come confermato dall'art. 77 co. 1 e co. 2, L.R. 14/07/03 n.10), e come confermato dalle successive note regionali anche a seguito dell'istituzione del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS).

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

La composizione delle imposte a carico dell'esercizio, iscritte nel conto economico, è la seguente:

	Importo
1. Imposte correnti (-)	13.368,00
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0,00
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	<u>0,00</u>
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	13.368,00

Nelle voci 2 e 3 sono iscritti i saldi degli aumenti e delle diminuzioni.

Le imposte correnti si riferiscono interamente a IRES d'esercizio.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

La società ha adempiuto, ove previsto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003, GDPR 2016/679 e successive modifiche e integrazioni) adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

### **Dati sull'occupazione**

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

	Numero medio
Impiegati	145
Operai	38
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>183</b>

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

	Sindaci
<b>Compensi</b>	<b>11.960</b>

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., si riportano i corrispettivi di competenza spettanti al revisore legale:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	5.500
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>5.500</b>

### **Titoli emessi dalla società**

Non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, warrants, opzioni, titoli o valori simili emessi dalla società.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

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

	Importo
Garanzie	1.200.000

La società ha concesso ipoteca di primo grado sul fabbricato sito in via Alfredo Corti n. 29, censito a Catasto Fabbricati al Foglio 94 con le particelle:

- 1543/704 - piano T-1 - Categoria D/7 - R.C.E. 11.775,22
- 2446 - piano T - Categoria Area Urbana - consistenza mq. 330.

L'ipoteca, concessa a cautela di un mutuo, è iscritta per l'importo di Euro 1.200.000,00 di cui Euro 600.000,00 per capitale e Euro 600.000,00 per interessi, accessori e spese.

## Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

### FINANZIAMENTI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-decies)

Non sono stati effettuati finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono operazioni con parti correlate o, comunque, sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

### Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C)

Non vi sono fatti di rilievo, avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, recepiti nei valori di bilancio.

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

Non vi sono strumenti finanziari derivati attivi iscritti in bilancio.

## Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Informativa ai sensi dell'art. 2497-bis c.c.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della società non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La cooperativa pur avvalendosi di personale anche non socio possiede tutte le caratteristiche per essere inquadrata tra le cooperative a mutualità prevalente. A tal fine, la cooperativa, dal punto di vista amministrativo e di gestione del personale, ha adottato per il tramite del gestionale Gecos un sistema di rilevazione contabile che consente di distinguere il costo del personale tra soci e non soci al 31.12 e nel corso dell'esercizio.

Si riporta di seguito, ai sensi dell'art. 2513 c.c., le schede di controllo per la verifica della prevalenza, seppur trattandosi di cooperativa sociale a mutualità prevalente di diritto.

1) Attività svolta prevalentemente avvalendosi delle prestazioni lavorative dei soci in favore dei soci:

		Anno 2025		Anno 2024	
Costo del lavoro	verso soci	1.515.224	35%	1.365.198	37%
	totale	4.271.730		3.732.266	

2) Suddivisione dei costi e dei ricavi per attività:

	Sezione A	Sezione B	Totale
RICAVI	5.897.879	965.631	6.863.510
COSTI	5.899.265	970.529	6.869.794
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-1.386	-4.898	-6.284

Si precisa che, l'ammissione dei soci viene determinata dal Cda a seguito di una valutazione di massima sull'interazione dei singoli richiedenti con la Cooperativa, oltre ad una valutazione delle motivazioni espresse dai richiedenti durante uno specifico colloquio con i dirigenti o membri del Cda.

Inoltre, si rileva un incremento, nel corso dell'esercizio, della Riserva indivisibile art. 12 L. 904/1977 per la destinazione dell'utile dell'esercizio precedente in ottemperanza alla delibera dell'assemblea ordinaria dei soci del 9 giugno 2025.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto contributi (o sovvenzioni o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico) da enti pubblici (o enti appartenenti alla Pubblica Amministrazione o soggetti assimilati).

Vengono qui sotto indicati, uno per uno, secondo il principio di cassa:

SOGGETTO EROGANTE	CAUSALE	IMPORTO	DATA
CCIAA - Unioncamere	Contributo per formazione continua genere	1.500,00	07/04/2025
INPS	Incentivo per assunzione dipendente	5.862,34	30/05/2025

Fondosviluppo	Contributo a fondo perduto	15.892,80	09/06/2025
Comune di Bergamo	Festival IFF	8.000,00	16/06/2025
Comune di Sarnico	festival IFF	300,00	11/09/2025
Proloco di Sarnico	Festival IFF	300,00	16/09/2025
INPS	Incentivo per assunzione disabili	17.238,40	17/09/2025
Comune di Bergamo	Rimborso utenze per Homing e Housing	12.180,11	24/12/2025

Si rinvia al Registro nazionale degli aiuti di stato per una maggiore informativa circa gli ulteriori aiuti di stato ed aiuti de minimis ricevuti nel corso dell'anno 2025.

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, il *Consiglio di Amministrazione* propone di portare a nuovo la perdita d'esercizio pari ad Euro 6.284,48.

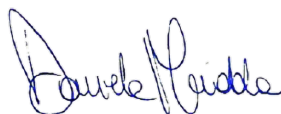
## **Nota integrativa, parte finale**

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio. Si precisa, inoltre, che la Cooperativa nella redazione del presente documento si è adeguata alle raccomandazioni e ai suggerimenti formulati in sede di revisione della Cooperativa.

Bergamo, lì 25 marzo 2026

Il Presidente del CdA

(Daniela Meridda)



## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Dichiarazione inerente l'imposta di bollo:

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Bergamo - Autorizzazione n. 4334 del 25/02/1989, estesa con n. 2436/2001 del 23.03.2001.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese.

