

LIBERA COMPAGNIA DI ARTI & MESTIERI SOC.COOP. SOCIALE A RL

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA UNICA BOLGIANO 18 SAN DONATO MILANESE MI
Codice Fiscale	11222820158
Numero Rea	MI 1444810
P.I.	11222820158
Capitale Sociale Euro	133.664 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889909
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A114590

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	30.105	30.371
Totale immobilizzazioni immateriali	30.105	30.371
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.084.183	1.105.258
2) impianti e macchinario	8.014	8.118
3) attrezzature industriali e commerciali	7.595	7.640
4) altri beni	96.420	127.437
Totale immobilizzazioni materiali	1.196.212	1.248.453
Totale immobilizzazioni (B)	1.226.317	1.278.824
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.383.817	2.228.313
Totale crediti verso clienti	2.383.817	2.228.313
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	222.562	424.398
Totale crediti tributari	222.562	424.398
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	569.192	281.076
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.600	813
Totale crediti verso altri	572.792	281.889
Totale crediti	3.179.171	2.934.600
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	3.080	3.080
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	3.080	3.080
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.839.206	1.077.420
3) danaro e valori in cassa	23.114	20.518
Totale disponibilità liquide	1.862.320	1.097.938
Totale attivo circolante (C)	5.044.571	4.035.618
D) Ratei e risconti	78.288	87.470
Totale attivo	6.349.176	5.401.912
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
IV - Riserva legale	1.108.521	988.934
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	-	3
Totale altre riserve	-	3
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	474.024	122.718
Totale patrimonio netto	1.716.209	1.245.194
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	506	-

4) altri	197.222	234.299
Totale fondi per rischi ed oneri	197.728	234.299
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	99.176	90.563
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	182.490	174.257
esigibili oltre l'esercizio successivo	676.150	612.436
Totale debiti verso soci per finanziamenti	858.640	786.693
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	367.109	478.084
esigibili oltre l'esercizio successivo	351.944	335.134
Totale debiti verso banche	719.053	813.218
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	190
Totale acconti	-	190
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	527.437	414.838
Totale debiti verso fornitori	527.437	414.838
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	41.013	106.097
Totale debiti tributari	41.013	106.097
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	439.241	351.320
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	439.241	351.320
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.615.381	1.122.017
Totale altri debiti	1.615.381	1.122.017
Totale debiti	4.200.765	3.594.373
E) Ratei e risconti	135.298	237.483
Totale passivo	6.349.176	5.401.912

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.011.431	8.074.656
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	730.932	581.690
altri	323.319	90.939
Totale altri ricavi e proventi	1.054.251	672.629
Totale valore della produzione	10.065.682	8.747.285
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	184.992	211.628
7) per servizi	1.844.349	1.767.189
8) per godimento di beni di terzi	78.239	64.687
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.040.007	4.736.778
b) oneri sociali	1.425.848	1.200.126
c) trattamento di fine rapporto	345.381	317.856
e) altri costi	363.959	142.815
Totale costi per il personale	7.175.195	6.397.575
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	19.061	14.455
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	101.291	94.302
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.724	23.576
Totale ammortamenti e svalutazioni	128.076	132.333
13) altri accantonamenti	99.520	20.000
14) oneri diversi di gestione	105.808	59.382
Totale costi della produzione	9.616.179	8.652.794
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	449.503	94.491
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	59.249	63.578
Totale proventi diversi dai precedenti	59.249	63.578
Totale altri proventi finanziari	59.249	63.578
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	34.728	35.351
Totale interessi e altri oneri finanziari	34.728	35.351
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	24.521	28.227
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	474.024	122.718
21) Utile (perdita) dell'esercizio	474.024	122.718

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	474.024	122.718
Interessi passivi/(attivi)	(24.521)	(28.227)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	449.503	94.491
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	444.901	337.856
Ammortamenti delle immobilizzazioni	120.352	108.757
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	565.253	446.613
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.014.756	541.104
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(155.504)	(302.539)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	112.409	52.922
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	9.182	(2.516)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(102.185)	(14.803)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	503.238	(72.144)
Totale variazioni del capitale circolante netto	367.140	(339.080)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.381.896	202.024
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	24.521	28.227
(Imposte sul reddito pagate)	(65.084)	9.803
(Utilizzo dei fondi)	(472.859)	(323.356)
Totale altre rettifiche	(513.422)	(285.326)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	868.474	(83.302)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(49.050)	(35.536)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(18.795)	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	60.927	-
Disinvestimenti	-	57.110
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(6.918)	21.574
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(110.975)	30.236
Accensione finanziamenti	16.810	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(75.803)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	125	375
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(3.134)	(2.059)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(97.174)	(47.251)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	764.382	(108.979)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.077.420	1.187.580

Danaro e valori in cassa	20.518	19.337
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.097.938	1.206.917
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.839.206	1.077.420
Danaro e valori in cassa	23.114	20.518
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.862.320	1.097.938

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 risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come 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, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

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.

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.

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, il rendiconto finanziario 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 riscontrano 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.

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
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	33%
Altre imm. Immateriali-spese manutenzione beni di terzi	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.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Fabbricati	3%
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio	20%
Attrezzatura specifica	15%
Impianti specifici	30%
Automezzi - Autovetture	25%

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

Nell' esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene dimezzato come previsto anche dalla norma fiscale.

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

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.

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.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Come previsto dal principio contabile OIC 15, la Società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato : tutti i crediti sorti nell' esercizio hanno scadenza inferiore ai 12 mesi. I crediti, pertanto, sono stati valutati al presunto valore di realizzo. L'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti per un totale di Euro 41.717.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Partecipazioni

Le partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni sono state valutate a costi specifici, tenendo conto, se minore, del valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

La società applica la disciplina del costo ammortizzato e dell'attualizzazione. Peraltro per le partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni per le quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni simili o equiparabili, l'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore attuale dei futuri pagamenti contrattuali determinato ai sensi dell'OIC 19 più gli oneri accessori

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 esposte 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.

Si precisa che l'accantonamento esposto in conto economico comprende anche la quota accantonata alla previdenza complementare ed al fondo tesoreria.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il valore nominale. La Società ha verificato l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

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 e crisi d'impresa

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.

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 "allert" 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, attivo

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

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	13.729	147.518	161.247
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.729	117.147	130.876
Valore di bilancio	-	30.371	30.371
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	18.795	18.795
Ammortamento dell'esercizio	-	19.061	19.061
Totale variazioni	-	(266)	(266)
Valore di fine esercizio			
Costo	13.729	166.313	180.042
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.729	136.208	149.937
Valore di bilancio	-	30.105	30.105

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.423.311	29.507	25.351	461.666	1.939.835
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	318.053	21.389	17.711	334.229	691.382
Valore di bilancio	1.105.258	8.118	7.640	127.437	1.248.453
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	23.500	3.126	1.995	20.431	49.052
Ammortamento dell'esercizio	44.575	3.230	2.040	51.448	101.293
Totale variazioni	(21.075)	(104)	(45)	(31.017)	(52.241)
Valore di fine esercizio					
Costo	1.446.811	32.633	27.346	482.097	1.988.887
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	362.628	24.619	19.751	385.677	792.675
Valore di bilancio	1.084.183	8.014	7.595	96.420	1.196.212

Nel corso dell'esercizio la Cooperativa ha effettuato investimenti in beni strumentali destinati a essere utilizzati durevolmente nell'attività aziendale. Tali beni sono stati iscritti tra le immobilizzazioni materiali al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori direttamente imputabili.

In particolare, gli acquisti hanno riguardato:

impianti specifici per € 2.142,00

attrezzature industriali e commerciali per € 2.978,61

mobili e arredi per € 8.245,08

macchine d'ufficio elettroniche per € 12.186,17

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.228.313	155.504	2.383.817	2.383.817	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	424.398	(201.836)	222.562	222.562	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	281.889	290.903	572.792	569.192	3.600
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.934.600	244.571	3.179.171	3.175.571	3.600

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	1.168.645	466.897	-	-	1.168.645	466.897	701.748-	60-
	Note credito da emettere a clienti terzi	76.806-	76.806	-	-	22.719	22.719-	54.087	70-
	Clienti terzi Italia	1.115.723	11.345.407	-	10.727	10.905.156	1.545.247	429.524	38
	Partite commerciali attive da liquidare	54.745	436.109	-	-	54.745	436.109	381.364	697
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	33.993-	-	-	-	7.724	41.717-	7.724-	23
	Totale	2.228.314	12.325.219	-	10.727	12.158.989	2.383.817	155.503	
<i>crediti tributari</i>									

Erario c /liquidazione IVA	111.526	209.560	-	-	111.526	209.560	98.034	88
Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	-	163.225	-	-	157.520	5.705	5.705	-
Ritenute subite su interessi attivi	-	10	-	-	10	-	-	-
Erario c/crediti fiscali per cessioni	312.872	673.884	-	-	986.756	-	312.872-	100-
Erario c/acconti IRES	-	7.298	-	-	-	7.298	7.298	-
Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale	424.398	1.053.977	-	-	1.255.812	222.562	201.836-	
<i>verso altri</i>								
Anticipi a fornitori terzi	12.037	92.806	-	-	98.991	5.852	6.185-	51-
Anticipi diversi	-	6.475	-	-	6.475	-	-	-
Spese sostegno utenti Cittad. al Lavoro	25.251	33.317	-	-	930	57.638	32.387	128
Anticipi forn. carta 5200 manutenzioni	992	7.127	-	-	7.630	489	503-	51-
Depositi cauzionali per utenze	814	-	-	-	-	814	-	-
Crediti vari v/terzi	19.043-	19.603	-	-	155	405	19.448	102-
Crediti per contributi	242.685	692.470	-	-	792.102	143.053	99.632-	41-
Cessione credito fiscale	-	1.033.114	-	-	673.884	359.230	359.230	-
Crediti per tickets Restaurant	581	175.321	-	-	175.903	1-	582-	100-
Crediti per spesa welfare Dipendenti	8.989	172.184	-	-	181.173	-	8.989-	100-
Crediti V/Partners	2.943	-	-	-	2.943	-	2.943-	100-
Anticipi in c /retribuzione	-	1.772	-	-	3.408	1.636-	1.636-	-
Prestiti a dipendenti	2.405	382	-	-	-	2.787	382	16
Crediti diversi verso il personale	-	227	-	-	-	227	227	-
Fatture da ricevere da fornitori terzi	31	-	-	-	-	31	-	-
Fornitori terzi Italia	425	47.554	-	-	47.389	590	165	39
Enti previdenziali vari INSIEME SALUTE	3.773	27.630	-	-	28.096	3.307	466-	12-

Dipendenti c /retribuzioni differite	6	-	-	-	-	6	-	-
Totale	281.889	2.309.982	-	-	2.019.079	572.792	290.903	

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO CLIENTI

La voce " Fatture da emettere a clienti " evidenzia prevalentemente il valore dei crediti verso le amministrazioni Pubbliche per interventi effettuati nel 2025 di cui si è in attesa della documentazione per procedere alla fatturazione.

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI TRIBUTARI

La voce " Erario Iva" evidenzia il credito iva scaturito dalla dichiarazione annuale che verrà utilizzato in compensazione f24 nei primi mesi del 2026.

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO ALTRI

La voce "Contributi da ricevere" evidenzia principalmente le quote di contributi relative all'anno 2025 ed ancora da ricevere su progetti realizzati e rendicontati nell'anno ma in attesa di liquidazione da parte degli enti.

I credito oltre l'esercizio si riferiscono ai depositi cauzionali utenze.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta in Lombardia salvo sporadiche sessioni di formazione presso altre regioni con ricaduta economica trascurabile.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
altre partecipazioni									
	Partecipazioni FIN4COOP S.C.	64	-	-	-	-	64	-	-
	Partecipazioni Banca Popolare Etica	516	-	-	-	-	516	-	-
	Partecipazioni CGM Finance	2.500	-	-	-	-	2.500	-	-
Totale		3.080	-	-	-	-	3.080	-	

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>depositi bancari e postali</i>									
	Banca c/c	1.077.420	11.306.587	-	-	10.544.801	1.839.206	761.786	71
	Totale	1.077.420	11.306.587	-	-	10.544.801	1.839.206	761.786	
<i>danaro e valori in cassa</i>									
	Cassa Centrale	3.148	49.024	-	-	49.226	2.946	202-	6-
	Fondo cassa oper.1 L'ORA BLU	3.783	30.467	-	-	30.211	4.039	256	7
	Fondo cassa oper.3 SEGRETERIA AMM.VA	73	-	-	-	-	73	-	-
	Fondo cassa oper.5 COM.DIURNA	1.733	15.222	-	-	14.921	2.034	301	17
	Fondo cassa oper.6 CAG PIOLTELLO	330	2.100	-	-	2.150	280	50-	15-
	Fondo cassa oper.10 SERV.PERSONA LOCATE	82	2.000	-	-	1.927	155	73	89
	Fondo cassa oper.14 SPAZIO NEUTRO Dix.7	421	-	-	-	272	149	272-	65-
	Fondo cassa oper.15 SMF VISCONTEO	281	1.270	-	-	1.254	297	16	6
	Fondo cassa oper.16 CDA SEGRATE	489	520	-	-	902	107	382-	78-
	Fondo cassa oper.17 S.F.A.	191	5.720	-	-	5.360	551	360	188
	Fondo cassa oper.19 SMF VIMODRONE	193	700	-	-	677	216	23	12
	Fondo cassa oper.20 CDD PAULLO	163	4.317	-	-	4.371	109	54-	33-
	Fondo cassa oper.23 CAG S.GIULIANO M.	172	2.300	-	-	2.033	439	267	155
	Fondo cassa oper.11 SMF PESCHIERA BORROM	353	1.100	-	-	1.207	246	107-	30-
	Fondo cassa oper.13 CDD CERNUSCO S /N	96	2.200	-	-	2.296	-	96-	100-

Fondo cassa oper.18 SERV.INT.SCOL. VIMODR	44	-	-	-	13	31	13-	30-
Fondo cassa oper.21 Prog.Giov.Pantigliat	335	3.600	-	-	2.620	1.315	980	293
Fondo cassa oper.22 SIFM DIX.4	857	3.200	-	-	3.370	687	170-	20-
Fondo cassa oper.24 La Casa per Fare...	195	2.700	-	-	2.617	278	83	43
Fondo cassa oper.25 PERIFERIE AL CENTRO	149	-	-	-	-	149	-	-
F.cassa oper.27 CAG CASSINA DE' PECCHI	467	5.400	-	-	1.759	4.108	3.641	780
F.cassa oper.29 Progetto PIPPI	79	200	-	-	235	44	35-	44-
F.cassa oper.30 CASA MOLLICA	362	950	-	-	1.106	206	156-	43-
F.cassa oper.31 Prog. Workout Peschiera	478	300	-	-	641	137	341-	71-
F.cassa oper.32 Spazio Neutro Dix 1-2	19	665	-	-	582	102	83	437
F.cassa oper.33 CASSA AREA SMF carta 60	326	950	-	-	1.242	34	292-	90-
F.cassa oper.34 CASSA CDA S. Giuliano M	178	1.000	-	-	1.134	44	134-	75-
F.cassa oper.36 PROGETTI+ CAG Segrate	457	3.750	-	-	4.061	146	311-	68-
F.cassa oper.37 CASA DEL RIUSO	56	-	-	-	56	-	56-	100-
F.cassa oper.38 Housing Triginto	30	370	-	-	378	22	8-	27-
Fondo cassa oper.40 Com. FIORE ROSSO	4.682	30.670	-	-	31.735	3.617	1.065-	23-
Fondo cassa oper.42 PNNR PIPPI PIOLTELLO	33	200	-	-	131	102	69	209
Fondo cassa oper.43 PROGETTO GIOVANI ZIB	7	450	-	-	253	204	197	2.814
Fondo cassa oper.44 PROGETTO IO NOI	85	-	-	-	-	85	-	-

Fondo cassa oper.45 CDD S A N DONATO M.	170	1.800	-	-	1.959	11	159-	94-
Fondo cassa oper.46 UNICA-MENTE	-	200	-	-	46	154	154	-
Arrotondamento	-					3-	3-	
Totale	20.517	173.345	-	-	170.745	23.114	2.597	

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.077.420	761.786	1.839.206
Denaro e altri valori in cassa	20.518	2.596	23.114
Totale disponibilità liquide	1.097.938	764.382	1.862.320

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	10.338	3.555	13.893
Risconti attivi	77.132	(12.737)	64.395
Totale ratei e risconti attivi	87.470	(9.182)	78.288

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Ratei attivi	13.893
	Risconti attivi	64.395
	Totale	78.288

La voce "Ratei attivi" comprende ricavi di competenza 2025 per fatturazioni intervenute immediatamente a ridosso della chiusura dell'esercizio.

La voce "Risconti attivi" si compone come segue:

Composizione Risconti attivi	Importo
Spese gestione Comunità	1.484
Acquisti servizi per ricerca personale	393
Acquisti servizi per sicurezza luogo di lavoro	668
Servizi telematici	585
Altre spese manutenzione beni propri	384
Canoni manutenzione attrezzature	749
Premi assicurazioni veicoli	8.771
Consulenze tecniche	73
Spese viaggio	58
Premi assicurazioni obbligatorie	11.488
Polizze fidejussorie per gare	20.271

Canoni locazione immobili	439
Spese condominiali	3.552
Canoni utilizzo licenze software	752
Imposta di registro e concess. governativa	11.501
Contributo ispettivo biennale	1.781
Spese partecipazione pubblicazione gare	1.445
Commissioni spese bancarie	1
Totale	64.395

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, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	133.539	800	675		133.664
Riserva legale	988.934	119.587	-		1.108.521
Altre riserve					
Varie altre riserve	3	-	3		-
Totale altre riserve	3	-	3		-
Utile (perdita) dell'esercizio	122.718	-	122.718	474.024	474.024
Totale patrimonio netto	1.245.194	120.387	123.396	474.024	1.716.209

Il Capitale Sociale della Società 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.

Al 31 12 25 risultavano 221 soci. Nel corso dell'esercizio in esame il Cda ha esaminato ed accolto 32 domande di ammissione socio e 27 domande di recesso; pertanto al 31 12 25 risultano 226 soci con un capitale sociale sottoscritto e versato pari a 133.664,26 euro.

Tipologia dei soci	maschi		femmine		totale	
	n.	%	n.	%	n.	%
lavoratori	36	25	108	75	144	64
volontari	31	38	51	62	82	36
fruitori						
sovventori						
altri						
totale persone fisiche	67	100%	159	70%	226	100%

La Riserva Legale ,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 accoglie gli utili maturati dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	133.664	Capitale	B;C	133.664
Riserva legale	1.108.521	Capitale	B	1.108.521
Altre riserve				
Varie altre riserve	-	Capitale		-
Totale altre riserve	-	Capitale		-
Totale	1.242.185			1.242.185
Quota non distribuibile				133.664
Residua quota distribuibile				1.108.521

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

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	-	234.299	234.299
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	-	99.520	99.520
Utilizzo nell'esercizio	-	136.597	136.597
Altre variazioni	506	-	506
Totale variazioni	506	(37.077)	(36.571)
Valore di fine esercizio	506	197.222	197.728

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Fondo copertura aumenti rinnovo CCNL	97.702
	Fondo copertura costi Personale	99.520
Totale		197.222

Nel corso dell'esercizio 2025 il Fondo stanziato per la copertura degli oneri derivanti dagli aumenti retributivi connessi al rinnovo del CCNL è stato utilizzato per complessivi euro 116.596,56, a fronte della definizione e applicazione degli adeguamenti economici maturati dal personale dipendente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	90.563
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	345.381
Utilizzo nell'esercizio	336.768
Totale variazioni	8.613
Valore di fine esercizio	99.176

Come già evidenziato nella parte iniziale l'accantonamento rilevato nel conto economico per euro 345.381 è comprensivo delle quote descrittive ai fondi di previdenza complementare e al fondo tesoreria.

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

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	786.693	71.947	858.640	182.490	676.150
Debiti verso banche	813.218	(94.165)	719.053	367.109	351.944
Acconti	190	(190)	-	-	-
Debiti verso fornitori	414.838	112.599	527.437	527.437	-
Debiti tributari	106.097	(65.084)	41.013	41.013	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	351.320	87.921	439.241	439.241	-
Altri debiti	1.122.017	493.364	1.615.381	1.615.381	-
Totale debiti	3.594.373	606.392	4.200.765	3.172.671	1.028.094

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %	
debiti verso soci per finanziamenti										
	LIBRETTO LAVORATORI	SOCI	624.042	76.536	-	-	10.143	690.435	66.393	11

LIBRETTO SOCI VOLONTARI	162.651	9.201	-	-	3.645	168.207	5.556	3
Arrotondamento	-					2-	2-	
Totale	786.693	85.737	-	-	13.788	858.640	71.947	
<i>debiti verso banche</i>								
Finanziamento Finlombarda	202.066	-	-	-	33.593	168.473	33.593-	17-
Finanziamento Prossima per 13me	400.000	400.000	-	-	432.891	367.109	32.891-	8-
Mutuo Banca Intesa	211.152	-	-	-	27.681	183.471	27.681-	13-
Finanziamento CGM Finance	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	813.218	400.000	-	-	494.165	719.053	94.165-	
<i>acconti</i>								
Anticipi da clienti	190	2.605	-	-	2.795	-	190-	100-
Totale	190	2.605	-	-	2.795	-	190-	
<i>debiti verso fornitori</i>								
Fatture da ricevere da fornitori terzi	232.893	141.324	-	-	231.316	142.901	89.992-	39-
Note credito da ricevere da fornit. terzi	6.058-	6.058	-	-	-	-	6.058	100-
Fornitori terzi Italia	177.960	1.064.530	-	-	1.130.683	111.807	66.153-	37-
Partite commerciali passive da liquidare	10.045	272.733	-	-	10.045	272.733	262.688	2.615
Arrotondamento	-					4-	4-	
Totale	414.840	1.484.645	-	-	1.372.044	527.437	112.597	
<i>debiti tributari</i>								
Erario c/riten.su redd.lav.dipend. e ass.	96.003	403.945	-	-	469.314	30.634	65.369-	68-
Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti, rappr.	1.917	34.045	-	-	33.892	2.070	153	8
Addizionale regionale	996	59.662	-	-	60.109	549	447-	45-
Addizionale comunale	110	20.427	-	-	20.279	258	148	135
Erario c/ritenute su Depositi Sociali	5.383	5.660	-	-	5.383	5.660	277	5
Erario c/imposte sostitutive	1.687	8.869	-	-	8.717	1.839	152	9
Arrotondamento	-					3	3	
Totale	106.096	532.608	-	-	597.694	41.013	65.083-	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>								
INPS dipendenti	260.833	2.067.399	-	-	2.032.686	295.546	34.713	13
INPS collaboratori	390	5.818	-	-	5.648	560	170	44

INAIL dipendenti/collaboratori	17.169	51.405	-	-	60.480	8.094	9.075-	53-
INPS c/retribuzioni differite	-	162.135	-	-	135.738	26.397	26.397	-
INPS ratei mensilità diff.ferie e perm.	72.928	249.181	-	-	213.465	108.644	35.716	49
Totale	351.320	2.535.938	-	-	2.448.017	439.241	87.921	
<i>altri debiti</i>								
Clienti terzi Italia	-	61.743	10.727-	-	50.595	421	421	-
Altri debiti finanziari	151	3.416	-	-	3.260	307	156	103
Debiti v/fondi previdenza complementare	6.591	30.562	-	-	26.500	10.653	4.062	62
Debiti v/collaboratori	880	23.791	-	-	22.919	1.752	872	99
Sindacati c/ritenute	177	1.203	-	-	1.223	157	20-	11-
Debiti diversi verso terzi	117.069	318.846	-	-	45.579	390.336	273.267	233
Debiti verso PARTNERS PROGETTI	1.530	249.111	-	-	103.155	147.486	145.956	9.540
Debiti verso fondi mutualistici 3% utile	-	3.682	-	-	3.682	-	-	-
Debiti verso WIND per rateazioni cell.	2.218	934	-	-	9.779	6.627-	8.845-	399-
Debiti v/ VODAFONE per rateaz. apparecch.	325	-	-	-	205	120	205-	63-
Personale c/retribuzioni	372.052	5.553.120	-	-	5.482.394	442.778	70.726	19
Personale c/arrotondamenti	40-	1.816	-	-	2.361	585-	545-	1.362
Dipendenti c/welfare	94.788	208.160	-	-	181.173	121.775	26.987	28
Personale c/Ratei ferie 13ma mens.	288.161	934.708	-	-	814.717	408.152	119.991	42
Debiti verso dipendenti Banca ore	237.608	639.841	-	-	779.160	98.289	139.319-	59-
Quota Fondo Pensione differito	117	-	-	-	117	-	117-	100-
Quota Cessione 1/5 stipendio	90	6.119	-	-	5.840	369	279	310
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	650	-	-	650	-	-	-
Arrotondamento	-					2-	2-	
Totale	1.121.717	8.037.702	10.727-	-	7.533.309	1.615.381	493.664	

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta in Italia.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	858.640	858.640
Debiti verso banche	719.053	719.053
Debiti verso fornitori	527.437	527.437
Debiti tributari	41.013	41.013
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	439.241	439.241
Altri debiti	1.615.381	1.615.381
Totale debiti	4.200.765	4.200.765

I debiti assistiti da garanzie sono riconducibile al mutuo ipotecario stipulato con la Banca Intesa San Paolo con scadenza 31 gennaio 2032. Per la stipula del mutuo è stata iscritta un'ipoteca di 676.000 euro sull'immobile della sede.

Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti effettuati dai soci, e compresi nella voce D del passivo di stato patrimoniale, sono stati concessi al solo fine di evitare il più oneroso ricorso ad altre forme di finanziamento esterne alla compagine societaria.

Per le cooperative con più di 50 soci, devono essere rispettate le informazioni ed i limiti richiesti dalla Banca d'Italia, di cui al regolamento dell'8 novembre 2016.

In particolare il rispetto del limite patrimoniale che indica che la raccolta di risparmio presso i soci non può infatti eccedere il limite del triplo del patrimonio della Cooperativa. La prima differenza rispetto al passato, riguarda la nozione di patrimonio da utilizzare ai fini del calcolo di cui sopra.

Il provvedimento in esame si fa carico di fornirne una definizione a valenza generale identificandolo con "l'ammontare complessivo del capitale sociale, della riserva legale e delle riserve disponibili risultanti dall'ultimo bilancio approvato", con la precisazione ulteriore che le riserve indivisibili per legge o per statuto delle cooperative, sono considerate anch'esse disponibili ai soli fini della copertura di perdite d'esercizio.

Come risulta dalla seguente tabella la Cooperativa raccoglie prestiti sociali per una misura complessiva molto più bassa rispetto al limite imposto dalla Banca d'Italia.

RACCOLTA DI RISPARMIO PRESSO SOCI

Provvedimento Banca Italia 8 Novembre 2016

Descrizione	31/12/2025
A - Valore del prestito sociale	858.640
B - Patrimonio netto (ultimo bilancio approvato)	1.245.194
C - Limite massimo della raccolta (b x 3)	3.735.582
Rapporto tra prestito sociale e limite massimo raccolta	0,33

Indice di struttura finanziaria

L'indice di struttura finanziaria è dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, ossia: $(PN + \text{Debiti M/L}) / AI$:

$$(1.716.209+1.028.094) / 1.226.317 = 2,23$$

Un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

La Società pertanto è in equilibrio finanziario.

Il regolamento del 8 novembre 2016 della Banca d' Italia prevede anche un divieto di rimborso " a vista " : il socio che vuole ritirare il proprio prestito sociale deve fornire un preavviso minimo di 24 ore.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	6.063	(4.038)	2.025
Risconti passivi	231.420	(98.147)	133.273
Totale ratei e risconti passivi	237.483	(102.185)	135.298

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	2.025
	Risconti passivi	133.274
	Arrotondamento	1-
	Totale	135.298

Composizione Ratei passivi	Importo
Spese gestione Comunità	266
Prestazioni fatturate psicologi non soci	390
Contributi Cassa Prev.Psicologi non Soci	8
Polizze Fidejussorie per gare	270
Spese gestione Comunità	1.091
Totale	2.025

Composizione Risconti passivi	Importo
Prestazioni socio-educ.assist. P.A.	79.823
Contributi in conto esercizio P.A.	15.786
Contributi in conto esercizio Privati	16.111
Altri proventi finanziari da terzi	21.554
Totale	133.274

Nota integrativa, 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. .

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni socio-educ.assist. PA	8.623.318
Prestazioni socio-educ.assist. privati	269.945
Prestazioni di formazione e supervisione	118.168
Totale	9.011.431

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta in Italia.

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.

Proventi e oneri finanziari

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

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	21.770
Altri	12.958
Totale	34.728

Gli interessi verso le banche sono relativi al mutuo , mentre gli interessi verso altri riguardano gli interessi conteggiati sul prestito sociale.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati 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 .

IMPOSTE CORRENTI

IRAP

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

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.

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, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	203
Operai	1
Totale Dipendenti	204

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

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'Organo Amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Sindaci
Compensi	9.275

Il collegio sindacale esercita anche il controllo contabile.

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

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	676
di cui reali	676

Come già evidenziato nel paragrafo dei debiti per la stipula del mutuo con la Banca Intesa San Paolo è stata iscritta un'ipoteca di 676.000 euro sull'immobile della sede.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

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 dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e 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.

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 comunque le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Costo lavoro	Euro	%
costo del lavoro dipendenti soci	3.626.799	
costo collaboratori soci	387.610	
costo totale lavoro soci	4.014.409	50,97%
costo del lavoro dipendenti non soci	3.546.382	
costo collaboratori non soci	315.675	
costo totale lavoro non soci	3.862.057	49,03%
costo totale lavoro	7.876.466	100,00%

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

In base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Si attesta, inoltre, 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. 2545-sexies del Codice Civile

In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire i 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:

VERIFICA AVANZO DI GESTIONE	Esercizio 2025
Avanzo di gestione: Rigo 21 del conto economico	474.024,00 €
Variazioni in aumento:	
eventuali ristorni imputati a conto economico	
Variazioni in riduzione:	
eventuale D - Rettifiche di valore di attività finanziarie del C.E. (solo se saldo positivo)	
eventuale Proventi straordinari del C.E.	
A) Avanzo di gestione rettificato	474.024,00 €
B) Avanzo di gestione generato dai soci= A) per percentuale di prevalenza	50,97%
relativa all'attività effettivamente svolta con /a favore dei soci	
VERIFICA IMPORTO DEL RISTORNO	
Cooperative di Lavoro	
C) Trattamenti retributivi complessivi corrisposti ai soci	4.014.409,52 €
D) Ristorno	241.610,03 €
Cooperative di utenza	
E) Ristorno	
Cooperative di apporto	
F) Ristorno	
G) Liquidazioni salariali o del prezzo o del servizio	169.127,02 €
H) Aumento gratuito del Capitale Sociale	72.483,01 €
I) Distribuzione gratuita di titoli (art.5, Legge n.59/1992)	

Ai sensi del comma 2 dell'articolo 3 della legge 3 aprile 2001, n.142 il ristorno massimo erogabile a ciascun socio - lavoratore non può essere superiore al 30% dei trattamenti retributivi complessivi spettanti allo stesso socio - lavoratore di cui ai commi 1 e 2, lett a) della citata legge n.142.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di trasparenza la Società attesta di aver ricevuto :

Rim.Com.PantigliatesaldocontributoOrientamentooeazioniterritoriali	4.798,50
Rim.Fond.SomaschiAcc.ContributoGAPAzion5	16.008,30
Rim.Fond.SomaschiAcc.ContributoGAPAzion3	33.908,00
Rim.ASEMI30%del50%Contrib.SfidareloSpettro	19.200,00
Rim.Com.SegratesaldoContributoPoliticheGiovanili	4.080,73
Rim.Com.S.DonatoM.seContrib.YOUTHLABBandoLombardiadeiGiovani	6.600,00
Rim.Com.CassinaDéPecchisaldoProg.Costellazioni	3.584,00
Rim.ALEIMARsaldoProgetto"OltreilLibro"	14.518,00
Rim.ASS.NECULTURALELAP(xFond.Cariplo)LaboratorioOndaCinema	6.056,13
Rim.RozzanoasaldoContributoIO-NOI	39.053,81
Rim.Fondaz.ComunitàMilanosaldoProg.SANDOSWAP	10.000,00
Rim.Com.RozzanoContributoCasaperFareInsieme	57.646,52
Rim.Com.Rozzanosaldoacc.30%2025ContributoIO-NOI	65.418,60
Rim.ChiRomeChiNoqualeanticiposaldoIPIPURRA'	13.420,00
Rim.Assemiliquidaz.FSR2024(risultanze2023)	23.546,94
Rim.ALEIMAROrg.Volont.versamentoquotapartnerProg."OLTREILIBRO"	17.382,00

Rim.Com.S.GiulianoM.sesaldoProg.I-GOLombardiaGiovani	15.440,00
Rim.WeWorldLiquidazioneSaldo"ScuolaCompetenze"	17.583,00
Rim.WeWorldasaldoriassuntivoScuolaCompetenze	612,96
Rim.Ass.CulturaleLAPAcc.Contrib.BenessereCircolareBandoSprintCassinaDéPecchi	3.447,40
Rim.Fond.Cariploversam.acconto30%ContributoUNICA-MENTE	43.200,00
RimessaGruppoAbelesaldoP4F	10.000,00
Rim.DivisioneServiziAgenziadelleEntratesaldocontributo5X1000Anno2024(risultanze2023	18.585,56
Rim.FondazioneGuastallasaldocontributo"Tisostengoascuola"anno2025	13.143,00
Rim.Rozzanosaldocontrib.CasaperFareInsiemegenn-giugno2025	30.000,00
Rim.Rozzanoanticipo30%BandoSprintVisconteoInsieme	22.515,00
Rim.RozzanosaldoContrib.IO-NOI2025-2026	109.031,00
Rim.GruppoAbeleaccontoprogettoP4F	10.000,00
FTASSEMI-AziendaSocialeSudEstMilano-contr.DOPODINOI	182,88
FTASSEMI-AziendaSocialeSudEstMilano-contr.DOPODINOI	285,75
FTCOMUNEDIMELZO-DOPODINOI	3.625,00
FTALEIMARORGANIZZAZIONEDIVOLONTARIATO-PNRR	6.780,00
FTALEIMARORGANIZZAZIONEDIVOLONTARIATO-PNRR	8.400,00
FTCOMUNEDITRIBIANO-DOPODINOI	237,00
FTCOMUNEDITRIBIANO-DOPODINOI	284,40
FTCOMUNEDITRIBIANO-DOPODINOI	213,30
FTIST.COMPRENSIVOIQBALMASIH-PNRR	26.520,00
FTCOMUNEDILOCATEDITRIULZI-PROG.CITTADINANZAATTIVA	1.500,00
FTALEIMARORGANIZZAZIONEDIVOLONTARIATO-PNRR	3.390,00
FTATSDELLACITTA'METROPOLITANADIMILANO-AGENZIAIDEA	108.000,00
FTCOMUNEDIMELZO-DOPODINOI	1.175,00
FTI.C."RomeoFusari"-PNRR	4.000,00
FTCOMUNEDITRIBIANO-DOPODINOI	213,30
FTCOMUNEDITRIBIANO-DOPODINOI	237,00
FTCOMUNEDIPIESCHIERABORROMEO-DOPODINOI	12.112,00
FTI.C.E.LOIDIMEDIGLIA-PNRR	11.360,00

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 474.024 come segue :

- euro 142.207,20 (pari al 30 % dell'utile) a Riserva Legale Indivisibile;
- euro 241.610,03 a ristorni ai soci ad integrazioni dei trattamenti retributivi in busta paga per euro 169.127,02 (pari al 70% della somma complessiva) e per euro 72.483,01 (pari al 30% della somma complessiva) ad aumento gratuito della quota individuale di capitale sociale.
- euro 6.972,42 (pari al 3% dell'utile al netto della quota dei ristorni) al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 83.234,35 ad altra Riserva Indivisibile.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario 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.

Il Bilancio è veritiero e corrisponde alle scritture contabili.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Andrea Lorenzo Marchesi