

CHIMERA SOC. COOP SOCIALE A R.L. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VIA DUCA D AOSTA 17 17 24021 ALBINO (BG)
Codice Fiscale	02916620160
Numero Rea	BG 333698
P.I.	02916620160
Capitale Sociale Euro	255.925
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	A117607

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	16.300	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	967.771	1.039.041
II - Immobilizzazioni materiali	1.585.402	1.611.459
III - Immobilizzazioni finanziarie	113.072	110.450
Totale immobilizzazioni (B)	2.666.245	2.760.950
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	124.953	132.791
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	647.149	600.200
esigibili oltre l'esercizio successivo	80.000	-
Totale crediti	727.149	600.200
IV - Disponibilità liquide	355.840	250.578
Totale attivo circolante (C)	1.207.942	983.569
D) Ratei e risconti	36.085	32.240
Totale attivo	3.926.572	3.776.759
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	255.925	63.475
IV - Riserva legale	293.975	264.573
VI - Altre riserve	438.587	372.922
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	109.413	98.007
Totale patrimonio netto	1.097.900	798.977
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	507.571	498.307
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.163.287	1.099.698
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.119.608	1.344.865
Totale debiti	2.282.895	2.444.563
E) Ratei e risconti	38.206	34.912
Totale passivo	3.926.572	3.776.759

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.097.896	3.379.932
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	446.144	23.171
altri	36.921	63.072
Totale altri ricavi e proventi	483.065	86.243
Totale valore della produzione	3.580.961	3.466.175
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	383.206	352.705
7) per servizi	443.435	436.810
8) per godimento di beni di terzi	56.850	66.418
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.682.145	1.602.772
b) oneri sociali	455.041	430.926
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	141.144	149.679
c) trattamento di fine rapporto	130.253	126.292
e) altri costi	10.891	23.387
Totale costi per il personale	2.278.330	2.183.377
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	171.735	161.723
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	86.270	85.702
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	85.465	76.021
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.685	2.201
Totale ammortamenti e svalutazioni	174.420	163.924
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	7.838	3.959
14) oneri diversi di gestione	43.229	60.863
Totale costi della produzione	3.387.308	3.268.056
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	193.653	198.119
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	497	832
Totale proventi diversi dai precedenti	497	832
Totale altri proventi finanziari	497	832
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	76.850	96.825
Totale interessi e altri oneri finanziari	76.850	96.825
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(76.353)	(95.993)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	117.300	102.126
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	7.887	4.119
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	7.887	4.119
21) Utile (perdita) dell'esercizio	109.413	98.007

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.

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

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

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 dagli art. 3 e 4 del vigente statuto sociale, che di seguito si trascrive:

“Non ha scopo di lucro; il suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso lo svolgimento delle attività di impresa indicato di seguito. La cooperativa esercita in via stabile e principale attività di impresa di interesse generale per il perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale. La cooperativa si ispira a principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce.

La cooperativa sociale 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 estraneizzazione 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 presente, analisi dei diritti e dei doveri e conoscenza delle leggi esistenti in materia. La cooperativa intende perseguire questi obiettivi attraverso: La gestione dei servizi socio-sanitari e educativi /legge 381/91 - disciplina delle cooperative sociali - articolo 1, lettera A); Lo svolgimento di attività produttive nelle quali realizzare l'inserimento anche lavorativo delle persone svantaggiate (legge 381/91 - disciplina delle Cooperative Sociali - articolo 1, lettera B)."

Relazione sull'attività svolta

SETTORE A (Servizi)

Anche nel 2025 è proseguita l'intensa attività delle **4 Comunità Socio Sanitarie per disabili** in gestione (CSS Deinos, Kairos e Perani di Albino; CSS CaroCarlo di Bergamo-Redona). Le CSS hanno garantito la continuità delle prestazioni 24 ore al giorno per i 365 giorni dell'anno, accogliendo in "pieno regime continuativo" 40 ospiti totali (10 ospiti per ogni struttura) e fornendo anche supporto temporaneo ad alcune situazioni di particolare bisogno: sollievo residenziale e semiresidenziale, supporti integrativi, pronto intervento residenziale, accoglienza temporanea.

Anche nel 2025 ogni singola CSS è riuscita a riproporre una settimana di soggiorno-vacanza al mare o al lago; si tratta di uno sforzo importante, sia per gli aspetti organizzativi che per i costi e l'impegno aggiuntivi, che si sceglie di mantenere allo scopo di restituire il senso di piena cittadinanza e di una buona qualità di vita alle persone accolte.

Restano confermati i ruoli di coordinamento pedagogico delle CSS definiti nel giugno 2020: dott.ssa Serena Paganoni alla Deinos e alla Perani, dott.ssa Donatella Allievi alla Kairos, Ilde Belotti alla CaroCarlo. E' proseguita anche nel 2025 l' "**equipe direttiva**" attivata nel 2021 su mandato del CdA, composta dalle 3 coordinatrici delle CSS, dalla referente dell'Assistenza Educativa Scolastica in co-progettazione con Alzano, dal responsabile, dal Direttore e dalla referente dell'ufficio amministrativo Claudia Lanfranchi. L'equipe ha il compito di definire, sviluppare e presidiare modalità gestionali, organizzative e progettuali condivise.

Gli **8 appartamenti protetti dedicati all'accoglienza di persone svantaggiate** che sorgono in prossimità delle CSS sono stati gestiti in coerenza e continuità con quanto sopra descritto a proposito delle Comunità, ospitando in modo continuativo per tutto il 2025 10 ospiti complessivi, e confermandosi una risorsa molto preziosa per un'accoglienza residenziale flessibile e di stimolo alle autonomie.

Pur essendoci stati alcuni avvicendamenti tra le persone accolte, sia nelle CSS che negli appartamenti, il sistema complessivo si è dimostrato efficace nel promuovere e gestire nuovi inserimenti e prese in carico.

Il **CDD Perani è un servizio semiresidenziale** accreditato per 10 posti la cui attività interagisce, in modo sperimentale e strutturato, con l'attività delle 3 CSS di Albino (Deinos, Kairos e Perani). Nel 2025 l'attività si è svolta a pieno regime per i 10 ospiti iscritti, con particolare riguardo all'accoglienza di situazioni complesse che necessitano di modalità di gestione particolarmente attente (in particolare nell'area dell'autismo).

Anche gli **interventi di sostegno educativo domiciliare** legati ai programmi di **residenzialità leggera** nell'area della Salute Mentale (gestiti in convenzione con la Cooperativa AEPER di Bergamo) sono proseguiti in continuità per tutto il 2025, costituendo un supporto fondamentale per il mantenimento delle autonomie abitative degli utenti interessati (2 sulla domiciliarità, 5 in attività ricreative sul territorio).

E' proseguita, a seguito di proroga per ulteriori 2 anni (fino al 31 agosto 2027) la **co-progettazione con il Comune di Alzano Lombardo** e in Raggruppamento Temporaneo d'Impresa con la Cooperativa San Martino per la progettazione e realizzazione degli interventi di **Assistenza Educativa Scolastica** in favore di alunni disabili che frequentano le scuole e di altre azioni complementari (anticipi, posticipi, assistenza alla mensa, gestione spazi compiti, attività integrative). Si tratta di un'iniziativa che sta permettendo di sviluppare una serie di elementi di grande interesse: a) la sperimentazione della formula stessa della co-progettazione – una delle prime avviate sul territorio della Valle Seriana, sicuramente la più significativa – che ha permesso di avviare e rodare modalità collaborative in stretto e reciproco raccordo con l'ente pubblico (nel 2025 si contano 7 incontri specifici dedicati); b) l'esplorazione di piste di lavoro molto interessanti quali: l'introduzione della figura **dell'educatore di plesso**; le **attività extrascolastiche**, volte a promuovere momenti di socialità e inclusione specifici e generativi; l'apertura ad attività e programmi **da svolgere sul territorio**; la **formazione e la supervisione condivise** con il corpo insegnanti; c) l' RTI con la Cooperativa S.Martino, una novità che ha permesso di sperimentare già varie collaborazioni, sia nello scambio di risorse che nella valorizzazione delle reciproche progettualità; d) la consistenza anche quantitativa del progetto, che comporta numeri decisamente importanti: 49 alunni seguiti in assistenza scolastica; 24 operatori impiegati; circa 430.000,00 € di valore complessivo degli interventi effettuati nel 2025 (la convenzione è stipulata per 2 anni scolastici da settembre 2023 ad agosto 2025, prorogata per altri 2 anni fino all'agosto 2027). Importante novità del 2025 è l'individuazione, a partire dal mese di agosto, di una nuova referente della co-progettazione: Sara Roberti, dopo un paio d'anni di proficua collaborazione, ha lasciato l'incarico (trasferitasi in un altro territorio); al suo posto è stata **individuata quale nuova referente/coordinatrice la dott.ssa Aurora Valcarenghi**, giovane educatrice in grado di portare nel progetto competenza ed entusiasmo.

L'attività del settore A della Cooperativa da un lato consolida e arricchisce una nuova e significativa attività (la co-progettazione appena descritta), dall'altro prosegue in continuità e a pieno regime, a conferma delle capacità di presa in carico e di cura che da sempre ne contraddistinguono la missione, anche in riferimento all'accoglienza di **un'utenza complessa** che spesso fatica a trovare collocazione nella normale rete dei Servizi Territoriali.

Il fatturato globale del settore risulta in aumento di circa il 3%, grazie essenzialmente ad un fattore determinante: gli adeguamenti Istat delle quote relative agli inserimenti nelle CSS e nel CDD e nel contributo alla co-progettazione, richiesti ed ottenuti su base annuale sia per il 2024 che per il 2025.

Rispetto alla progettualità e agli investimenti futuri le attenzioni si concentrano sul **Progetto Transizioni**, che coinvolge un gruppo di 4 consorzi e 6 cooperative della bergamasca, tra cui la nostra Coop Chimera, e che a inizio 2023 ha ottenuto da Fondazione Cariplo **l'assegnazione del Bando "Emblematico Maggiore 2021", con un contributo complessivo di 1 milione di euro**. Tra le varie azioni il progetto prevede **la ristrutturazione dello stabile di via Resendenza a Gandino**, di proprietà della nostra Cooperativa, con un intervento di ricostruzione complessiva che prevede, oltre al ripristino di un CDD da 25 posti, ampi spazi dedicati al "dopo di noi" per persone con disabilità grave (4 appartamenti da 5 posti ciascuno) e all'housing in favore di persone svantaggiate e piccoli nuclei familiari. Nel 2025 le azioni principali che hanno riguardato il Progetto di Gandino sono legate alla ricerca/composizione/attivazione delle risorse finanziarie necessarie ad affrontare la realizzazione dei lavori: a) **coinvolgimento di CFI** sia per la ricapitalizzazione che per la concessione di un finanziamento agevolato (entrato nella base sociale a novembre 2025); b) avvio contatti con **BCC Carate-Treviglio** per finanziamento "Investiamo per crescere" (350.000 €); c) avvio interlocuzioni con **Banca Intesa** per finanziamento definitivo di 1 milione. Sul finire dell'anno si è inoltre provveduto ad una revisione del progetto architettonico che ha ridefinito qualitativamente l'intera proposta e all'avvio, sempre con il supporto del progettista arch. Lorenzo Redolfi, dell'iter per la presentazione della Scia al Comune.

Si tratta in sostanza di **una grande sfida progettuale e di investimento**, attorno alla quale la nostra Cooperativa si sente prioritariamente ingaggiata.

SETTORE B (produzione lavoro, inserimenti occupazionali)

Negozi di riparazione e vendita biciclette "BikeFellas", via Gaudenzi - Bergamo (gestione in proprio).

L'attività del negozio di biciclette durante il 2025 ha proseguito in maniera continuativa confermando sostanzialmente i risultati dell'anno precedente; la situazione di difficoltà generale del mercato di vendita delle biciclette è proseguita anche nel 2025.

La parte **Bar** affidata in subaffitto alla società Polaris snc, sta regolarmente pagando il canone e le utenze correlate.

E' proseguita la **collaborazione con l'associazione FIAB Pedalopolis**, per la **gestione della Velostazione** di piazzale Marconi a cui nel 2024 si è aggiunta la Velostazione dell'Ospedale Papa Giovanni XXIII di Bergamo a cui la cooperativa fa il servizio di pulizia e assistenza.

Rimasta attiva anche **l'accoglienza nel reparto officina del Bikefellas di percorsi di tirocinio** inviati dai Servizi comunali e da altre realtà. Sempre viva anche l'attività di promozione culturale sui temi della mobilità sostenibile (in collaborazione con l'Associazione FIAB Pedalopolis, con i gestori del bar Polaris e altre realtà ciclistiche e ambientaliste del territorio).

A titolo di fornitore e di consulenza la Cooperativa ha iniziato a supportare il progetto "SK in bici" una officina di recupero di biciclette usate presso la Casa Circondariale di Bergamo.

Appalto Comune di Albino per custodia, manutenzione e pulizie di impianti sportivi e pulizia e manutenzione dell'Auditorium Comunale. Si tratta di una delle attività più storiche del settore B della Cooperativa, attorno alla quale negli anni sono cresciute buone professionalità e proficui spazi di inserimento lavorativo. E' proseguita la gestione degli impianti sportivi con l'appalto 2025-2027 che comprende la gestione sia degli Impianti Sportivi (Rio Re, Palazzetto di via Moro, Nuovo Palazzetto di Desenzano e Palazzetto di Abbazia) che delle Palestre Scolastiche (Vall'Alta, secondaria di Albino, Primaria di Comenduno e salone polifunzionale della Primaria di Albino); l'appalto ha una durata di 3 anni, rinnovabili per altri due. Durante l'anno la gestione degli impianti più vecchi, in particolare Rio Re e il Palazzetto di via Aldo Moro si è trovata di fronte ad alcune problematiche principalmente dovute all'ansietà degli impianti che avrebbero bisogno di una riqualificazione e sui quali invece il Comune di Albino, proprietario degli immobili, è in difficoltà a svolgere le manutenzioni che gli competerebbero, situazione che si ripercuote in parte sull'immagine della Cooperativa agli occhi delle associazioni sportive che usufruiscono degli impianti.

Per quanto riguarda **l'Auditorium Comunale di Albino** la gestione è proseguita per assegnazioni dirette da parte del Comune di Albino in vista della predisposizione di una gara d'appalto che auspichiamo si svolga entro il 2026.

Servizio trasporto disabili CDD di Nembro. Si tratta di un'altra attività storica del settore B della Cooperativa, gestita in collaborazione con la Cooperativa La Fenice che, in quanto ente gestore del CDD, mette a disposizione gli automezzi necessari. Coinvolge stabilmente 6 lavoratori che svolgono un incarico delicato, in cui la funzione di trasporto da e verso casa degli ospiti disabili che frequentano il Centro di Nembro comprende anche la capacità di relazionarsi e creare un rapporto di fiducia con gli utenti e con le famiglie. Nel 2026 l'attività è proseguita in maniera continuativa; si tratta di un'attività attorno alla quale si sono sviluppate nel tempo buone professionalità, e alla quale il settore B della Cooperativa tiene molto; la sfida per il futuro sarà quella di valorizzare il più possibile tali professionalità, ottenendo il giusto riconoscimento anche economico dalla committenza, anche alla luce degli aumenti di costo carburante. Durante l'anno sono stati avviati ulteriori trasporti su richiesta della società servizi e di alcuni Comuni (trasporti scolastici).

Attraversamenti Scolastici.

L'attività degli addetti agli attraversamenti scolastici per conto della Polizia Locale di Albino e dei Comuni di Nembro e Pradalunga è proseguita regolarmente.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis Codice Civile)

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

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

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 né in qualità di controllata né 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 produzioni 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
Lavori straor. su beni terzi	20%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni delle immobilizzazioni immateriali

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti generici	15%
Impianti specifici	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Autocarri	20%
Autovetture	25%
Arredamento	12%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali.

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.

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

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

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività lavorativa.

Crediti

La rilevazione iniziale dei crediti è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale dedotto del fondo svalutazione crediti.

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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.

Nella voce risulta iscritto il credito d'imposta sorto a fronte dei costi sostenuti per la sanificazione dei locali di lavoro.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

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.

Debito per TFR

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

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

Impegni, garanzie e passività potenziali

Sono commentati nella presente Nota Integrativa, secondo quanto stabilito dall'art. 2427, punto 9 del Codice Civile.

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.

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

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

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

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	16.300	16.300
Totale crediti per versamenti dovuti	16.300	16.300

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	2.278.013	2.196.499	110.450	4.584.962
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.238.972	585.040		1.824.012
Valore di bilancio	1.039.041	1.611.459	110.450	2.760.950
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	15.000	59.408	2.622	77.030
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	20.325	-	20.325
Ammortamento dell'esercizio	86.270	85.465		171.735
Altre variazioni	-	20.325	-	20.325
Totale variazioni	(71.270)	(26.057)	2.622	(94.705)
Valore di fine esercizio				
Costo	2.293.014	2.235.581	113.072	4.641.667
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.325.243	650.179		1.975.422
Valore di bilancio	967.771	1.585.402	113.072	2.666.245

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
967.771	1.039.041	(71.270)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Il valore delle immobilizzazioni immateriali è composto totalmente dagli oneri di manutenzione straordinaria relativi agli immobili in affitto e comodato.

Nel corso dell'esercizio si rileva un aumento delle immobilizzazioni per €15.000 a seguito di lavori di manutenzione straordinaria e messa in sicurezza svolti presso uno degli immobili in affitto.

Sono state imputate le quote di ammortamento dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.585.402	1.611.459	(26.057)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Si segnala che nel corso dell'esercizio sono stati rilevati degli incrementi di immobilizzazioni materiali per € 14.552,12 a seguito di lavori di manutenzione straordinaria effettuati presso il Centro Deinos e il Centro Perani di proprietà della cooperativa.

Gli ulteriori incrementi i riguardano l'acquisto di computer di nuova generazione e l'acquisto di n.2 autocarri utili al normale svolgimento delle attività della Cooperativa.

I decrementi di immobilizzazioni materiali sono relativi alla vendita di un autoveicolo e alle quote di ammortamento dell'esercizio

Nella voce altre variazioni è presente lo storno dei fondi di ammortamento precedentemente accantonati sui beni dismessi e ceduti nell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
113.072	110.450	2.622

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Partecipazione Consorzio Il Solco del Serio	8.000
Partecipazione Cooperativa sociale La Fenice	99.950
Partecipazione Consorzio Gino Matterelli	2.500
Partecipazione CSA Coesi	250
Partecipazione Cooperfidi	250
Partecipazione Cooperazione Finanza Impresa (CFI)	1.032
Partecipazione Power Energia	1.090

TOTALE	113.072
--------	---------

Rispetto all'esercizio precedente si rileva la sottoscrizione di partecipazioni in CSA Coesi, Cooperfidi, CFI e Power Energia che hanno generato un incremento di immobilizzazioni finanziarie pari a € 2.622.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
124.953	132.791	(7.838)

Le rimanenze in bilancio corrispondono a materie prime e materiale di consumo e sono pari a Euro 124.953.

Le rimanenze per categorie, risultano così composte:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	132.791	(7.838)	124.953
Totale rimanenze	132.791	(7.838)	124.953

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
727.149	600.200	126.949

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	421.894	95.742	517.636	517.636	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	27.910	14.372	42.282	42.282	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	150.396	16.835	167.231	87.231	80.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	600.200	126.949	727.149	647.149	80.000

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

Descrizione	Importo in Euro
Crediti c/clienti	470.942
Fatture da emettere	72.021
Effetti in portafoglio	9.228
Note credito da emettere	-13.562
Fondo svalutazione crediti	-20.993

Crediti v/clienti iscritti in attivo circolante	517.636
Crediti v/erario per IVA	26.300
Erario c/IRES	12.868
Crediti v/erario per ritenute dipendenti	2.998
Crediti v/comuni per ritenute add. irpef	116
Crediti tributari iscritti in attivo circolante	42.282
Crediti v/INAIL c/infortuni	1.801
Crediti per cauzioni	2.255
Crediti v/dipendenti per arrotondamenti	181
Crediti per contributi da ricevere	79.407
Crediti v/coopersalute	80
Crediti verso fornitori c/acconti	3.507
Crediti verso altri iscritti in attivo circolante	87.231
Totale crediti esigibili entro 12 mesi	647.149
Crediti v/Coop La Fenice esig. oltre 12 mesi	80.000
Totale crediti esigibili oltre 12 mesi	80.000

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

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

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

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
355.840	250.578	105.262

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	250.025	104.657	354.682
Denaro e altri valori in cassa	553	605	1.158
Totale disponibilità liquide	250.578	105.262	355.840

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Rispetto all'esercizio precedente, le disponibilità bancarie della cooperativa hanno subito un notevole incremento a seguito, soprattutto, dell'incasso delle quote sociali di soci entrati nel corso dell'anno per un valore di € 150.000.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
36.085	32.240	3.845

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	46	4.221	4.267
Risconti attivi	32.194	(376)	31.818
Totale ratei e risconti attivi	32.240	3.845	36.085

La composizione dei ratei attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ratei attivi per prestazioni di servizi	771
Ratei attivi per fitti attivi	3.496
TOTALE	4.267

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per oneri finanziari	3.035
Risconti attivi per assicurazioni	17.802
Risconti attivi per canoni manutenzione	2.909
Risconti attivi per canoni affitto	5.304
Risconti attivi per contributo di revisione	1.781
Risconti attivi per canoni noleggio	300
Risconti attivi per oneri bancari	687
TOTALE	31.818

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
1.097.900	798.977	298.923

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	Incrementi	Decrementi		
Capitale	63.475	-	196.525	4.075		255.925
Riserva legale	264.573	29.402	-	-		293.975
Altre riserve						
Varie altre riserve	372.922	65.665	-	-		438.587
Totale altre riserve	372.922	65.665	-	-		438.587
Utile (perdita) dell'esercizio	98.007	(98.007)	-	-	109.413	109.413
Totale patrimonio netto	798.977	(2.940)	196.525	4.075	109.413	1.097.900

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.

L'incremento del capitale sociale è imputabile all'incremento delle quote sociali di n. 5 soci per un importo pari a € 46.525 e all'ingresso di n. 2 soci per € 150.000, mentre la diminuzione si riferisce all'uscita di n. 1 socio.

La delibera assembleare ha disposto che l'utile 2024 fosse imputato a incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L.904/77, al netto della quota riservata ai fondi mutualistici pari a € 2.940,19.

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
507.571	498.307	9.264

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	498.307
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	86.321
Utilizzo nell'esercizio	77.057

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	9.264
Valore di fine esercizio	507.571

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
2.282.895	2.444.563	(161.668)

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	1.652.872	(145.638)	1.507.234	465.938	1.041.296	541.611
Debiti verso altri finanziatori	57.367	-	57.367	-	57.367	-
Debiti verso fornitori	244.843	(36.141)	208.702	208.702	-	-
Debiti tributari	58.927	(26.232)	32.695	11.750	20.945	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	115.644	6.083	121.727	121.727	-	-
Altri debiti	314.911	40.259	355.170	355.170	-	-
Totale debiti	2.444.563	(161.668)	2.282.895	1.163.287	1.119.608	541.611

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

Debiti esigibili entro l'esercizio successivo

Descrizione	Importo in Euro
Debiti Banca Unicredit	18.517
Debiti Finanziamento Bikefellas	4.127
Debiti Banca Anticipi Fatture	58.504
Debiti Banca per mutui entro	384.790
Debiti verso banche entro	465.938
Debiti v/fornitori	131.176
Fatture da ricevere	78.627
Note di credito da ricevere	-1.101
Debiti v/fornitori	208.702
Erario c/imposta sost. TFR	347
Erario c/IRPEF 1004	330
Erario c/IRPEF 1030	9
Regioni c/rit. addiz. IRPEF	10
Erario c/rit lavoro autonomo	570

Descrizione	Importo in Euro
Erario c/altri debiti tributari	10.484
Debiti tributari	11.750
Debiti v/INPS c/dipendenti	73.797
Debiti v/INPS c/autonomi	808
Debiti v/INPS c/ferie e permessi	38.854
Inail c/contributi	329
Debiti v/Fondi Previdenza diversi	7.939
Debiti verso istituti di previdenza	121.727
Debiti v/dipendenti c/retribuzioni	151.224
Debiti v/dipendenti c/ferie	160.738
Debiti v/sindacati per ritenute	1.233
Debiti verso clienti c/anticipi	31
Debiti v/soci c/rimborsi	10.026
Debiti diversi	31.918
Altri debiti	355.170
Totale	1.163.287

Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche per finanziamenti	1.041.296
Debiti v/soci per finanziamento	57.367
Altri debiti tributari	20.945
Totale	1.119.608

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 segnala che l'importo di € 1.119.608 relativo ai debiti esigibili oltre l'esercizio successivo comprende l'importo dei debiti esigibili oltre i 5 anni per un totale di € 541.611.

Non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio al 31/12/2025 il patrimonio è di ammontare pari ad Euro 1.097.900, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad Euro 57.367 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa nel rispetto della soglia massima di raccolta statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca D'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad inserire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci al 31/12/2025 Euro 57.367;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2025 Euro 1.097.900.

Malgrado la cooperativa non abbia un numero superiore a 50 soci si rileva, in ogni caso, che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale /Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a 1,02.

Per favorire la comprensione dell'informazione, l'indice di struttura finanziaria >1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
38.206	34.912	3.294

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	6.041	(2.250)	3.791
Risconti passivi	28.871	5.544	34.415
Totale ratei e risconti passivi	34.912	3.294	38.206

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ratei passivi per interessi su mutui	2.658
Ratei passivi per utenze	515
Ratei passivi per canone di manutenzione	283
Ratei passivi per tassa sui rifiuti	335
TOTALE RATEI PASSIVI	3.791

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti passivi per prestazioni	357
Risconti passivi per contributo c/automezzi	18.824
Risconti passivi per contributo assistenza scolastica	15.234
TOTALE RISCONTI PASSIVI	34.415

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
3.580.961	3.466.175	114.786

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.097.896	3.379.932	(282.036)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	483.065	86.243	396.822
Totale	3.580.961	3.466.175	114.786

Nei ricavi per vendite e prestazioni sono comprese le seguenti voci:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi per vendite beni	151.640
Ricavi per vendita energia fotovoltaico	77
Ricavi per prestazioni di servizi	2.946.179
Totale	3.097.896

Negli altri ricavi e proventi sono comprese le seguenti voci:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi da enti c/esercizio	446.144
Proventi per fitti attivi	11.862
Plusvalenze	1
Proventi per abbuoni attivi	620
Sopravvenienze attive ordinarie	7.300
Altri ricavi e proventi	16.638
Proventi per liberalità	500
Totale	483.065

Si evidenzia che rispetto all'anno precedente c'è stata una forte diminuzione dei ricavi per le prestazioni di servizi e un aumento dei contributi in c/esercizio a seguito di una corretta riclassificazione delle partite inserite a bilancio.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
3.387.308	3.268.056	119.252

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	383.206	352.705	30.501
Servizi	443.435	436.810	6.625
Godimento di beni di terzi	56.850	66.418	(9.568)
Salari e stipendi	1.682.145	1.602.772	79.373
Oneri sociali	455.041	430.926	24.115
Trattamento di fine rapporto	130.253	126.292	3.961
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	10.891	23.387	(12.496)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	86.270	85.702	568
Ammortamento immobilizzazioni materiali	85.465	76.021	9.444
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.685	2.201	484
Variazione rimanenze materie prime	7.838	3.959	3.879
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	43.229	60.863	(17.634)
Totale	3.387.308	3.268.056	119.252

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
(76.353)	(95.993)	19.640

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			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	497	832	(335)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(76.850)	(96.825)	19.975

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(76.353)	(95.993)	19.640

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					497	497
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi						
Arrotondamento						
Totale					497	497

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

Ricavi/Costi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

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 della Regione Lombardia;
- IRES: il calcolo è stato effettuato adottando l'agevolazione relativa all'utile detassato ai sensi della Legge n. 904/77, prevista per le cooperative sociali. Sono state iscritte imposte di competenza dell'esercizio relative all'IRES pari a 7.887 Euro.

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, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni:

Organico	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Impiegati	55	56	-1
Operai	20	19	1
Totale	75	75	0

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 in sede di Assemblea dei soci del 30/06/2023 è stato nominato un collegio sindacale a cui sono stati erogati compensi per un importo pari a 11.960 Euro.

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 16-bis, Codice Civile)

Ai sensi di legge si segnala che non sono stati erogati corrispettivi di competenza dell'esercizio per servizi resi da un revisore legale.

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 la Cooperativa non ha in essere impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

ELEMENTI SIGNIFICATIVI DI INIZIO 2026

Rispetto al **Progetto di Gandino**, nei primi mesi del 2026 si segnalano i seguenti aggiornamenti: a) ottenimento del finanziamento "investire per crescere" di 350.000 € dalla **BCC Carate-Treviglio**; b) proficue interlocuzioni con il Comune e l'ottenimento dell'autorizzazione paesistica; c) impegno al finanziamento da parte di **Banca Intesa** (attivabile dopo la presentazione della Scia)

Riguardo alla **co-progettazione in atto con il Comune di Alzano Lombardo** per l'assistenza educativa scolastica e le attività complementari, si segnala: a) la realizzazione, nei primi mesi dell'anno, di un consistente pacchetto di **attività extrascolastiche** (elemento che qualifica fortemente il Progetto); b) la

realizzazione di un **percorso formativo con l'Università di Verona sul tema ICF** che ha coinvolto non solo gli assistenti educatori ma anche i coordinatori di tutti i Servizi della Cooperativa.

Si segnala inoltre l'avvenuta adesione al **Bando UP di ATS Bergamo**, che di fatto segna l'avvio dell'impegno in un'area relativamente nuova: il sostegno educativo in favore di adolescenti in condizione di disagio. Referente del Progetto è stata nominata Aurora Valcarenghi.

In fine si segnala la partecipazione a 2 importanti bandi, di cui si attendono gli esiti nel corso dei prossimi mesi: a) **Vita & Opportunità**, Bando ministeriale a cui si partecipa in qualità di partner con una cordata di altre Cooperative e l'adesione di 3 Ambiti territoriali (Abitare e attività occupazionali per persone con disabilità); b) **Progetto Vibes**, presentato a Fondazione della Comunità Bergamasca, prevede l'attivazione di laboratori di social skills in favore di ragazzi preadolescenti.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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. 11-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche).

Si riporta in ogni caso il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

	Esercizio 2024		Esercizio 2025	
Costo del lavoro soci (B7)			€ -	
Costo del lavoro soci (B9)	€ 517.636		€ 528.601	
Totale costo del lavoro verso soci	€ 517.636	22,30%	€ 528.601	21,90%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 137.933		€ 135.862	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 1.665.741		€ 1.749.729	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	€ 1.803.674	77,70%	€ 1.885.591	78,10%
<i>Totale costo del lavoro</i>	€ 2.321.311		€ 2.414.192	

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

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. 25
domande di ammissione pervenute nel 2025	n. 2
domande di ammissione accolte nel 2025	n. 2
recessi di soci pervenuti nel 2025	n. 1
recessi di soci accolti nel 2025	n. 1
Totale soci al 31/12/2025	n. 26

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

In ottemperanza agli obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art.1, co.125-129, Legge 04/08/2017, n.124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, la Cooperativa ha ricevuto contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art.1, della L.124/2017 per un importo totale di Euro 513.906,14; nel dettaglio si rileva quanto segue:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale
FSR 2024 COMUNE DI BERGAMO	7.000,00
CO-PROGETTAZIONE COMUNE DI ALZANO	502.658,51
FSR 2024 AMBITO VALSERIANA	2.007,63
VOUCHER CCIAA BERGAMO BANDO FORMAZIONE	2.240,00

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2025	109.413,45
3% fondo mutualistico L. 59/92	3.282,40
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	32.824,04
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	73.307,01

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

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 dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

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. n. 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

(**Luca Birolini**)