

COOPERATIVA IL PORTICO COOPERATIVA SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIALE DE GASPERI 107 RHO MI
Codice Fiscale	07498370159
Numero Rea	MI 1167359
P.I.	07498370159
Capitale Sociale Euro	73925.04
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	812100
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	A141604

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	2.587	10.522
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	6.235	12.018
II - Immobilizzazioni materiali	550.883	535.526
III - Immobilizzazioni finanziarie	9.693	9.793
Totale immobilizzazioni (B)	566.811	557.337
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	6.931	10.495
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.666.010	2.460.047
Totale crediti	2.666.010	2.460.047
IV - Disponibilità liquide	543.985	230.606
Totale attivo circolante (C)	3.216.926	2.701.148
D) Ratei e risconti	117.129	60.836
Totale attivo	3.903.453	3.329.843
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	73.925	75.773
III - Riserve di rivalutazione	118.177	118.177
IV - Riserva legale	80.646	80.357
VI - Altre riserve	1	233
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	142.524	55
Totale patrimonio netto	415.273	274.595
B) Fondi per rischi e oneri	165.312	143.312
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	131.370	131.629
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.894.053	2.409.436
esigibili oltre l'esercizio successivo	269.702	360.642
Totale debiti	3.163.755	2.770.078
E) Ratei e risconti	27.743	10.229
Totale passivo	3.903.453	3.329.843

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.591.066	8.301.276
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	66.764	250.533
altri	49.232	64.320
Totale altri ricavi e proventi	115.996	314.853
Totale valore della produzione	9.707.062	8.616.129
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	661.817	620.478
7) per servizi	1.368.266	1.331.558
8) per godimento di beni di terzi	421.752	359.128
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.267.144	4.732.346
b) oneri sociali	1.239.053	1.067.347
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	354.150	334.946
c) trattamento di fine rapporto	346.340	310.230
e) altri costi	7.810	24.716
Totale costi per il personale	6.860.347	6.134.639
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	49.144	50.646
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.784	10.256
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	43.360	40.390
Totale ammortamenti e svalutazioni	49.144	50.646
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.564	4.224
13) altri accantonamenti	22.000	-
14) oneri diversi di gestione	101.234	66.785
Totale costi della produzione	9.488.124	8.567.458
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	218.938	48.671
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	368	361
Totale proventi diversi dai precedenti	368	361
Totale altri proventi finanziari	368	361
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	76.667	48.977
Totale interessi e altri oneri finanziari	76.667	48.977
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(76.299)	(48.616)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	142.639	55
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	115	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	115	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	142.524	55

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.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 del codice civile, in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

- non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario
- ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

La società ha adottato assetti organizzativi, amministrativi e contabili coerenti con la propria natura e dimensione, in conformità all'art. 2086 c.c., anche al fine di assicurare il monitoraggio costante dell'equilibrio economico-finanziario e la continuità aziendale.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Correzione di errori rilevanti

Non si segnalano errori rilevanti commessi in esercizi precedenti .

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Aliquota
Spese manutenzione imm.li di terzi	25%
Software	33%
Licenze Software	20%
Rifacimento sito web	20%

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquota
Fabbricati	3%
Impianti generici e specifici	3%
Attrezzatura	15%
Mobili	12%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%
Automezzi	20%
Autovetture	25%
Impianti telefonici	10%
Telefonia mobile	20%
Altri beni materiali	15%

Nell' esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene dimezzato nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti in corso d'anno.

I beni di esiguo valore, comunque non superiori a euro 516,46, sono stati interamente spesi nell' esercizio.

Terreni e Fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, rappresentati dai depositi cauzionali utenze, sono iscritti al valore nominale.

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

Nei successivi paragrafi verranno riportate le informazioni richieste dal legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario.

Rimanenze

Le rimanenze di beni, rappresentate prevalentemente dai materiali di consumo per l'attività di pulizia, sono valutate al costo d'acquisto utilizzando il metodo fifo. Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 53.739.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I ratei e risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

I ratei e risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Continuità aziendale

La Cooperativa, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), ha in essere un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi e dell'assunzione di idonee iniziative. A tal proposito la Cooperativa ha valutato l'effettiva capacità di poter svolgere la prossima attività nei prossimi 12 mesi senza mettere a rischio la continuità aziendale. In particolare sono state effettuate delle analisi per verificare gli impatti dell'incremento contrattuale nella gestione 2025 della Cooperativa considerando delle assunzioni prudenziali circa il ribaltamento dei costi a Clienti e con riferimento all'attività commerciale. Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, il Consiglio di Amministrazione monitora la gestione attraverso l'analisi di situazioni contabili elaborate con cadenza periodica e discusse in occasione di riunioni mensili del Consiglio di Amministrazione. In occasione di tali riunioni vengono anche analizzati i dati consuntivi rispetto al budget 2025 approvato dal Consiglio di Amministrazione.

Indicatori di bilancio per la valutazione degli equilibri aziendali

Con l'introduzione del D.Lgs. 14/2019 "Codice della crisi di impresa e dell'insolvenza" sono stati introdotti degli "alert" il cui monitoraggio viene effettuato costantemente da Consiglio di Amministrazione nel corso dell'anno. Evidenziamo i risultati del monitoraggio al 31 Dicembre 2025.

Voce di Debito	Allert	Monitoraggio
Debiti per retribuzioni scaduti da almeno 30 giorni	pari ad oltre la metà dell'ammontare complessivo	Regolarità nel pagamento delle retribuzioni
Debiti verso fornitori scaduti da almeno 90 giorni	di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti	I debiti a scadere verso fornitori rientrano nel termine dei 90 giorni.
Esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari scadute da più di 60 giorni o che abbiano superato da almeno 60 giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma,	rappresentino complessivamente almeno il 5% del totale delle esposizioni;	Nessuna segnalazione da parte delle Banche
Debiti verso l'INPS per mancato versamento di contributi previdenziale scaduti da oltre 90 giorni	di ammontare superiore a 15.000 euro e al 30% di quelli dovuti nell'anno precedente	Regolarità dei versamenti contributivi
Debiti verso l'INAIL per premi assicurativi scaduti da oltre 90 giorni	di importo superiore a 5.000 euro	Regolarità dei versamenti contributivi
Debito scaduto e non versato IVA risultante dalle Liquidazioni periodiche	sempre se superiore a 20.000, mentre superiore a 5.000 euro se il debito scaduto è pari o superiore al 10% del volume d'affari dell'anno precedente	Regolarità dei versamenti fiscali
Debiti affidati all'Agenzia Entrate-Riscossione e scaduti da oltre 90 giorni	di importo superiore ad 100.000 euro per le imprese individuali, 200.000 euro per società di persone e 500.000 euro per le altre	Non vi sono carichi affidati all'agenzia della riscossione

Nota integrativa abbreviata, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	77.763	934.979	9.793	1.022.535
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	65.745	399.453		465.198
Valore di bilancio	12.018	535.526	9.793	557.337
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	69.540	-	69.540
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	10.823	100	10.923
Ammortamento dell'esercizio	5.784	43.360		49.144
Totale variazioni	(5.784)	15.357	(100)	9.473
Valore di fine esercizio				
Costo	77.763	993.696	9.693	1.081.152
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	71.528	442.813		514.341
Valore di bilancio	6.235	550.883	9.693	566.811

Gli investimenti dell'esercizio comprendono:

- Due autoveicoli (53.444 euro);
- Scanner da tavolo (9.500 euro);
- Easy service plan (2.508 euro);
- Server completo di armadio-custodia (3.293 euro);
- Ipad (795 euro) ;

I decrementi evidenziati in tabella per euro 10.823 si riferiscono all'importo dello sconto e dell' ecobonus riconosciuto per l'acquisto di uno dei due veicolo, mentre l'importo di euro 100 è relativo alla cancellazione della partecipazione in Kairos .

Dettaglio immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>								
	Cooperfidi	558	-	558	-	-	-	558
	CoopLombardia	500	-	500	-	-	-	500
	Con.Te.S	4.000	-	4.000	-	-	-	4.000
	Kairos	100	-	100	-	100	-	-
	Coop.Sociale Sitesi ETS Roma	4.000	-	4.000	-	-	-	4.000
	Dep. cauzionale utenze	635	-	635	-	-	-	635
Totale		9.793	-	9.793	-	100	-	9.693

Operazioni di locazione finanziaria

In data 12 07 22 stipula di un contratto di leasing con Findomestic per l'utilizzo di un'autovettura per trasporto persone marca Jeep, modello Renegade con scadenza 23 settembre 2029;

In data 12 10 22 stipula di un contratto di leasing con Bmw Bank Gmbh per l'utilizzo di un autocarro per trasporto di cose marca Fiat, modello Doblo' con scadenza 14 ottobre 2026. Il bene è stato riscattato il 15 12 2025 e immediatamente rivenduto.

Nella tabella a seguire contabilizzazione dei contratti leasing secondo il metodo finanziario.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	4.701
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	6.475
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	14.905
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	2.927

Attivo circolanteRimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Rimanenze</i>									
	Riman. mat. prime, sussid. e di consumo	10.495	6.931	-	-	10.495	6.931	3.564-	34-

Totale	10.495	6.931	-	-	10.495	6.931	3.564-
---------------	---------------	--------------	----------	----------	---------------	--------------	---------------

Come già evidenziato nella parte iniziale le rimanenze, rappresentate prevalentemente da materiale di consumo per lo svolgimento dell'attività di pulizie, sono state valutate al costo d'acquisto utilizzando il metodo fifo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variatz. assoluta	Variatz. %
<i>Crediti</i>									
	Note credito da emettere a clienti terzi	-	-	-	-	1.458	1.458-	1.458-	-
	Fatture da emettere a clienti	115.618	142.237	-	-	129.157	128.698	13.080	11
	Clienti terzi Italia	2.012.672	10.155.965	-	-	9.972.026	2.196.611	183.939	9
	Effetti attivi	-	1.102.324	-	-	1.067.181	35.143	35.143	-
	Partite com.li attive da liquidare	-	3.021	-	-	-	3.021	3.021	-
	Anticipi diversi	1.850	95	-	-	2.186	241-	2.091-	113-
	Depositi cauzionali vari	52.313	8.220	-	-	381	60.152	7.839	15
	Crediti per contributi	118.659	52.462	-	-	118.659	52.462	66.197-	56-
	Crediti vari v /terzi	3.033	14.169	-	-	7.013	10.189	7.156	236
	Prestito Cooperlavoro	3.500	-	-	-	-	3.500	-	-
	Cooplombardia (quota ex Coopservizi)	1.000	-	-	-	-	1.000	-	-
	Crn _quota da rimborsare	3.099	-	-	-	3.099	-	3.099-	100-
	Credito 0,5% Enti Pubblici	2.584	596	-	-	1.871	1.309	1.275-	49-
	Prestito Kairos	4.200	-	-	-	4.200	-	4.200-	100-
	Fornitori terzi Italia	3.353	52.790	-	-	51.176	4.967	1.614	48
	Erario c /liquidazione IVA	124.719	75.804	-	-	132.891	67.632	57.087-	46-
	Erario c/riten.su redd.lav. dipendente	65.036	880.469	-	-	795.234	150.271	85.235	131
	Erario c/rit.redd. lav.aut.,agenti, rappr.	323	16.396	-	-	16.719	-	323-	100-
	Addizionale comunale	-	16.420	-	-	16.192	228	228	-

Altre ritenute subite condomini 4%	432	272	-	-	34	670	238	55
Erario c/lres in detrazione o compensazione	4.089	-	-	-	-	4.089	-	-
Erario c/acconti Ires	1.506	-	-	-	-	1.506	-	-
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	53.739-	-	-	-	-	53.739-	-	-
Fondo sval. crediti (prest. kairos)	4.200-	4.200	-	-	-	-	4.200	100-
Totale	2.460.047	12.525.440	-	-	12.319.477	2.666.010	205.963	

Disponibilità liquide

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilità liquide</i>									
	Banca Prossima	16.575	9.546.532	-	-	9.287.815	275.292	258.717	1.561
	Banca Prossima altro c/c	3.694	265.322	-	-	267.996	1.020	2.674-	72-
	Bpm	3.484	810.943	-	-	729.135	85.292	81.808	2.348
	Bper	104.050	633.522	-	-	614.877	122.695	18.645	18
	Credit Agricole	82.148	998.385	-	-	1.041.432	39.101	43.047-	52-
	Carte di credito	8.188	172.172	-	-	168.952	11.408	3.220	39
	Cassa contanti ufficio	403	4.388	-	-	4.694	97	306-	76-
	Casse specifiche att. residenziale	12.064	136.558	-	-	139.542	9.080	2.984-	25-
	Totale	230.606	12.567.822	-	-	12.254.443	543.985	313.379	

Le disponibilità liquide sono riportate per il loro effettivo importo verificando, per quanto riguarda i depositi bancari, la congruità con le operazioni di riconciliazione.

Ratei e risconti attivi

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	-	4.349	-	-	-	4.349	4.349	-
	Risconti attivi	60.836	112.780	-	-	60.836	112.780	51.944	85
	Totale	60.836	117.129	-	-	60.836	117.129	56.293	

La voce " Ratei attivi" comprende quote di ricavo 2025 la cui documentazione è stata emessa nel 2026.

Le voci più significative del conto "Risconti Attivi" sono rappresentate dalle quote 2025 delle polizze assicurative e dal contributo di revisione .

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

Patrimonio netto

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Capitale sociale	73.775	4.400	-	-	6.102	72.073	1.702-	2-
	Quote capitale sociale ristorno 2003	1.998	-	-	-	146	1.852	146-	7-
	Totale	75.773	4.400	-	-	6.248	73.925	1.848-	
<i>Riserve di rivalutazione</i>									
	Ris. Rivalutazione D. L. 29/11/08 n 185	118.177	-	-	-	-	118.177	-	-
	Totale	118.177	-	-	-	-	118.177	-	
<i>Riserva legale</i>									
	Riserva Legale ex art. 12 L.904 /77	80.357	289	-	-	-	80.646	289	-
	Totale	80.357	289	-	-	-	80.646	289	
<i>Altre riserve</i>									
	Altre riserve	234	39	-	-	273	-	234-	100-
	Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	1-	2	-	-	-	1	2	200-
	Totale	233	41	-	-	273	1	232-	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	55	142.524	-	-	55	142.524	142.469	259.035
	Totale	55	142.524	-	-	55	142.524	142.469	

Il Capitale Sociale della Cooperativa è variabile ai sensi dell'art.2524 del C.C. e suddiviso in quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

La Riserva Legale, così come tutte le altre riserve di patrimonio netto, per precisa disposizione statutaria e nel rispetto dei requisiti mutualistici, è indivisibile tra i soci, sia durante la vita utile della Cooperativa sia in caso di eventuale scioglimento. Essa è stata costituita con gli utili di anni pregressi dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione e dalle quote dei soci recessi che non hanno esercitato il diritto al rimborso entro i termini previsti dallo statuto.

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale	B;C	73.925	73.925	-
<i>Totale</i>			<i>73.925</i>	<i>73.925</i>	-
<i>Riserve di rivalutazione</i>					
	Capitale	B	118.177	-	118.177
<i>Totale</i>			<i>118.177</i>	-	<i>118.177</i>
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	80.646	-	80.646
<i>Totale</i>			<i>80.646</i>	-	<i>80.646</i>
<i>Totale Composizione voci PN</i>			<i>272.748</i>	<i>73.925</i>	<i>198.823</i>
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutarî; "E" altro					

La quota del capitale sociale è da intendersi distribuibile solo a seguito della domanda di recesso da socio, attesi i tempi previsti dal Codice civile.

Fondo per rischi ed oneri

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Fondi per rischi e oneri</i>									
	Fondo rinnovi contrattuali	113.312	-	-	-	-	113.312	-	-
	Fondo rischi spese legali	30.000	22.000	-	-	-	52.000	22.000	73
Totale		143.312	22.000	-	-	-	165.312	22.000	

Il Cda ha ritenuto opportuno incrementare di 22.000 euro il fondo rischi spese legali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</i>					
	Fondo TFR	131.629	346.340	346.599	131.370
Totale		131.629	346.340	346.599	131.370

La quota accantonata nel conto economico per euro 346.340 è comprensiva anche delle quote versate ai fondi di previdenza complementari.

Debiti

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Carte di Credito	730	32.772	-	-	31.443	2.059	1.329	182
	Banca c /anticipazioni	432.343	3.622.439	-	-	3.577.740	477.042	44.699	10
	Maturazione valuta sbf	-	967.770	-	-	932.623	35.147	35.147	-
	Clienti terzi Italia	235	2.172	-	-	2.089	318	83	35
	Mutuo Ipotecario	210.793	-	-	-	11.303	199.490	11.303-	5-
	Mutuo ipotecario da fusione	82.877	-	-	-	18.431	64.446	18.431-	22-
	Finanziamento Isp	200.000	-	-	-	200.000	-	200.000-	100-
	Finanz. Credito Valtellinese sc 5 12 26	56.044	-	-	-	27.756	28.288	27.756-	50-
	Finanziamento Bpm	33.694	-	-	-	33.694	-	33.694-	100-
	Finanziamento Intesa sc 25 11 26	138.107	-	-	-	71.429	66.678	71.429-	52-
	Finanziamento sc 08 01 27	-	100.000	-	-	27.313	72.687	72.687	-
	Finanz. Bpm sc 1 02 26	-	100.000	-	-	66.507	33.493	33.493	-
	Finanz. Isp sc 09 12 26	-	200.000	-	-	-	200.000	200.000	-
	Fatture da ricevere da fornitori	-	104.175	-	-	7.720	96.455	96.455	-
	Note credito da ricevere da fornitori	-	17	-	-	7.867	7.850-	7.850-	-
	Fatt. da ricevere fornitori	127.734	33.339	-	-	127.996	33.077	94.657-	74-
	Fornitori terzi Italia	442.650	1.900.539	-	-	1.738.296	604.893	162.243	37
	Partite com.li passive da liquidare	-	2.756	-	-	-	2.756	2.756	-
	Erario c/ritenute	75	150	-	-	225	-	75-	100-
	Addizionale regionale	1.626	53.773	-	-	54.514	885	741-	46-

Addizionale comunale	265	-	-	-	265	-	265-	100-
Erario imp.sost. Tfr	1.182	8.367	-	-	8.986	563	619-	52-
INPS dipendenti	168.800	1.650.317	-	-	1.598.928	220.189	51.389	30
Erario c/Irap	-	115	-	-	-	115	115	-
INPS collaboratori	2.751	8.767	-	-	9.751	1.767	984-	36-
INAIL dipendenti /collaboratori	15.527	114.272	-	-	114.399	15.400	127-	1-
Debiti v/fondi previdenza complementare	4.364	25.565	-	-	24.987	4.942	578	13
Debiti f.do pensione Coop lavoro	1.607	-	-	-	1.607	-	1.607-	100-
INPS c/ferie e permessi	31.587	210.097	-	-	199.813	41.871	10.284	33
Debito Vs Previdenza Cooperativa	-	8.911	-	-	6.233	2.678	2.678	-
Debito Vs Insieme e Salute	-	42.080	-	-	40.800	1.280	1.280	-
Debito vs solidarietà l. 166	-	6.207	-	-	5.989	218	218	-
Anticipi da clienti	8.005	95	-	-	3.000	5.100	2.905-	36-
Debiti v /collaboratori	4.943	38.288	-	-	39.326	3.905	1.038-	21-
Sindacati c /ritenute	753	5.908	-	-	6.067	594	159-	21-
Debiti diversi verso terzi	-	45.290	-	-	5.825	39.465	39.465	-
Debiti vs Bmw GFS	3.698	39	-	-	3.737	-	3.698-	100-
Debiti sottoscr. quota Coop ETS Roma	4.000	-	-	-	4.000	-	4.000-	100-
Debiti per Ravvedimento	1.677	1.786	-	-	1.677	1.786	109	6
Debiti pignoramenti dipendenti	2.865	-	-	-	2.865	-	2.865-	100-
Debiti v/banche pag. interessi	2.598	915	-	-	1.638	1.875	723-	28-
Personale c /retribuzioni	588.174	6.236.186	-	-	6.149.414	674.946	86.772	15
Personale c /arrotondamenti	46-	2.879	-	-	2.895	62-	16-	35
Dipendenti c /retribuzioni differite	144.316	1.306.193	-	-	1.278.080	172.429	28.113	19
Dipendenti c /debiti vari	-	848	-	-	110	738	738	-

Pers. trattenute cessione quinto /pignor.	12.907	65.344	-	-	56.478	21.773	8.866	69
Pesonale c/debiti vari	7.692	-	-	-	-	7.692	-	-
Debiti vs soci per ristorno da liquidare	979	146	-	-	-	1.125	146	15
Debiti v/soci Capitale da Rimborsare	34.526	5.476	-	-	6.500	33.502	1.024-	3-
Totale	2.770.078	16.903.993	-	-	16.510.316	3.163.755	393.677	

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

Nel seguente prospetto sono indicati i debiti di durata superiore a cinque anni e i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	117.268	263.936	263.936	2.899.819	3.163.755

La Cooperativa ha in essere :

- un mutuo ipotecario sottoscritto nel 2017 (durata 10 anni) per l'acquisto dell' immobile sito ad Abbiategrasso in Via Leonardo da Vinci. Per la stipula del mutuo è stata iscritta sull' immobile un ' ipoteca di 360.000 Euro;
- un mutuo ipotecario di Euro 230.000 sottoscritto nell' esercizio in corso (durata 15 anni) per l'acquisto dell' immobile sito a Sedriano in Via Matteotti n 18.Per la stipula del mutuo è stata iscritta sull' immobile un' ipoteca di 460.000 Euro;
- 5 finanziamenti a medio-lungo termine.

Nel 2020 la cooperativa ha aderito alla moratoria straordinaria prevista dall' articolo 56,commi 1 e 2 D.L. 17 03 20, n 18 correlata all'evento epidemiologico Covid-19 per il mutuo ipotecario del 2017.

Di seguito scomposizione temporale dei mutui e finanziamenti

Mutui e finanziamenti	importo al 31 12 25	quota entro 12 mesi	entro 5 anni	oltre 5 anni
Mutuo Ipotecario sc 30 04 29	64.446	18.844	45.602	
Mutuo ipotecario sc 09 02 38	199.490	11.928	70.294	117.268
Finanziamento Credito Valtellinese sc 05 12 26	28.288	28.288		
Finanziamento Intesa sc 25 11 26	66.678	66.678		
Finanziamento Credit Agricole sc 08 01 27	72.687	67.007	5.680	
Finanziamento Bpm sc 01 02 26	33.493	33.493		
Finanziamento Intesa sc 09 11 26	200.000	200.000		
Totale	665.082	426.238	121.576	117.268

Ratei e risconti passivi

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	127	1.465	-	-	127	1.465	1.338	1.054
	Risconti passivi	10.102	26.615	-	-	10.439	26.278	16.176	160
	Totale	10.229	28.080	-	-	10.566	27.743	17.514	

La voce " Ratei passivi" comprende quote di costi 2025 il cui documento è pervenuto nel 2026, mentre la voce " Risconti passivi " comprende ricavi 2026 fatturati in via anticipata nel 2025.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c. Il prezzo complessivo, ove ritenuto necessario in quanto rilevante, è stato allocato a ciascuna unità elementare di contabilizzazione secondo le varie disposizioni previste dall'OIC 34. I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2025
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		
		Fornitura materiale coop tipo B	187.659
		Prestazione terzi conto terzi	174.517
		Prestazioni socio-sanitarie ed educative	1.422.530
		Prest. socio-sanitarie ed educative S/R	311.060
		Rimborso spese anticipate	2.471
		Prestazione servizi "B" sogg.ritenuta	982
		Prestazione servizi "B"	7.491.847
		Totale	9.591.066
	<i>Contributi in conto esercizio</i>		
		Contributi in conto esercizio	66.764
		Totale	66.764
	<i>Ricavi e proventi diversi</i>		
		Proventi da immobili non strumentali	2.337
		Risarcim.danni	367

Sopravvenienze attive	8.533
Arrotondamenti attivi diversi	5.760
Altri ricavi e proventi	9.836
Altri ricavi e proventi_progetti	22.358
Differenza di arrotondamento all' EURO	1
Prov.IVA detr.da pro-rata e rett.annuale	40
Totale	49.232

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2025
6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>		
		Acquisti materiali di consumo	416.703
		Acq.beni materiali per servizi A	581
		Acquisti materiali di consumo (att.A)	156.304
		Acquisti abti da lavoro A_B	18.376
		DPI _ guanti_mascherine	816
		Acquisti materiali vari	556
		Abbuoni e arrotond.attivi su acquisti	(47)
		Acq.beni strum.inf.516,46 telefonia	1.733
		Acquisto beni strumentali inf.516,46	16.709
		Attrezzatura minuta	4.383
		Materiali manutenzione fabbricati	390
		Materiali manutenz.impianti e macchinari	6.840
		Materiali manutenzioni diverse	5.186
		Stampati amministrativi	320
		Indumenti da lavoro	585
		Materiale vario di consumo	955
		Carburanti e lubrificanti automezzi	20.868
		Carb.e lubrif.veicoli aziendali	10.559
		Totale	661.817

7)	Costi per servizi	
	Lavorazioni di terzi Serv. B	449.488
	Lavorazioni di terzi Serv. A	180.595
	Altri servizi Attività A	34.910
	Acq.servizi diversi (attiv.di servizi)	158
	Trasporti su acquisti	66
	Provvigioni passive	22.008
	Altri costi di intermediazione	539
	Spese telefoniche ordinarie	4.210
	Spese telefoniche radiomobili	14.215
	Servizi Internet	792
	Energia elettrica	29.908
	Acqua potabile	2.127
	Gas	25.757
	Spese manut.impianti e macchin.propri	1.296
	Spese manutenzione attrezzature proprie	18.734
	Canoni manut.impianti e macchin.propri	865
	Spese manut.impianti e macchin.di terzi	1.805
	Spese manutenzione attrezzature di terzi	1.591
	Canoni manut.telefonia mobile di terzi	494
	Spese manut.su immobili di terzi	12.963
	Premi di assicurazione automezzi	23.737
	Spese manutenzione automezzi propri	7.671
	Spese manutenzione automezzi di terzi	2.686
	Premi assicur.veicoli	1.383
	Assicur.non obblig.veicoli	1.918
	Consulenze amministrative e fiscali	10.528
	Consulenze tecniche	15.771
	Consulenze legali	20.067
	Consulenze marketing e pubblicitarie	46.608
	Consulenze afferenti	6.629
	Servizi paghe e contabilità	100.795
	Contrib.cassa previd.lav.aut.afferenti	802
	Contributi cassa previdenza lav.autonomo	3.769
	Compensi/rimborsi co.co.co.afferenti	5.776
	Compensi/rimborsi co.co.co. B soci	300
	Compensi amministr.soci co.co.co	38.280
	Compensi sindaci professionisti	17.245
	Contrib. previd. ammin.co.co.co.soci	5.844
	Spese alberghi e ristoranti	823
	Spese di viaggio	11.743
	Pedaggi autostradali veicoli	7.323

	Spese commerciali varie	28
	Spese postali	537
	Altre spese amministrative	3.429
	Premi di assicurazione	44.801
	Servizi di vigilanza	4.229
	Servizi smaltimento rifiuti	2.622
	Revisioni e certificazioni	23.128
	Assistenza software	20.332
	Spese generali varie	11.391
	Rimborsi chilometrici dipend. A socio	21.363
	Rimborsi chilometrici dipend.A non socio	25.864
	Rimborsi chilometrici dipend. B socio	2.943
	Rimborsi chilometrici dipend.B non socio	1.748
	Rimborsi piè di lista A socio	313
	Rimborsi piè di lista B socio	842
	Rimborsi piè di lista B non socio	635
	Rimborsi piè di lista A non socio	3.356
	Ricerca, formazione e addestramento	13.847
	Servizi di terzi mensa (tickets)	28.532
	Visite mediche periodiche ai dipendenti	19.889
	Commissioni e spese bancarie	6.218
	Totale	1.368.266
<i>8)</i>	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>	
	Canoni locazione immobili deduc_Sede	68.535
	Canoni locazione immobili inded_ServA	171.495
	Spese condominiali e varie Sede	6.437
	Spese condominiali immob ServA	33.637
	Canoni leasing veic.aziendali	27.219
	Spese acc.can.leas.veic.aziendali	1.064
	Canoni noleggio automezzi	40.579
	Spese access. noleggio automezzi	19.364
	Canoni/spese access.nolegg.veicoli	164
	Canoni noleggio attrezzature	34.547
	Canoni per utilizzo licenze software	17.711
	Licenze d'uso software non capitalizzati	1.000
	Totale	421.752
<i>a)</i>	<i>Salari e stipendi</i>	
	Retribuzioni lorde A Soci	358.119
	Retribuzioni lorde A non socio	374.023
	Retribuzioni lorde B socio	1.850.635
	Retribuzioni lorde B non socio	2.684.367

	Totale	5.267.144
<i>b)</i>	<i>Oneri sociali</i>	
	Contributi INPS A socio	108.431
	Contributi INPS A non socio	120.265
	Contributi INPS B socio	362.945
	Contributi INPS B non socio	510.940
	Contrib.Cooplavoro A socio	565
	Contrib.Cooplavoro B socio	63
	Contrib.Insieme Salute A socio	1.850
	Contrib.Insieme Salute A non socio	1.600
	Contrib. Insieme Salute B socio	14.980
	Contrib.Insieme Salute B non socio	22.900
	Contrib.Cooplavoro B non socio	80
	Premi INAIL A socio	4.300
	Premi INAIL A non socio	5.328
	Premi INAIL B socio	32.338
	Premi INAIL B non socio	52.468
	Totale	1.239.053
<i>c)</i>	<i>Trattamento di fine rapporto</i>	
	Quote TFR A socio	23.191
	Quote TFR A non socio	21.719
	Quote TFR B socio	126.853
	Quote TFR B non socio	174.577
	Totale	346.340
<i>e)</i>	<i>Altri costi per il personale</i>	
	Altri costi per il personale dipendente	7.810
	Totale	7.810
<i>a)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>	
	Amm.to civil.dir.brev.ind.e util.op.ing.	454
	Amm.to civilistico concessioni, licenze	575
	Amm.to civil.software in concess.capit.	1.579
	Amm.to civil.spese manut.beni di terzi	3.176
	Totale	5.784
<i>b)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>	
	Amm.to civilistico fabbricati strument.	14.914
	Amm.civilistico imp.di condizionamento	54
	Amm.to civilistico impianti telefonici	144
	Amm.to civilistico impianti specifici	180
	Amm.to civil.altri impianti e macchinari	136
	Amm.to civil.attr.spec.ind.comm.agric.	9.731

	Amm.to civilistico attrez.varia e minuta	209
	Amm.to civilistico mobili e arredi	5.102
	Amm.to civil.macch.d'ufficio elettron.	2.991
	Amm.to civilistico telefonia mobile	448
	Amm.to civilistico autoveicoli	6.162
	Amm.to civilistico automezzi	3.157
	Amm.to civilistico altri beni materiali	132
	Totale	43.360
11)	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>	
	Rim.finali mat.prime,sussid.e di consumo	(6.931)
	Rim.iniz.mat.prime, sussid.e di consumo	10.495
	Totale	3.564
13)	<i>Altri accantonamenti</i>	
	Accantonamento altri fondi e spese	22.000
	Totale	22.000
14)	<i>Oneri diversi di gestione</i>	
	Altre spese automezzi	549
	Multe automezzi	1.818
	Tassa di possesso automezzi	99
	Multe autoveicoli	126
	Spese rappresentanza	2.656
	Valori bollati	98
	Diritti camerati	1.121
	Imposta di registro e concess. govern.	1.534
	Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	5.476
	Spese, perdite e sopravvenienze passive	30.059
	Sanzioni, penalità e multe	4.717
	Contributi associativi versati	9.715
	Contributi associativi	2.271
	Cancelleria varia	4.205
	Abbonamenti, libri e pubblicazioni	1.600
	Perdite su crediti	24.194
	Arrotondamenti passivi diversi	5.786
	Erogazioni liberali	2.312
	Penalità e risarcimenti passivi	1.518
	Attività sociali	1.380
	Totale	101.234

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>	
Interessi attivi su c/c bancari	368
Totale	368
<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>	
Interessi passivi bancari	34.769
Commissioni bancarie su finanziamenti	7.923
Commissioni massimo scoperto	2.775
Interessi passivi su mutui	12.673
Interessi passivi su finanziamento	10.933
Interessi passivi acquisto veicoli	3.027
Interessi passivi di mora	253
Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	1.182
Perdite su titoli	3.099
Interessi passivi indeducibili	33
Totale	76.667

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi/costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali.

IMPOSTE CORRENTI

IRAP

La Cooperativa ha sedi di lavoro nella regione Lombardia e nella regione Lazio.

Per la regione Lombardia nessuno stanziamento : la società usufruisce dell' esenzione irap in quanto Cooperativa sociale operante nella regione Lombardia.

Per la regione Lazio stanziato 115 euro . Per le cooperative operanti nel Lazio l'aliquota è 3,90 anziché 4,82.

IRES

Nessuno stanziamento: la Cooperativa gode delle agevolazioni previste per le cooperative sociali che rispettano l'articolo 11 DPR 601/73 in materia di costo lavoro apportato dai soci e dell' agevolazione Ace .

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti, calcolato secondo la media giornaliera, è 463. Il contratto di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	45.000	18.000

L' emolumento del Collegio Sindacale include l'attività di revisione legale dei conti.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Nella seguente tabella si riportano le informazioni previste dall'art. 2427 n. 9 del codice civile.

	Importo
Garanzie	820.000
di cui reali	820.000

Come già evidenziato nel paragrafo dei debiti sugli immobile di Abbiategrasso ed di Sedriano sono iscritte rispettivamente un'ipoteca di 360.000 Euro e di 460.000 euro a seguito dei mutui accessi nel 2017 e nel 2023.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427, n. 22-sexies del codice civile.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario e non possiede azioni proprie.

Informazioni relative alle cooperative

La Cooperativa rispetta le norme della legge 8/11/91 numero 381 pertanto è considerata cooperativa a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti dell'articolo 2513 del c.c., come precisato dall' art. 11 septies delle norme di attuazione e transitorie del D. lgs n 6/2003.

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
B.9- Costi per il personale	6.860.347	2.884.269	42,0	NO

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate:

divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;

divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;

divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;

devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si fa presente che nel corso dell'esercizio sono state presentate e accolte, sussistendo i requisiti di legge e di statuto, numero 13 domande di ammissione socio.

Sono state anche presentate ed accolte numero 17 domande di recesso.

Al 31/12/2025 la compagine sociale è costituita da 157 soci.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, si vanno di seguito a riportare i dati relativi all'attività svolta con i soci, rispetto a quella svolta con i terzi

TIPOLOGIA PRODUZIONE E LAVORO

-	Descrizione	Valori
	A - prestazioni lavorative totali	€ 6.860.347
	B - prestazioni lavorative soci	€ 2.884.269
	C - % rapporto mutualistico	42%
	D - utile dell'esercizio	€ 142.524
	E - avanzo di gestione attribuibile ai soci (C su D)	€59.960
	F - retribuzioni SOCI	€ 2.242.450
	G - ristorno teorico massimo (30% di F)	€ 672.735
	H - ristorno massimo attribuibile (minore tra E e G)	€ 59.860
	RISTORNO PROPOSTO	€ 59.860

In considerazione del notevole impegno richiesto ai soci lavoratori legato anche all'incremento del volume dei servizi offerti, il Consiglio di Amministrazione, visti anche i risultati della gestione caratteristica, ha ritenuto di proporre di destinare una parte dell'avanzo di gestione ai soci lavoratori.

In merito alla modalità di attribuzione dei ristorni a favore dei soci lavoratori, il Consiglio di Amministrazione, dopo una attenta valutazione, ha deciso di proporre all'assemblea dei soci di ripartire gli stessi adottando la seguente modalità:

- quanto ad euro 59.860, pari alla totalità del valore dei ristorni, in conto aumento di capitale sociale.

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

Nella tabella a seguire le somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni come disposto dall' articolo 1, comma 125 della legge 124/2017.

Data incasso	Progetto	Importo
19/03 /2025	Contributo per Bando Dote Impresa Collocamento Mirato. ASSE I, MI0218 -CITTA' METROPOLITANA DI MILANO	20.184
27/03 /2025	INC. MAND. N.2753- 1 CUP I56G17000260002 CITTA' METROPOLITANA DI MILANO	13.192
27/03 /2025	INC. MAND. N.2512- 1 CUP I56G17000260002 Piano Emergo - Bando Dote Impresa Collocamento Mirato. ASSE I, MI0218- CITTA' METROPOLITANA DI MILANO	33.770
04/04 /2025	Contributo per Bando Dote Impresa Collocamento Mirato - ASSE I, MI0218 - CITTA' METROPOLITANA DI MILANO	22.513
03/06 /2025	Contributo assunzione disabili- INPS	6.112
18/09 /2025	Contributo assunzione disabili- INPS	17.233
20/08 /2025	Erogazione cinque per mille 2024/2023 -STATO	392
09/07 /2025	Progetto Top-COMUNE CORBETTA	4.848
	Totale	118.244

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio pari a 142.524 come segue :

- euro 42.757 (pari al 30% dell'utile) alla riserva legale;
- euro 2.480 (pari al 3% dell'utile al netto dei ristorni) al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 59.860 a ristorno soci;
- euro 37.427 a riserva legale.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

a seguire fatti di rilievo .

Scenario Macroeconomico e Dinamiche dei Costi

L'esercizio 2025 è stato caratterizzato dalla piena messa a regime del rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali, che ha comportato un fisiologico e significativo incremento del costo del lavoro. Per mitigare l'impatto di tale variazione sui margini operativi, la Cooperativa ha intrapreso una puntuale azione di rinegoziazione dei contratti in essere con la committenza, sia pubblica che privata.

A questa dinamica interna si sono sommati gli effetti del perdurare delle tensioni geopolitiche internazionali, che hanno continuato a generare pressioni inflazionistiche. Pur operando prevalentemente nel settore dei servizi, la Cooperativa ha risentito indirettamente dell'aumento generale dei prezzi al consumo, del rincaro delle materie prime e del maggior costo del denaro, fattori che hanno richiesto un'attenta gestione della liquidità e un rigoroso controllo dei costi.

Andamento della Gestione per Aree di Attività

Area Socio-Assistenziale ed Educativa (Tipo A): nel corso dell'esercizio, la Cooperativa ha consolidato il portafoglio dei servizi alla persona. Particolare attenzione è stata dedicata allo sviluppo dei servizi "SITE", con l'obiettivo prioritario di massimizzare la saturazione dei posti disponibili. Tale strategia ha consentito un progressivo recupero in termini di efficienza operativa e di marginalità complessiva dell'area.

Area Inserimento Lavorativo (Tipo B): l'esercizio ha registrato importanti sviluppi volti a incrementare le opportunità di inserimento lavorativo per i soggetti svantaggiati. In particolare, è andato a regime il subappalto relativo a un'importante commessa pubblica presso l'ASST Fatebenefratelli Sacco. A Milano, è stato inoltre acquisito un nuovo e rilevante servizio in convenzione ai sensi dell'Art. 14 del D.Lgs. 276/03. Infine, le attività di lavorazione conto terzi presso la sede operativa di Viale De Gasperi a Rho (MI) hanno visto un ampliamento del portafoglio clienti, percorso fondamentale per trarre la piena sostenibilità economica del comparto.

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2025 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Luoni Francesco