

ACLI SERVIZI COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	PIAZZA PAGANESSI 3 24050 BARIANO (BG)
Codice Fiscale	01570800167
Numero Rea	BG 218584
P.I.	01570800167
Capitale Sociale Euro	18.543
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza sociale non residenziale per anziani o persone con disabilità (88.10.00)
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		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	143	143
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	4.200	5.400
II - Immobilizzazioni materiali	411.727	385.895
III - Immobilizzazioni finanziarie	14.749	14.749
Totale immobilizzazioni (B)	430.676	406.044
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.102.292	1.007.081
Totale crediti	1.102.292	1.007.081
IV - Disponibilità liquide	340.331	169.075
Totale attivo circolante (C)	1.442.623	1.176.156
D) Ratei e risconti	26.648	14.822
Totale attivo	1.900.090	1.597.165
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	18.543	18.268
IV - Riserva legale	93.054	54.275
VI - Altre riserve	162.148	99.794
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	153.748	129.261
Totale patrimonio netto	427.493	301.598
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	609.440	535.378
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	648.744	540.746
esigibili oltre l'esercizio successivo	155.131	178.603
Totale debiti	803.875	719.349
E) Ratei e risconti	59.282	40.840
Totale passivo	1.900.090	1.597.165

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.261.352	2.832.467
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	152.771	85.441
altri	24.130	40.399
Totale altri ricavi e proventi	176.901	125.840
Totale valore della produzione	3.438.253	2.958.307
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	61.467	52.109
7) per servizi	316.652	268.807
8) per godimento di beni di terzi	67.898	51.788
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.071.269	1.799.679
b) oneri sociali	508.303	436.529
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	209.852	179.093
c) trattamento di fine rapporto	158.751	143.327
e) altri costi	51.101	35.766
Totale costi per il personale	2.789.424	2.415.301
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	27.653	23.918
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.200	600
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	26.453	23.318
Totale ammortamenti e svalutazioni	27.653	23.918
14) oneri diversi di gestione	15.864	11.521
Totale costi della produzione	3.278.958	2.823.444
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	159.295	134.863
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	8	10
Totale proventi da partecipazioni	8	10
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	127	57
Totale proventi diversi dai precedenti	127	57
Totale altri proventi finanziari	127	57
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	5.188	5.669
Totale interessi e altri oneri finanziari	5.188	5.669
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(5.053)	(5.602)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	154.242	129.261
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	494	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	494	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	153.748	129.261

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2025.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2025, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci al 31/12/2025, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2026, si stima che l'attività della nostra Cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Attività svolte

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sociale allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art.2 della legge 59/92., pertanto si forniscono ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile le seguenti informazioni:

- la cooperativa non detiene: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- la cooperativa non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c..)

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

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

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

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

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica"), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti scadenti oltre cinque anni ma ha debiti oltre i 5 anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo nè in qualità di controllata nè di collegata.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Licenza d'uso software a tempo det.	33,33%
Lavori straordinari su beni di terzi	20%

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

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

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Mobili e arredi	12%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	20%
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%
Autocarri	20%
Autovetture	25%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale".

La voce "Crediti tributari" accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici, quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Debito per TFR

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

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

Riconoscimento ricavi

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

Altre informazioni

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

La cooperativa il 16/12/2025 con atto notarile ha sottoscritto un contratto di affitto di ramo d'azienda con il Consorzio R.I.B.E.S per la gestione del Centro Diurno Disabili di Caravaggio, con effetto fiscale nell'esercizio 2026. Tale servizio avrà la sua efficacia non appena la Regione Lombardia provvederà alla voltura dell'accreditamento.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	20.939	571.362	14.749	607.050
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.539	185.467		201.006
Valore di bilancio	5.400	385.895	14.749	406.044
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	52.285	-	52.285
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	16.139	-	-	16.139
Ammortamento dell'esercizio	1.200	26.453		27.653
Altre variazioni	16.139	-	-	16.139
Totale variazioni	(1.200)	25.832	-	24.632
Valore di fine esercizio				
Costo	6.000	623.647	14.749	644.396
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.800	211.920		213.720
Valore di bilancio	4.200	411.727	14.749	430.676

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
4.200	5.400	(1.200)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

I decrementi di immobilizzazioni immateriali sono relativi integralmente alle quote di ammortamento, inoltre sono state stornate tutte le immobilizzazioni completamente ammortizzate negli anni precedenti.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
411.727	385.895	25.832

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Nel corso dell'esercizio la Cooperativa ha comprato attrezzatura e macchine d'ufficio utili allo sviluppo di alcuni servizi e ha comprato 6 automezzi da adibire a trasporto disabili, di cui 5 usati ed uno nuovo.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
14.749	14.749	

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo
Partecipazione nel Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale	1.291
Partecipazione nel Consorzio Sociale RIBES Società Cooperativa	12.517
Partecipazione nella Banca Popolare Etica Società Cooperativa	258
Partecipazione in Power Energia	25
Partecipazione nella BCC	142
Partecipazione a Centro Servizi Aziendali	516
Totale	14.749

Le immobilizzazioni finanziarie non hanno subito variazioni rispetto all'esercizio precedente.

Attivo circolante

Rimanenze

Nel corso dell'esercizio non sono state quantificate rimanenze.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.102.292	1.007.081	95.211

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	919.802	85.705	1.005.507	1.005.507
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	2.305	8.843	11.148	11.148
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	84.974	662	85.636	85.636
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.007.081	95.211	1.102.292	1.102.292

I crediti al 31/12/2025 sono così costituiti:

Crediti verso clienti entro i 12 mesi:

Descrizione	Importo
Crediti v/clienti	663.998
Fatture da emettere	341.509
Totale	1.005.507

I crediti verso erario entro i 12 mesi:

Descrizione	Importo
Crediti IRPEF dipendenti	9.296
Credito IRES	1.852
Totale	11.148

I crediti verso altri, al 31/12/2025 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Arrotondamento stipendi	1.136
Credito INAIL	584
Altri cred. v/istituti previdenziali	54
Fornitori c/anticipi	2.107
Crediti per cauzioni	39
Contributi da ricevere	81.716
Totale crediti	85.636

I crediti sono complessivamente aumentati in particolare i crediti commerciali, in conseguenza dell'incremento dell'attività.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2025 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri

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

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
340.331	169.075	171.256

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Nel corso del 2025 le disponibilità liquide sono aumentate rispetto allo scorso anno in seguito ad una migliorata gestione finanziaria data anche dal buon andamento economico.

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
Risconti attivi	14.822	11.826	26.648
Totale ratei e risconti attivi	14.822	11.826	26.648

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Affitto Capannone	8.825
Assicurazioni	605
Assicurazioni automezzi	15.437
Contributo biennale di revisione	1.781
Totale	26.648

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
427.493	301.598	125.895

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	18.268	-	275		18.543
Riserva legale	54.275	38.779	-		93.054
Altre riserve					
Varie altre riserve	99.794	62.354	-		162.148
Totale altre riserve	99.794	62.354	-		162.148
Utile (perdita) dell'esercizio	129.261	(129.261)	-	153.748	153.748
Totale patrimonio netto	301.598	(28.128)	275	153.748	427.493

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L.904/77. L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L.904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2024, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici e ai ristorni erogati ai soci.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
609.440	535.378	74.062

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2025 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	535.378
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	118.906
Utilizzo nell'esercizio	44.844
Totale variazioni	74.062
Valore di fine esercizio	609.440

Debiti

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
803.875	719.349	84.526

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	221.379	(16.757)	204.622	49.490	155.131
Debiti verso fornitori	92.484	17.201	109.685	109.685	-
Debiti tributari	13.046	(7.064)	5.982	5.982	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	79.280	19.590	98.870	98.870	-
Altri debiti	313.160	71.557	384.717	384.717	-
Totale debiti	719.349	84.526	803.875	648.744	155.131

I debiti al 31/12/2025 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Debiti verso banche	49.490
Mutuo BCC entro	37.669
Mutuo UBI entro	2.028
Finanziamento acquisto automezzo	9.793
Debiti verso fornitori	109.685
Fatture da ricevere	48.183
Debiti v/fornitori	61.774
Note di credito da ricevere	-272
Debiti tributari	5.982
Erario c/rit. IRPEF rivalutazione TFR	502
Erario c/rit. IRPEF lavoro autonomo	111
Erario c/rit. IRPEF addizionali	1.072
Erario c/rit. 1012	1.497
Erario c/IVA	2.800
Debiti verso istituti previdenziali	98.870
Inps c/contributi lav. Dip.	94.056
Inps c/contributi lavoro autonomo	187
Debiti verso INAIL	1.750
Contributi fondo sanitario	2.877
Altri debiti	384.717
Dipendenti conto retribuzioni	206.212
Dipendenti c/ferie da liquidare	156.794
Debiti verso clienti	1.015
Ritenute sindacali	4.452
Debiti verso fondo pensioni	8.756
Debiti verso lavoratori autonomi	469

Descrizione	Importo
Soci c/rimborsi	5.582
Debiti diversi	1.438

Descrizione	Importo
Debiti verso banche oltre l'esercizio	155.131
Mutuo BCC oltre l'esercizio	10.055
Mutuo UBI oltre l'esercizio	128.851
Finanziamento acquisto automezzo	16.225

Descrizione	scadenza
Mutuo BCC oltre l'esercizio	14/12/2027
Mutuo UBI oltre l'esercizio	18/03/2030
Finanziamento acquisto automezzo	29/07/2028

Nel corso dell'esercizio si registra una diminuzione dei crediti finanziari ed un aumento dei debiti verso il personale avendo aumentato la forza lavoro.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
59.282	40.840	18.442

I risconti passivi sono relativi a ricavi già fatturati, ma di competenza del 2026 per euro 39.835 e relativi ai contributi su investimenti, per euro 19.447 (le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi).

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
3.438.253	2.958.307	479.946

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.261.352	2.832.467	428.885
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	176.901	125.840	51.061
Totale	3.438.253	2.958.307	479.946

I ricavi al 31/12/2025 vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
Ricavi vendite e prestazioni	3.261.352
Ricavi per prestaz. di servizi	3.261.352
Altri ricavi e proventi	176.901
Contributi in conto esercizio	152.771
Contributi in conto impianti	3.840
Abbuoni e arrotondamenti attivi	259
Proventi per liberalità	20.031

I ricavi sono aumentati in relazione all'inizio di nuove attività ed al consolidamento delle attività in essere.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
3.278.958	2.823.444	455.514

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	61.467	52.109	9.358
Servizi	316.652	268.807	47.845
Godimento di beni di terzi	67.898	51.788	16.110
Salari e stipendi	2.071.269	1.799.679	271.590
Oneri sociali	508.303	436.529	71.774
Trattamento di fine rapporto	158.751	143.327	15.424
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	51.101	35.766	15.335
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.200	600	600
Ammortamento immobilizzazioni materiali	26.453	23.318	3.135
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	15.864	11.521	4.343
Totale	3.278.958	2.823.444	455.514

I costi sono aumentati proporzionalmente all'aumento dell'attività. In particolare sono aumentati i costi per il personale sia per un incremento delle ore lavorate e sia per l'aumento contrattuale.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
(5.053)	(5.602)	549

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Da partecipazione	8	10	(2)
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	127	57	70
(Interessi e altri oneri finanziari)	(5.188)	(5.669)	481
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(5.053)	(5.602)	549

I proventi finanziari sono così suddivisi:

- dividendo BCC euro 8;
- interessi bancari attivi euro 127.

Gli oneri finanziari sono così suddivisi:

- interessi passivi mutui e finanziamenti euro 4.973
- interessi passivi dilazione INAIL euro 215.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977 e successive modifiche.

L'IRES d'esercizio è pari a euro 494.

Non sono state calcolate imposte anticipate in quanto non vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che avrebbero portato all'iscrizione delle imposte anticipate di un reddito imponibile.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 102 unità (74 impiegati e 28 operai).

	Numero medio
Impiegati	74
Operai	28
Totale Dipendenti	102

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

Nel corso del 2025 non sono stati erogati compensi per la carica ricoperta agli amministratori. I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 10.500

	Sindaci
Compensi	10.500

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..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Si segnala che non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnala che non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile.

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2025 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

	Esercizio 2024		Esercizio 2025	
Costo del lavoro soci (B7)	4.289		8.856	
Costo del lavoro soci (B9)	539.131		856.400	
Totale costo del lavoro verso soci	543.420	21,92	865.256	30,43
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	59.274		45.097	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	1.876.099		1.933.024	
Totale costo del lavoro verso terzi	1.935.373	78,08	1.978.121	69,57
Totale costo del lavoro	2.478.793		2.843.377	

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto, propone all' Assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare in forma diretta. Si è previsto un ristorno per i soci lavoratori di 20.000 euro da ripartire con i criteri approvati dall'assemblea. Il relativo importo non è stato ricompreso nei costi del personale, ma è stato previsto come destinazione dell'utile come previsto dal nuovo statuto e dai principi contabili.

I ristorni sono riconosciuti ai soli soci lavoratori e sono attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

Sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto nel seguente modo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci (ante ristorno):

Attività svolta con i soci	865.256	30,43%
Attività svolta con i terzi	1.978.121	69,57%
Totale Attività	2.843.377	100,00%

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Avanzo di gestione complessivo	153.747,82
--------------------------------	------------

+ ritorno	
- voce D se positiva	
- partite straordinarie (ex) E	
Totale utile ristornabile	153.747,82
Applicazione % attività svolta con i soci	30,43%
Massimo ritorno attribuibile ai soci	46.785,46
Ristorno distribuito ai soci	20.000,00

Ammissione e dimissione soci

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2025 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2024 n.66
domande di ammissione pervenute nel 2025 n. 10
domande di ammissione accolte nel 2025 n. 10
recessi di soci pervenuti nel 2025 n. 0
recessi di soci accolti nel 2025 n. 0
Totale soci al 31/12/2025 n. 76

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

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

DATA	ENTE	CONTRIBUTO	IMPORTO
14/01/2025	Comune di Bariano	contributo trasporto anziani	6.950,00
19/06/2025	Comune di Treviglio	SFA	2.100,00
25/08/2025	Risorsa Gera d'Adda	Bando Autismo	15.124,40
09/10/2025	Comune di Treviglio	PTD	1.680,00
13/11/2025	Comune di Lurano	BABY SUMMER	3.775,75
23/12/2025	Comune di Bariano	Trasporto disabili	7.056,00
Totale			36.686,15

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2025.

Si dichiara inoltre che nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente all'utile di esercizio pari a euro 153.747,82 il Consiglio di amministrazione propone di destinarlo nel seguente modo

- Il 30% dell'utile, pari a euro 46.124,35, a riserva Legale
- Euro 20.000,00 a titolo di ristorno per i soci lavoratori da erogare come erogazione diretta in busta paga.
- Il 3% dell'utile al netto del ristorno, pari a euro 4.012,43 ai Fondi mutualistici ai sensi della Legge 59/92
- La parte rimanente a Riserva Indivisibile Legge 904/77

Dichiarazione di conformità del bilancio

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.

Il Legale Rappresentante