

I SOGNI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SOTTO GLI ORTI 3 CIRANO 24024 GANDINO (BG)
Codice Fiscale	04033560162
Numero Rea	BG 429636
P.I.	04033560162
Capitale Sociale Euro	68.926 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza residenziale per anziani o persone con disabilità fisiche (87.30.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	C106182

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	25
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	117.057	125.850
II - Immobilizzazioni materiali	168.980	183.771
III - Immobilizzazioni finanziarie	3.729	2.729
Totale immobilizzazioni (B)	289.766	312.350
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	108.084	105.323
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	134.329	163.499
Totale crediti	134.329	163.499
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	100.035	99.644
IV - Disponibilità liquide	336.648	288.244
Totale attivo circolante (C)	679.096	656.710
D) Ratei e risconti	15.248	5.372
Totale attivo	984.110	974.457
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	68.926	73.941
IV - Riserva legale	116.696	83.600
VI - Altre riserve	260.621	186.707
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	58.887	110.319
Totale patrimonio netto	505.130	454.567
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	89.610	77.329
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	143.497	133.514
esigibili oltre l'esercizio successivo	135.432	157.613
Totale debiti	278.929	291.127
E) Ratei e risconti	110.441	151.434
Totale passivo	984.110	974.457

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	770.865	707.614
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	50.680	75.293
altri	39.986	47.608
Totale altri ricavi e proventi	90.666	122.901
Totale valore della produzione	861.531	830.515
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	161.515	114.880
7) per servizi	106.229	98.835
8) per godimento di beni di terzi	17.924	19.564
9) per il personale		
a) salari e stipendi	351.762	327.103
b) oneri sociali	91.618	83.479
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	25.148	22.363
c) trattamento di fine rapporto	25.148	22.363
Totale costi per il personale	468.528	432.945
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	46.281	43.735
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.793	8.793
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	37.488	34.942
Totale ammortamenti e svalutazioni	46.281	43.735
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(2.761)	4.020
14) oneri diversi di gestione	7.333	6.862
Totale costi della produzione	805.049	720.841
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	56.482	109.674
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	-	2
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	2
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	3.176	1.480
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	3.176	1.480
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	100	39
Totale proventi diversi dai precedenti	100	39
Totale altri proventi finanziari	3.276	1.521
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	871	876
Totale interessi e altri oneri finanziari	871	876
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	2.405	645
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	58.887	110.319
21) Utile (perdita) dell'esercizio	58.887	110.319

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c. c.).

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del Codice Civile e dall'art. 2 della legge 59/92 siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dallo statuto e si trascrive: "La Cooperativa sociale non ha finalità speculativa e intende perseguire le seguenti finalità:

- 1) Impegnarsi attivamente contro ogni fenomeno di emarginazione sociale, prioritariamente quella dei disabili e di tutti quelli che subiscono processi di estraneazione e alienazione dal loro ambito sociale e culturale.
- 2) Incrementare il livello di conoscenza sociale, di sensibilità e mobilitazione dell'opinione pubblica nell'affrontare le problematiche connesse alla emarginazione per favorire il maggior livello di partecipazione e coinvolgimento dell'intera comunità sociale.
- 3) Rappresentare un punto di riferimento di confronto e di sostegno di tutte le famiglie che si trovano a dover fronteggiare le molteplici problematiche sanitarie e sociali che la condizione presenta, analisi dei diritti e dei doveri e conoscenza delle leggi esistenti in materia.

Attività svolte

Nel corso dell'esercizio 2025 la cooperativa, in merito all'attività socio sanitaria, ha continuato le sue attività di:

- CSS Casa dei Sogni: la comunità residenziale non ha registrato variazioni (dimissioni o nuovi ingressi). Nelle attività diurne sono proseguiti due tirocini formativi ed una borsa lavoro;
- Il CSE L'alveare (centro socio educativo diurno): ha confermato la propria stabilità con il passaggio di 2 utenti all' housing residenziale e di altri due utenti ai servizi di sollievo nel fine settimana;
- è proseguito il progetto contro lo spreco alimentare CUM-PANE e i progetti di volontariato nel territorio della ValGandino;
- nel mese di ottobre sono terminati i lavori di ristrutturazione della Stazione di Posta nell'edificio adiacente con inaugurazione e festa per il decennale della cooperativa, occasione durante la quale si è presentato anche il nuovo logo.

Per quanto riguarda l'attività di inserimento lavorativo:

- si è provveduto a strutturare il personale della cooperativa di tipo B per i laboratori di Villa di Serio con l'assunzione a tempo determinato 30 ore di una nuova risorsa ed in collaborazione con il CPS di Nembro si sta costruendo un progetto di inserimento per un ragazzo di 28 anni con diagnosi di autismo;
- è proseguita la gestione degli apiari a Palazzo Moroni, Montello Spa e all' Italgen;
- sono state avviate nel 2025 due nuove messe alla prova per i lavori socialmente utili.

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

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

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

Si rileva inoltre che:

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

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Costi di ampliamento	3%
Lavori straor.su beni di terzi	8,34%

Si precisa che per i lavori straordinari su beni di terzi, riferiti alla manutenzione del capannone di Villa di Serio, l'ammortamento è calcolato sulla base della durata del contratto di locazione.

Materiali

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

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

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti generici	15 %
Attrezzature ind.li e comm.li	15 %
Macchine elettromec.d'ufficio	20 %
Autocarri	20 %
Arredamento	15 %

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

Finanziarie

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

Crediti

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

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

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

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

Attività finanziarie dell'attivo circolante

Le partecipazioni e i titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento di mercato.

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

Debiti

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

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

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Ratei e risconti

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

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

Rimanenze magazzino

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi ed oneri accessori di diretta imputazione.

Fondo TFR

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

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2025 non si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti ancora dovuti.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	25	(25)
Totale crediti per versamenti dovuti	25	(25)

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota Integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	171.492	485.064	2.729	659.285
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	45.642	301.293		346.935
Valore di bilancio	125.850	183.771	2.729	312.350
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	22.697	1.000	23.697
Ammortamento dell'esercizio	8.793	37.488		46.281
Totale variazioni	(8.793)	(14.791)	1.000	(22.584)
Valore di fine esercizio				
Costo	171.492	507.761	3.729	682.982
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	54.435	338.781		393.216
Valore di bilancio	117.057	168.980	3.729	289.766

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
117.057	125.850	(8.793)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

I decrementi delle immobilizzazioni immateriali corrispondono alle quote di ammortamento dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
168.980	183.771	(14.791)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti relativi ad un'asciugabiancheria, una cella frigorifera e ai lavori sul fabbricato relativo all'attività di housing sociale.

I decrementi di immobilizzazioni materiali riguardano le quote di ammortamento dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
3.729	2.729	1.000

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

Le immobilizzazioni finanziarie hanno avuto una variazione in aumento rispetto all'anno precedente per l'adesione della cooperativa al consorzio Sol.co del Serio.

Al 31/12/2025 le immobilizzazioni finanziarie risultano così composte:

Descrizione	Importo
Partecipazioni in altre impr.	1.000
Depositi cauzionali fornitori	179
Depositi cauzionali affitto capannone	2.550

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
108.084	105.323	2.761

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota Integrativa. Le rimanenze di merci sono relative ai prodotti apistici del negozio di Bergamo e del magazzino di Villa di Serio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
134.329	163.499	(29.170)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	106.898	(961)	105.937	105.937
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	8.325	(3.259)	5.066	5.066
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	48.276	(24.950)	23.326	23.326
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	163.499	(29.170)	134.329	134.329

Il decremento dei crediti verso altri è riconducibile all'incasso parziale di un contributo stanziato per il progetto di housing sociale.

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

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	105.937
Crediti verso clienti	104.444
Fatture da emettere	1.493
Crediti tributari	5.066
Erario c/ritenute da scomputare	1.179
Erario c/ritenute lavoro dipendente	3.887
Crediti verso altri	23.326
Arrotondamento stipendi	6
Altri crediti vs/soci	578
Crediti diversi	22.500
Inail c/conguaglio	24
Fornitori c/acconti	218
Totale	134.329

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

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

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

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
100.035	99.644	391

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	99.644	391	100.035
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	99.644	391	100.035

Il saldo delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni ha subito variazioni derivanti esclusivamente da operazioni di sottoscrizione e rimborso di titoli statali.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
336.648	288.244	48.404

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	286.368	48.224	334.592
Denaro e altri valori in cassa	1.876	180	2.056
Totale disponibilità liquide	288.244	48.404	336.648

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio. L'aumento delle disponibilità liquide è dovuto principalmente alla riscossione di un contributo in conto esercizio oltre ad una attenta gestione finanziaria.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
15.248	5.372	9.876

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	970	-	970
Risconti attivi	4.403	9.875	14.278
Totale ratei e risconti attivi	5.372	9.876	15.248

La composizione dei ratei attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Cedole Btp 24/27 2,95%	553
Cedole Btp 24/29 3,35%	417
Totale	970

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Canoni di manutenzione	1.348
Altri costi per servizi	12
Assicurazioni	10.438
Licenza d'uso software	177
Spese telefoniche	71
Altri servizi deducibili	256
Fitti passivi	945
Contributo revisione	1.014
Abbonamenti	17
Totale	14.278

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, numeri 4, 7 e 7-bis, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
505.130	454.567	50.563

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
Capitale	73.941	-	5.015		68.926
Riserva legale	83.600	33.096	-		116.696
Altre riserve					
Varie altre riserve	186.707	73.914	-		260.621
Totale altre riserve	186.707	73.914	-		260.621
Utile (perdita) dell'esercizio	110.319	(110.319)	-	58.887	58.887
Totale patrimonio netto	454.567	(3.309)	5.015	58.887	505.130

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.
La diminuzione del capitale sociale è dovuta al recesso di n.4 soci.
L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2024, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici pari a € 3.309,57.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
89.610	77.329	12.281

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	77.329
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	20.989
Utilizzo nell'esercizio	8.708
Totale variazioni	12.281

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di fine esercizio	89.610

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

Debiti

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
278.929	291.127	(12.198)

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	179.683	(22.070)	157.613	22.180	135.432	45.596
Acconti	190	(190)	-	-	-	-
Debiti verso fornitori	14.105	370	14.475	14.475	-	-
Debiti tributari	2.461	536	2.997	2.997	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	14.725	(104)	14.621	14.621	-	-
Altri debiti	79.964	9.260	89.224	89.224	-	-
Totale debiti	291.127	(12.198)	278.929	143.497	135.432	45.596

In merito ai debiti verso banche presenti nel prospetto, si segnala che la variazione in diminuzione, rispetto all'esercizio precedente, è riconducibile al regolare rimborso delle quote capitali relative al finanziamento Finlombarda.

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

Descrizione	Importo
Debiti vs/banche	22.180
Finlombarda pratica n.203376	22.180
Debiti vs. fornitori	14.475
Debiti vs.fornitori	7.176
Fatture da ricevere	7.299
Debiti tributari	2.997
Erario c/iva	2.937
Erario c/imposta sos.va tfr	60
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	14.621
Inps c/contributi sociali lavoro dipendente	14.461
Altri deb.v/ist.prev.e sic.coc.	160
Altri Debiti	89.224
Dipendenti c/retribuzioni	31.160

Descrizione	Importo
Dipendenti c/ferie da liq.	29.062
Ritenute sindacali	13
Debiti per ristorni a soci	20.000
Debiti diversi	6.640
Soci c/rimborsi	2.349
Totale debiti entro l'esercizio	143.497
Debiti vs.banche	135.432
Finlombarda pratica n.203376	135.432
Totale debiti oltre l'esercizio	135.432

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

Ai sensi dell'art.2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnalano i seguenti debiti scadenti oltre 5 anni:

Finanziamento Finlombarda - scad.31/12/2032- quota oltre 5 anni pari a € 45.596

Nel presente bilancio, non sono presenti debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
110.441	151.434	(40.993)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	151.434	(40.993)	110.441
Totale ratei e risconti passivi	151.434	(40.993)	110.441

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Risconti passivi proventi c/impianti	60.114
Contributo Montello c/impianti	23.750
Donazione immobile	26.577
Totale risconti passivi	110.441

La voce risconti passivi registra una diminuzione rispetto all'esercizio precedente dovuta principalmente al giroconto a Conto Economico della quota di competenza di contributi rilevati in anni precedenti.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
861.531	830.515	31.016

Il valore della produzione è così composto:

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	770.865	707.614	63.251
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	90.666	122.901	(32.235)
Totale	861.531	830.515	31.016

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

Descrizione	Importo
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	770.865
Merci c/vendite	33.058
Corrispettivi	109.854
Ricavi delle prest.serv.Valle seriana	120.432
Ricavi prest.servizi privati	401.736
Ricavi enti pubblici	71.772
Ricavi per prestaz.di servizi	34.013
Altri ricavi e proventi	90.666
Contributi in c/esercizio	50.680
Sopravvenienze attive	10.396
Abbuoni attivi	23
Proventi per liberalità	24.964
Contributi conto impianti	2.670
Altri ricavi e proventi	333
Alti risarcimenti danni	1.600

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 “Altri ricavi e proventi”, per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziato, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

L'iscrizione del contributo avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirlo, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva; in particolare, si ritiene che vi sia ragionevole

certezza nel momento in cui esiste una delibera formale di approvazione, da parte dell'ente, degli investimenti eseguiti e di attribuzione/erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

La voce sopravvenienze attive è composta principalmente da ricavi riferiti a esercizi precedenti.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
805.049	720.841	84.208

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	161.515	114.880	46.635
Servizi	106.229	98.835	7.394
Godimento di beni di terzi	17.924	19.564	(1.640)
Salari e stipendi	351.762	327.103	24.659
Oneri sociali	91.618	83.479	8.139
Trattamento di fine rapporto	25.148	22.363	2.785
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale			
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	8.793	8.793	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	37.488	34.942	2.546
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	(2.761)	4.020	(6.781)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	7.333	6.862	471
Totale	805.049	720.841	84.208

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
2.405	645	1.760

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		2	(2)

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	3.176	1.480	1.696
Proventi diversi dai precedenti	100	39	61
(Interessi e altri oneri finanziari)	(871)	(876)	5
Utili (perdite) su cambi			
Totale	2.405	645	1.760

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					100	100
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					3.176	3.176
Arrotondamento						
Totale					3.276	3.276

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La Cooperativa, essendo una Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L. R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 e successive modifiche della Regione Lombardia.
- IRES: esenzione totale ai sensi dell'art. 11 della Legge numero 602/1973.

Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabile.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 15, Codice Civile)

L'organico medio aziendale è composto da un nr. medio di dipendenti pari a 14 Unità e ha subito una variazione in aumento di 1 unità rispetto all'esercizio precedente.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori ed ai componenti del collegio sindacale.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si comunica che non ci sono poste iscritte in bilancio in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge numero 124 del 4 agosto 2017, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che non sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, superiori ai 10.000 €.

Per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, si rinvia al Registro Nazionale degli aiuti di Stato, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio di € 58.887,21 come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2025	Euro	58.887,21
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	17.666,16
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	39.454,43

Risultato d'esercizio al 31/12/2025	Euro	58.887,21
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	1.766,62

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

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

Si segnala che la Cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2025 ha trattenuto rapporti economici nei confronti dei soci come segue:

	Esercizio 2024		Esercizio 2025	
Costo del lavoro soci (B7)	2.976		2.605	
Costo del lavoro soci (B9)	259.473		233.451	
Totale costo del lavoro verso soci	262.449	60,15%	236.056	50,02%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	415		792	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	173.470		235.077	
Totale costo del lavoro verso terzi	173.885	39,85%	235.869	49,98%
Totale costo del lavoro	436.334		471.925	

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare nella forma di integrazione salariale.

I ristorni possono essere riconosciuti ai soli soci lavoratori e, nel caso in cui la Cooperativa chiuda l'esercizio in utile, devono essere attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

I ristorni sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci, per i quali il ristorno costituisce reddito da lavoro dipendente ai fini IRPEF, ma non costituisce base imponibile per l'applicazione dei contributi previdenziali e assicurativi.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto con il seguente calcolo:

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

	Importo	58.887
Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	216.056	47,81%
Attività svolta con terzi	235.869	52,19%
Totale attività	451.925	100%

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

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	58.887
Variazioni in aumento		
eventuali ristorni imputati a conto economico	Euro	20.000

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	58.887
Variazioni in riduzione		
- eventuale voce D	Euro	
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)	Euro	35.185
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	Euro	43.702
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI = A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	Euro	20.893
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	Euro	20.000

Ammissione e dimissione soci

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

numero dei soci al 31/12/2024 n. 18

domande di ammissione pervenute nel 2025 n. 0

domande di ammissione accolte nel 2025 n. 0

recessi di soci pervenuti nel 2025 n. 4

recessi di soci accolti nel 2025 n. 4

Totale soci al 31/12/2025 n. 14

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

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

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

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Lucia Imberti)