

GRUPPO AMICIZIA COOPERATIVA SOCIALE ARL

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA C.BATTISTI 4 21055 GORLA MINORE (VA)
Codice Fiscale	01750640128
Numero Rea	VA 204589
P.I.	01750640128
Capitale Sociale Euro	875 i.v.
Forma giuridica	SOC. COOP. E LORO CONSORZI ISCRITTI
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
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	A120500

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	270	450
II - Immobilizzazioni materiali	16.499	21.950
Totale immobilizzazioni (B)	16.769	22.400
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	3.580	5.165
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	57.195	56.520
esigibili oltre l'esercizio successivo	496	1.261
Totale crediti	57.691	57.781
IV - Disponibilità liquide	148.039	150.680
Totale attivo circolante (C)	209.310	213.626
D) Ratei e risconti	2.214	2.185
Totale attivo	228.293	238.211
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	875	925
IV - Riserva legale	8.541	8.541
VI - Altre riserve	4.800	6.683
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(541)	(2.208)
Totale patrimonio netto	13.675	13.941
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	115.789	117.058
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	71.014	77.009
esigibili oltre l'esercizio successivo	16.106	23.093
Totale debiti	87.120	100.102
E) Ratei e risconti	11.709	7.110
Totale passivo	228.293	238.211

Conto economico

31-12-2025 31-12-2024

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	283.248	282.158
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	(5.165)	(6.041)
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(5.165)	(6.041)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	110.560	113.856
altri	275	6.045
Totale altri ricavi e proventi	110.835	119.901
Totale valore della produzione	388.918	396.018
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	66.329	55.880
7) per servizi	65.135	77.796
8) per godimento di beni di terzi	5.305	8.219
9) per il personale		
a) salari e stipendi	165.988	167.663
b) oneri sociali	44.675	46.030
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	18.708	18.970
c) trattamento di fine rapporto	14.775	13.593
e) altri costi	3.933	5.377
Totale costi per il personale	229.371	232.663
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	8.017	8.817
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	180	180
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.837	8.637
Totale ammortamenti e svalutazioni	8.017	8.817
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.580)	(5.165)
14) oneri diversi di gestione	18.891	19.972
Totale costi della produzione	389.468	398.182
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(550)	(2.164)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	310	445
Totale proventi diversi dai precedenti	310	445
Totale altri proventi finanziari	310	445
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	301	489
Totale interessi e altri oneri finanziari	301	489
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	9	(44)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(541)	(2.208)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(541)	(2.208)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Premessa

L'esercizio 2025 si è chiuso con una perdita 540,91 ma registriamo un utile fiscale di € 9.081,74

Le voci principali che hanno composto i costi per il 2025 sono state, come per gli anni scorsi, quelle relative agli stipendi dei dipendenti. Nonostante un continuo turn over nell'equipe (l'educatrice in maternità si è dimessa e la sua sostituta non ha portato a termine il contratto), si è raggiunto un buon equilibrio con l'arrivo di nuove figure educative. Gli stipendi ammontano a € 229.370,64, mentre i compensi per i collaboratori esterni sono pari a € 25.030,37. In questa seconda voce è compreso il costo della psicologa, il costo della teatro terapeuta, collaborazione che ha portato alla realizzazione dello spettacolo teatrale a giugno, e il costo del musicista terapeuta.

Altra voce importante sono i costi per le utenze, che risentono dei consistenti aumenti dei costi dell'energia che hanno pesato sui bilanci in modo rilevante. Il costo:

DETTAGLIO RETTE 2025		DETTAGLIO RETTE 2024	
RETTE	€ 196.637,64	RETTE	€ 176.119,36
DOPO DI NOI		DOPO DI NOI	€ 19.563,56
CASA ALLOGGIO		CASA ALLOGGIO	€ 1.903,20
TOTALE 2025	€ 196.637,64	TOTALE 2024	€ 197.586,12

DETTAGLIO CONTRIBUTI C.TO ESERCIZIO 2025		DETTAGLIO CONTRIBUTI C.TO ESERCIZIO 2024	
COMUNE	€ 43.786,75	COMUNE	€ 58.664,59
REGIONE	€ 16.587,43	REGIONE	€ 16.541,22
CINQUE PER MILLE	€ 12.944,03	CINQUE PER MILLE	€ 13.105,47
TOTALE 2025	€ 73.269,41	TOTALE 2024	€ 88.311,28

La differenza che si rileva alla voce "Comune" deriva da una diversa imputazione relativa alle fatture fatte al Comune di Gorla Minore. Per alcune famiglie, il Comune si fa carico della parte di retta che dovrebbe pagare la famiglia stessa, quindi questa parte che prima era inserita come contributo del comune, ora più propriamente viene registrata come "Prestazione di servizi a carico dei Comuni". Le entrate relative al negozio sono state di € 57.392,03, in aumento del 5% rispetto al dato del 2024; anche per quest'anno le vendite natalizie sono state ottime; si è allargata la collaborazione con grandi aziende per la realizzazione di lavori e confezionamento di cesti natalizi (la Schulman di Gorla Maggiore, il Raviolificio Lo Scoiattolo di Lonate Ceppino e le Officine Meccaniche Mara hanno aumentato notevolmente la richiesta di nostri articoli, la Omec di Gorla Minore solo per citarne alcune); è continuata la collaborazione anche con altre aziende e con la società sportiva Il Mago per la realizzazione di piccoli doni natalizi.

Attività svolte

Trattasi di Cooperativa Sociale di tipo A.

Non è stata fatta la ripartizione dei ricavi né per area geografica né per settori di attività in quanto ritenuta non significativa.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente proseguendo nei modi ordinari e non si segnalano fatti gestionali eccedenti la normale conduzione aziendale la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione della comparazione dei dati con quelli dell'esercizio precedente.

Le nostre sedi

La nuova convenzione con il Comune di Gorla Minore ha richiesto la stesura di un nuovo progetto per l'utilizzo dello stabile di Via Rotondi; pertanto oltre che ad essere utilizzata per l'attività di mensa, verranno utilizzate in modo diverso le camere del piano superiore come zone relax, per altri tipi di attività e per nuovi laboratori.

Nota integrativa abbreviata

La presente nota integrativa è stata redatta in forma abbreviata avvalendosi delle disposizioni dell'articolo 2435bis del codice civile. I limiti in esso previsti, infatti, risultano rispettati come è possibile vedere da quanto specificato.

Descrizione	Limiti di legge	Esercizio in corso	Esercizio precedente
Attivo Patrimoniale	4.400.000	228.293	238.211
Ricavi	8.800.000	283.248	282.158

Criteri di formazione

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del codice civile.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2025 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del precedente esercizio, in particolare nella valutazione e nella continuità dei medesimi principi.

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 e delle passività, per evitare compensi 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). 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 valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo, considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali. In particolare i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono i seguenti.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisto originario comprensivo, ove esistenti, degli oneri accessori di diretta imputazione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Immobilizzazioni materiali

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

L'ammortamento imputato a conto economico è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni, ivi compresi quelli pertinenziali degli immobili strumentali, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio, non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, gli eventuali termini contrattuali alla durata dell'utilizzo ecc. Inoltre, l'immobilizzazione che, alla data della chiusura dell'esercizio, risultasse durevolmente di valore inferiore a quello risultante dall'applicazione del criterio sopra esposto, verrà iscritta a tale minor valore. Le cause che, eventualmente, comportassero il ricorso a tali svalutazioni, dovranno tuttavia avere carattere di straordinarietà e di gravità, al di là dei fatti che richiedono invece normali adattamenti del

piano di ammortamento.

Sulla base di quanto disposto dall'OIC 16 par. 52, - nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori anche il valore dei terreni sui quali essi insistono, si è proceduto allo scorporo del valore del fabbricato.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso. Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par 53.

Così come ritenuto accettabile dal principio contabile nazionale n. 16, in luogo del "ragguaglio a giorni" della quota di ammortamento nel primo esercizio di vita utile del cespite, è stata convenzionalmente dimezzata la quota di ammortamento ordinaria, in considerazione del fatto che lo scostamento che ne deriva non è significativo, mantenendo così comunque su di un piano di rigorosa sistematicità, l'impostazione del processo di ammortamento.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par. 66 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

I cespiti obsoleti e quelli che non saranno più utilizzati o utilizzabili nel ciclo produttivo, sulla base dell'OIC 16 par. 73 non sono stati ammortizzati e sono stati valutati al minor valore tra il valore netto contabile e il valore recuperabile.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Non ci sono operazioni di locazione finanziaria (leasing).

Contributi pubblici in conto impianti e in conto esercizio

- COMUNE DI GORLA MINORE: € 43.786,75
- CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA: € 16.587,43

Per un totale complessivo di € 60.374,18

Deroghe nota integrativa

Le aliquote di ammortamento dei beni materiali corrispondono a quelle stabilite dal D.M 29.10.74 e dal D.M 31.12.88. Detti coefficienti sono stati applicati al costo originario da ammortizzare e le quote così determinate sono state iscritte tra i costi di esercizio. Per i beni ammortizzabili acquistati nell'esercizio corrente i suddetti coefficienti percentuali ordinari sono stati ridotti alla metà. Si ritiene che le quote di ammortamento così calcolate rispecchino la residua possibilità di utilizzazione dei beni strumentali in conformità a quanto previsto al n. 2 dell'art. 2426 C.C

Crediti

I crediti risultano iscritti secondo il valore di presunto realizzo al termine dell'esercizio.

Il processo valutativo è stato posto in essere in considerazione di ogni singola posizione creditoria (tenendo in considerazione le condizioni economiche, generali, di settore e anche il rischio Paese, provvedendo, tuttavia, a eseguire le rettifiche in modo cumulativo, raggruppandole per singola voce di bilancio, a mezzo fondi rettificativi delle poste attive riepilogative delle singole svalutazioni dei crediti ivi collocati. La svalutazione dei crediti tiene quindi conto di tutte le singole situazioni già manifestatesi, o desumibili da elementi certi e precisi, che possono dar luogo a perdite. A titolo esemplificativo sono state considerate, anche se conosciute dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio, le insolvenze e le transazioni sui crediti in contenzioso. 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.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

I debiti con durata superiore ai dodici mesi vengono indicati separatamente.

Ratei e risconti

Sono determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

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 minor valore tra il costo di acquisto; comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, corrispondente per le materie prime e sussidiarie che partecipano alla fabbricazione dei prodotti finiti al costo di sostituzione, e per gli altri beni al valore netto di realizzo.

Più precisamente: le materie prime, sussidiarie ed i prodotti finiti sono stati valutati applicando il metodo FIFO.

Titoli a reddito fisso

Non ci sono titoli a reddito fisso.

Partecipazioni

Alla data di chiusura dell'esercizio la cooperativa non deteneva, né in proprio né per interposta persona, azioni proprie o partecipazioni in società controllanti e non sono state poste in essere operazioni aventi per oggetto la compravendita delle stesse.

Fondi per rischi e oneri

Non ci sono fondi per rischi e oneri.

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. I debiti corrispondono al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, e pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. L'importo, iscritto in bilancio è, ovviamente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR maturata, ai sensi dell'art. 2120 del Codice civile, successivamente al primo gennaio 2001, così come previsto dall'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 47 /2000.

Imposte sul reddito

Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti in base ad una realistica previsione del reddito imponibile, tenendo conto dell'eventuale esenzione.

Riconoscimento ricavi

L'ammontare dei ricavi per le vendite e le prestazioni di servizi conseguiti nel corso dell'esercizio è pari a Euro 283.248 facendo registrare un aumento rispetto al precedente esercizio.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La cooperativa non avendo rapporti rilevanti con l'estero, non espone in bilancio valori provenienti dalla conversione dei crediti/debiti espressi in moneta non di conto.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi:

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata; l'importo del debito altrui garantito alla data di riferimento del bilancio, se inferiore alla garanzia prestata, indicato nella presente nota integrativa.

Gli impegni sono stati indicati nei conti d'ordine al valore nominale, desunto dalla relativa documentazione.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	900	169.252	170.152
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	450	147.302	147.752
Valore di bilancio	450	21.950	22.400
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	2.385	2.385
Ammortamento dell'esercizio	180	7.836	8.016
Totale variazioni	(180)	(5.451)	(5.631)
Valore di fine esercizio			
Costo	900	171.637	172.537
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	630	155.138	155.768
Valore di bilancio	270	16.499	16.769

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in corso contratti di locazione finanziaria

Immobilizzazioni finanziarie

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

La società non detiene immobilizzazioni finanziarie.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

La società non detiene partecipazioni in imprese controllate.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

La società non detiene partecipazioni in imprese collegate

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Ripartizione secondo aree geografiche dei crediti immobilizzati iscritti alle voci B.III.2 dello stato patrimoniale:

Non si ritiene necessaria la ripartizione indicata.

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Nei seguenti prospetti si evidenzia la composizione delle voci contenenti operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine: Non sussistono.

Attivo circolante

Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	5.165	(1.585)	3.580
Totale rimanenze	5.165	(1.585)	3.580

Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita

Non ci sono immobilizzazioni materiali destinati alla vendita.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti nelle attività per complessivi euro 57.691.

Non sono presenti crediti di durata residua superiore a 5 anni.

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numeri 4 e 6 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni e la suddivisione per 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	47.924	(500)	47.424	47.424	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	8.596	1.062	9.658	9.658	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.261	(652)	609	113	496
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	57.781	(90)	57.691	57.195	496

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si ritiene significativa la ripartizione dei crediti in aree geografiche poichè la società opera a livello nazionale sul mercato locale.

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

Non sussistono crediti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo della retrocessione a termine.

Si procede alla illustrazione delle seguenti voci:

C.II.1) verso clienti							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
CLIENTI	47.863	0	47.863	48.165	0	48.165	(302)
F.DO SVALUTAZ. CREDITI CLIENTI	(439)	0	(439)	(241)	0	(241)	(198)
Totali	47.424	0	47.424	47.924	0	47.924	(500)

C.II.5 bis) crediti tributari							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
ERARIO C/LIQUID. IVA	9.557	0	9.557	8.562	0	8.562	995
RIT. SUBITE SU INTERESSI ATT.	101	0	101	34	0	34	67
Totali	9.658	0	9.658	8.596	0	8.596	1.062

C.II.5quater) crediti verso altri							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
DEPOSITI CAUZIONALI PER UTENZE	0	497	497	0	496	496	1
CREDITI V/INAIL	113	0	113	0	0	0	113
DEPOSITI CAUZIONALI	0	0	0	0	765	765	(765)
Totali	113	497	610	0	1.261	1.261	(651)

Disponibilità liquide

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni delle disponibilità liquide:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	149.654	(2.052)	147.602
Denaro e altri valori in cassa	1.026	(589)	437
Totale disponibilità liquide	150.680	(2.641)	148.039

Gli assegni iscritti in bilancio alla data di chiusura dell'esercizio sono stati regolarmente incassati. Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Si procede alla illustrazione della composizione delle seguenti voci dell'attivo:

C.IV.1) depositi bancari e postali			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
IST.SAN PAOLO C/C NUOVO	80.000	80.000	0
IST.BANC.SAN PAOLO DI TORINO	67.602	69.654	(2.052)
Totali	147.602	149.654	(2.052)

Ratei e risconti attivi

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni dei ratei e risconti attivi:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	2.185	29	2.214
Totale ratei e risconti attivi	2.185	29	2.214

Si procede alla illustrazione della composizione delle seguenti voci:

D) Risconti attivi							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
RISCONTI ATTIVI A BREVE	2.214	0	2.214	2.185	0	2.185	29
Totali	2.214	0	2.214	2.185	0	2.185	29

I ratei e i risconti rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste, sono riportati nell'apposita sezione della presente nota integrativa. Non sussistono ratei e risconti aventi

durata superiore a 5 anni.

I risconti attivi sono costituiti da:

- Assic. FJ122RC 2026 € 325,88
 - Assic. FJ020XV 2026 € 325,88
 - Polizza infortuni 2026 € 143,45
 - Polizza resp. civile 2026 € 300,41
 - Polizza incendio 2026 € 45,26
 - Polizza furto 2026 € 331,04
 - Polizza Multirischi 2026 € 235,62
 - Polizza FV516SZ 2026 € 506,02
- TOTALE € 2.213,56

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Formazione e utilizzazione delle voci del patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numeri 4 e 7 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni nelle voci di patrimonio netto ed il dettaglio delle varie altre riserve:

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	925	-	50		875
Riserva legale	8.541	-	-		8.541
Altre riserve					
Varie altre riserve	6.683	-	1.883		4.800
Totale altre riserve	6.683	-	1.883		4.800
Utile (perdita) dell'esercizio	(2.208)	2.208	541	(541)	(541)
Totale patrimonio netto	13.941	2.208	2.474	(541)	13.675

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva differenza arrotondamento unita' di Euro	1
SOCI VERSAM.IN C/CAPITALE	4.799
Totale	4.800

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In conformità con quanto disposto dal punto 7-bis) dell'art. 2427 del codice civile, si forniscono di seguito le informazioni in merito all'origine, l'utilizzazione in esercizi precedenti, la disponibilità e la distribuibilità delle poste iscritte nel patrimonio netto. In particolare si osserva che i prospetti che seguono si riferiscono a vincoli imposti dalla legislazione civilistica (art. 2430, art. 2431, art. 2426 n.art. 2426 n. 5, art. 2426 n. 8-bis, art. 2357-ter co. 3, art. 2359-bis co. 4), o da espressa previsione statutaria: esso, pertanto, non tiene conto dei vincoli previsti dalla legislazione tributaria in merito alla tassazione di alcune poste di netto effettuata in sede di distribuzione delle stesse. Inoltre, per una completa comprensione dei prospetti destinati alla rappresentazione delle indicazioni contenute al punto 7 bis) dell'articolo 2427 del codice civile, si evidenziano le seguenti caratteristiche:

a) Per semplicità espositiva la "possibilità di utilizzazione" viene indicata nella colonna "Possibilità di utilizzazione", servendosi di questa legenda:

- A = per aumento di capitale
- B = per copertura di perdite
- C = per distribuzione ai soci
- D = per altri vincoli statuari
- E = altro

b) le utilizzazioni per coperture di perdite e per altre ragioni si intendono riferite ai tre esercizi precedenti.

anno 2023: decremento - 5.992 per copertura perdita 2022 come da verbale dell'assemblea ordinaria del 29/04/2023.

anno 2024: decremento - 5.669 per copertura perdita 2023 come da verbale dell'assemblea ordinaria del 22/04/2024

anno 2025: decremento - 2.208 per copertura perdita 2024 come da verbale dell'assemblea ordinaria del 20/04/2025

Si espongono nel dettaglio le voci che compongono il patrimonio netto:

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	875	B
Riserva legale	8.541	AB
Altre riserve		
Varie altre riserve	4.800	
Totale altre riserve	4.800	
Totale	14.216	

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

Informazioni inerenti le riserve in sospensione d'imposta.

L'art. 109, comma 4, del D.P.R. 22/12/1986 n. 917, dispone che:

gli ammortamenti dei beni materiali ed immateriali, le altre rettifiche di valore e gli accantonamenti sono deducibili se in apposito prospetto della dichiarazione dei redditi è indicato il loro importo complessivo, i valori civili e fiscali dei beni e quelli dei fondi;

in caso di distribuzione, le riserve del patrimonio netto e gli utili di esercizio, anche se conseguiti successivamente al periodo d'imposta cui si riferisce la deduzione, concorrono a formare il reddito se e nella misura in cui l'ammontare delle restanti riserve di patrimonio netto (ad esclusione della riserva legale) e dei restanti utili portati a nuovo risulti inferiore all'eccedenza degli ammortamenti, delle rettifiche di valore e degli accantonamenti dedotti rispetto a quelli imputati a conto economico, al netto del fondo imposte differite correlato agli importi dedotti.

La rilevazione delle riserve in sospensione d'imposta non avviene più attraverso l'individuazione delle singole riserve "tassabili" in caso di distribuzione, ma "per massa" senza porre, cioè, vincoli espliciti alle riserve iscritte in bilancio, al fine di evitare qualsiasi interferenza fiscale anche per quanto attiene alle poste del patrimonio netto.

Fondi per rischi e oneri

Non ci sono fondi per rischi e oneri.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	117.058
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	1.269
Altre variazioni	0
Totale variazioni	(1.269)
Valore di fine esercizio	115.789

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.

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati è stato iscritto nella voce D.13 dello stato patrimoniale fra gli altri debiti.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi euro 87.120.

Non sono presenti debiti di durata residua superiore a 5 anni.

I debiti verso fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numeri 4 e 6 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni e la suddivisione per scadenza dei debiti:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	23.093	(6.987)	16.106	-	16.106
Debiti verso fornitori	39.624	(1.667)	37.957	37.957	-
Debiti tributari	4.050	27	4.077	4.077	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	8.322	556	8.878	8.878	-
Altri debiti	25.013	(4.911)	20.102	20.102	-
Totale debiti	100.102	(12.982)	87.120	71.014	16.106

Nel 2020 la società ha ottenuto dall'istituto bancario Intesa San Paolo un finanziamento Covid a garanzia statale pari ad € 25.000, tuttora in essere per l'importo residuo di € 14.151,29

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si ritiene significativa la ripartizione dei debiti in aree geografiche poichè la società opera a livello nazionale sul mercato locale.

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

Non sono presenti debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Ammontare dei debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione del termine:

Ai sensi dell'art. 2427 comma 6-ter non sussistono debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo dell

D.4) debiti verso banche							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
FINANZ. COVID-19 STATALE	0	14.151	14.151	0	17.247	17.247	(3.096)
FINANZIAMENTO SAN PAOLO 2	0	1.955	1.955	0	5.846	5.846	(3.891)
Totali	0	16.106	16.106	0	23.093	23.093	(6.987)

D.7) debiti verso fornitori							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
FORNITORI	23.189	0	23.189	22.202	0	22.202	987
FATTURE DA RIC. PER SERVIZI	15.430	0	15.430	18.198	0	18.198	(2.768)
NOTE DI CREDITO DA RICEVERE	(662)	0	(662)	(776)	0	(776)	114
Totali	37.957	0	37.957	39.624	0	39.624	(1.667)

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

Si prosegue nella illustrazione delle altre voci del passivo:

D.12) debiti tributari							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
ERARIO C/RIT.LAVORO DIPENDENTE	2.925	0	2.925	4.050	0	4.050	(1.125)
ERARIO C/RITENUTE LAVORO AUTON	1.152	0	1.152	0	0	0	1.152
Totali	4.077	0	4.077	4.050	0	4.050	27

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

D.13) debiti verso istituti di prev.za e di sicur.za sociale							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
INPS	8.635	0	8.635	8.519	0	8.519	116
DEBITI V/SINDACATO	243	0	243	60	0	60	183
INAIL	0	0	0	(257)	0	(257)	257
Totali	8.878	0	8.878	8.322	0	8.322	556

D.14) altri debiti							
Descrizione	Esercizio corrente			Esercizio precedente			Variazioni
	Entro	Oltre	Saldo	Entro	Oltre	Saldo	
PERSONALE C/RETRIBUZIONI	10.403	0	10.403	11.808	0	11.808	(1.405)
CREDITORI DIVERSI	9.699	0	9.699	13.155	0	13.155	(3.456)
DEBITI V/SOCI CAPITALE DA RIMB	0	0	0	50	0	50	(50)
Totali	20.102	0	20.102	25.013	0	25.013	(4.911)

Finanziamenti effettuati da soci della società

I debiti verso soci sono esposti in bilancio nell'apposita voce del passivo.

Non vi sono finanziamenti effettuati da soci con clausola di postergazione ex art. 2467 del codice civile.

Non ci sono finanziamenti con clausola di postergazione ex art. 2497-quinquies del codice civile.

Ratei e risconti passivi

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 4 del codice civile, le informazioni inerenti le variazioni dei ratei e risconti passivi:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	7.110	4.599	11.709
Totale ratei e risconti passivi	7.110	4.599	11.709

Si procede alla illustrazione della composizione:

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.

I ratei passivi sono costituiti da:

-Ferie residue euro 11.709

E) Ratei passivi			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
RATEI PASSIVI A BREVE	11.709	7.110	4.599
Totali	11.709	7.110	4.599

Compensi amministratori e sindaci:

La cooperativa non ha corrisposto compensi ad amministratori.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Variazioni intervenute nel valore della produzione:

A) Valore della produzione			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	283.248	282.158	1.090
2) var.ni delle rim.ze di prodotti in corso di lav.ne, semilavorati e finiti	(5.165)	(6.041)	876
3) var.ni dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5a) contributi in conto esercizio	110.560	113.856	(3.296)
5b) altri ricavi e proventi	275	6.045	(5.770)
Totali	388.918	396.018	(7.100)

Di seguito viene illustrata e commenta la movimentazione di alcune componenti del valore della produzione:

A.1) ricavi delle vendite e delle prestazioni			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
PRESTAZ.DI SERVIZI/CONSULENZE	224.532	227.516	(2.984)
RICAVI DA CORRISPETTIVI	40.398	37.539	2.859
VENDITE ITALIA	16.792	17.103	(311)
RIVALSA SPESE DI TRASPORTO	1.526	0	1.526
Totali	283.248	282.158	1.090

A.5) altri ricavi e proventi			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO	110.560	113.856	(3.296)
SOPRAVVVENIENZE ATTIVE	274	6.044	(5.770)
Totali	110.834	119.900	(9.066)

Costi della produzione

Variazioni intervenute nei costi della produzione:

B) Costi della produzione			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	66.329	55.880	10.449
7) per servizi	65.135	77.796	(12.661)
8) per godimento di beni di terzi	5.305	8.219	(2.914)
9.a) salari e stipendi	165.988	167.663	(1.675)
9.b) oneri sociali	44.675	46.030	(1.355)
9.c) trattamento di fine rapporto	14.775	13.593	1.182
9.d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0

9.e) altri costi	3.933	5.377	(1.444)
10.a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	180	180	0
10.b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.837	8.637	(800)
10.c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
10.d) svalutazioni dei crediti compresi nell'att. circ. e delle disp. liquide	0	0	0
11) var.ne delle rim.ze di materie prime, suss.rie, di consumo e merci	(3.580)	(5.165)	1.585
12) accantonamenti per rischi	0	0	0
13) altri accantonamenti	0	0	0
14) oneri diversi di gestione	18.891	19.972	(1.081)
Totali	389.468	398.182	(8.714)

Di seguito viene illustrata e commenta la composizione di alcune componenti dei Costi della produzione:
I costi per servizi sono così dettagliati:

B.7) per servizi			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
CONSULENZE VARIE	17.605	24.734	(7.129)
GAS	13.005	18.153	(5.148)
ENERGIA ELETTRICA	5.687	6.482	(795)
CONSUL.FISCALI/ELABORAZ.DATI	4.967	5.945	(978)
ASSICURAZIONI	4.316	4.613	(297)
SPESE TELEFONICHE DED.80%	3.371	3.406	(35)
PREMI DI ASSICURAZ. AUTOMEZZI	3.165	0	3.165
MANUTENZIONE SU BENI DI TERZI	2.477	4.124	(1.647)
CANONI DI MANUTENZIONE	1.897	320	1.577
CANONE ASSISTENZA SOFTWARE	1.766	1.590	176
SERVIZI BANCARI	1.524	1.336	188
MANUT. IMPIANTI E MACCHINARI	1.476	400	1.076
MANUTENZIONE ATTREZZATURE	1.311	1.280	31
MANUTENZIONE AUTOMEZZI	1.178	0	1.178
ACQUA POTABILE	1.133	979	154
CANONE HOME BANKING WEB	130	129	1
POSTALI	95	78	17
SPESE PUBBLIC.PROPAGANDA	32	0	32
MANUTENZIONI AUTO 20%	0	869	(869)
PREMI ASSICURAZIONE AUTO	0	3.285	(3.285)
CONSULENZE TECNICHE	0	73	(73)
Totali	65.135	77.796	(12.661)

I costi per godimento di beni di terzi sono così dettagliati

B.8) per godimento di beni di terzi			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
NOLEGGIO	3.305	2.764	541
CANONI DI LOCAZIONE IMMOBILI	2.000	5.455	(3.455)
Totali	5.305	8.219	(2.914)

La voce oneri diversi di gestione è così composta

B.14) oneri diversi di gestione			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
SPESE DI PULIZIA	7.318	6.597	721
SOPRAVVIVENENZE PASSIVE	2.552	223	2.329
CARBURANTI E LUBRIFICANTI	1.672	0	1.672
OMAGGI CLIENTELA	1.398	0	1.398
ATTREZZATURA MINUTA	1.352	210	1.142
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	1.234	2.118	(884)
SPESE VARIE AMMINISTRATIVE	995	1.004	(9)
CANCELLERIA VARIA	562	600	(38)
SPESE GENERALI VARIE	440	463	(23)
SPESE DI VIAGGIO-TRASFERTE	353	685	(332)
ACQ. BENI DI CONSUMO	337	0	337
PERDITE SU CREDITI	239	2.695	(2.456)
TASSE CAMERALI	175	178	(3)
MULTE E SPESE VARIE	121	0	121
FIERE, MOSTRE E CONVEGNI	101	1.091	(990)
ABBUONI E ARROTONDAM. PASSIVI	42	(20)	62
CARBURANTI AUTO 20%	0	1.908	(1.908)
MINUSVALENZE	0	2.217	(2.217)
Totali	18.891	19.969	(1.078)

Proventi e oneri finanziari

C) Proventi ed oneri finanziari			
Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
15.a) proventi da partecipazioni - imprese controllate	0	0	0
15.b) proventi da partecipazioni - imprese collegate	0	0	0
15.c) proventi da partecipazioni - imprese controllanti	0	0	0
15.d) proventi da partecipazioni - imprese sottop. controllo controllanti	0	0	0
15.e) proventi da partecipazioni - altri	0	0	0
16.a1) altri proventi finanziari - da crediti su imp. controllate	0	0	0
16.a2) altri proventi finanziari - da crediti su imp. collegate	0	0	0
16.a3) altri proventi finanziari - da crediti su imprese controllanti	0	0	0
16.a4) altri proventi finanziari - da crediti su impr. sottop. controllo delle controllanti	0	0	0
16.a5) altri proventi finanziari - da crediti su altre imprese	0	0	0
16.b) da titoli iscritti nelle imm.ni che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
16.c) da titoli iscritti nell'att. circ. che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
16.d1) proventi diversi dai prec.ti da imprese controllate	0	0	0
16.d2) proventi diversi dai prec.ti da imprese collegate	0	0	0
16.d3) proventi diversi dai precedenti da imprese controllanti	0	0	0
16.d4) prov.ti div. dai preced. da impr. sottop. controllo controllanti	0	0	0
16.d5) proventi diversi	310	445	(135)

17.a) interessi ed altri oneri fin.ri - v/imprese controllate	0	0	0
17.b) interessi ed altri oneri fin.ri - v/imprese collegate	0	0	0
17.c) interessi ed altri oneri fin.ri - v/imprese controllanti	0	0	0
17.d) inter. altri oneri fin.ri - v/impr. sottop. controllo controllanti	0	0	0
17.e) interessi ed altri oneri fin.ri - v/altri	301	489	(188)
17bis) utili e perdite su cambi	0	0	0
Totali	9	(44)	53

Di seguito viene illustrata e commentata la composizione della voce C.16) altri proventi finanziari:

Composizione dei proventi da partecipazione

La società non ha proventi da partecipazione.

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

Imposte correnti differite e anticipate

Non ci sono imposte da rilevare poichè la cooperativa è di tipo sociale esonerata da IRAP.
Avendo inoltre più del 50% di dipendenti soci è esonerata anche da IRES così come previsto dall'art. 11 DPR 29/9/1973 N. 601.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Compensi al revisore legale o società di revisione

La società non è soggetta a revisione legale ai sensi dell'art. 2427 c.1 n. 16 bis.

Titoli emessi dalla società

Azioni di godimento, le obbligazioni convertibili in azioni ed i titoli o valori simili emessi dalla società:

La società non ha emesso nè prestiti obbligazionari convertibili in azioni, nè azioni di godimento, nè titoli simili. Il punto in questione non riguarda le società con capitale frazionato in quote.

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

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile, le informazioni inerenti la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio:

Il principio contabile OIC 29, sostanzialmente, prevede tre diversi possibili ambiti di intervento, a cui si susseguono differenti obblighi di segnalazione in bilancio:

- Fatti successivi alla chiusura dell'esercizio che hanno impatto sui valori di bilancio;
- Fatti successivi alla chiusura dell'esercizio privi di impatto sui valori di bilancio, comunque, tali da non comportare una loro variazione;
- Fatti successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano coincidenza o effetti sulla continuità aziendale.

L'organo amministrativo al momento della redazione del bilancio ritiene opportuno analizzare quali siano i comportamenti da tenere in ciascuna delle fattispecie possibili. Il tutto, sempre restando in linea con quanto disposto dagli articoli 2426, 2427 e 2428 del codice civile.

Fatti successivi alla chiusura che non hanno impatto sul bilancio

Non sussistono.

Fatti successivi alla chiusura che non impattano sul bilancio, tali da non comportare una variazione

Non sussistono fatti da evidenziare in tal senso.

Fatti successivi alla chiusura che hanno impatto sulla continuità aziendale

L'attenzione della Direzione aziendale è prioritariamente dedicata alla sicurezza del personale operante nella cooperativa e si impegna a definire ed adottare tutte le misure idonee e necessarie al fine del contenimento e della prevenzione del rischio.

L'Amministrazione sta proseguendo nelle azioni di continuo monitoraggio dei livelli di indebitamento, attuando un'attenta politica di selezione dei clienti e pianificazione delle esigenze future.

Verranno inoltre valutate le eventuali azioni di riorganizzazione interna in base alle decisioni governative in ambito di sostegno al reddito dei lavoratori dipendenti.

La valutazione eseguita al 31.12.2025 ai sensi del paragrafo 22 dell'OIC 11 ha indubbio esito positivo e la società ha verosimile prospettiva di funzionamento oltre i 12 mesi dalla data di riferimento del presente bilancio.

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

La cooperativa non ha emesso altri strumenti finanziari.

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

Appartenenza ad un gruppo

La cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata, né in qualità di collegata.

Azioni proprie e di società controllanti

La Società non possiede, anche per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona, azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, e nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati acquisti o alienazioni delle stesse.

Trattandosi di società a responsabilità limitata il punto non risulta pertinente: il capitale sociale non è divisibile in azioni e non è possibile emettere prestiti obbligazionari.

Avvalendosi della facoltà di cui all'art. 2435bis comma 4 del Cc non viene redatta la Relazione sulla Gestione.

La società non ha emesso né prestiti obbligazionari convertibili in azioni, né azioni di godimento, né titoli simili.

Informazioni relative alle cooperative**Dichiarazione ex legge n. 59/1992.**

Ai fini dell'art. 2, comma 1, della Legge n. 59 del 31 gennaio 1992, si precisa che tutta l'attività svolta nell'esercizio in esame rientra fra gli scopi statuari e che pertanto il conseguimento degli scopi stessi è stato raggiunto mediante la gestione sociale nel pieno rispetto dei principi mutualistici che governano le società cooperative.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Tutti gli ingressi e le fuoriuscite dalla compagine societaria sono state effettuate dietro precisa richiesta degli interessati.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

La gestione sociale è stata condotta con l'obiettivo del conseguimento dello scopo mutualistico essendo essa improntata al solo ed esclusivo impiego dell'attività dei soci per la produzione dei servizi offerti dalla cooperativa.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si forniscono, in conformità a quanto disposto dall' art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, le informazioni inerenti la destinazione del risultato dell'esercizio / la copertura delle perdite dell'esercizio:

L'esercizio ha chiuso con una perdita civilistica pari a € 541 che verrà ripianata utilizzando le riserve in bilancio.

Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari

il comma 3 dell'art. 2427-bis prevede che "il fair value" è determinato con riferimento al valore di mercato, per gli strumenti finanziari per i quali è possibile individuare facilmente un mercato attivo; qualora il valore di mercato non sia facilmente individuabile per uno strumento, ma possa essere individuato per i suoi componenti o per uno strumento analogo, il valore di mercato può essere derivato da quello dei componenti o dello strumento analogo.

La società non ha strumenti finanziari di questo tipo.

Partecipazioni comportanti responsabilità illimitata

Non ci sono partecipazioni che comportano una responsabilità illimitata.

Operazioni con parti correlate

Non si segnalano operazioni.

Accordi fuori bilancio

Non si segnalano accordi fuori bilancio.

Variazioni nei cambi valutari verificatesi successivamente alla chiusura dell'esercizio

Con riferimento all'art. 2427, c. 1 n. 6-bis si precisa che non ci sono state variazioni nei cambi verificatesi successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Relazione illustrativa delle ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'amministrazione dei nuovi soci

In merito alle ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ci si è attenuti a quanto previsto dagli artt.7 e seguenti dello statuto sociale.

Attestazione in ordine all'obbligo di dimostrazione della prevalenza ai sensi degli articoli 2512 e 2513 del codice civile

La cooperativa è iscritta all'Albo nazionale delle società cooperative al numero A120500, come prescritto dall'art. 2512 u.c. del codice civile.

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la società, in quanto cooperativa sociale, non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c., così come stabilito dall'art. 111 septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie (R.D. N. 318/1942 e successive modificazioni). Detta norma prevede, in specifico, che "Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 codice civile, cooperative a mutualità prevalente".

All'uopo si precisa che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio-sanitari ed educativi;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del c.c.;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Nota integrativa, parte finale

Privacy

In seguito all'entrata in vigore del nuovo regolamento Europeo n. 679/2016 recante le nuove disposizioni del codice in materia di protezione dei dati personali, gli amministratori danno atto che la cooperativa si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personale, secondo i termini e le modalità ivi indicate.

Imposte

Si fa inoltre rilevare che anche per l'esercizio corrente le cooperative sociali sono state esentate dal versamento dell'imposta IRAP così come previsto dall'art.1 comma 7 della L.R. Lombardia 18.12.2001 n. 27 e IRES.

Risultato di bilancio :

Mod. Unico / RF/ + /-	€ (541,00)
Variazioni in aumento su mod. Unico / RF	
- 80% assic. auto	€ 2.532,00
- interessi passivi auto	€ 143,00
- 20% spese telefoniche indeducibili	€ 694,00
- Costi inded Auto 80%	€ 1.039,00
- Multe	€ 121,00
- Carburante Auto 80%	€ 1.337,00
- Amm.to inded. auto	€ 3.897,00
- Sopravv. passive	€ 2.552,00
- Manut. auto 80%	€ 942,00
Totale variazione in aumento	€ 13.258,00
Variazioni in diminuzione su modello unico/RF art. 11 DPR 601/73	
Totale	€ 12.717,00
Reddito imponibile IRES	€ 0
Base imponibile € 0 x 24 %	
Totale IRES dovuta	€ 0
Reddito imponibile IRAP	ESONERATA
Totale imposte correnti	€ 0

Dichiarazione di conformità del bilancio

La società ha predisposto il documento programmatico sulla sicurezza del trattamento dei dati personali DLgs 196/2003 e il documento sulla sicurezza e la salute dei lavoratori sul luogo di lavoro DLgs 626/94 e DLgs 25/02.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e dalla 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, regolarmente tenute a norma del codice civile.

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti degli articoli 21, primo comma, 38, secondo comma, 47, terzo comma e 76 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445 e successive integrazioni e modificazioni.

Il sottoscritto Leoncini Davide, ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

Il sottoscritto Leoncini Davide in qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione della cooperativa, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta che 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, ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 445/2000, la corrispondenza del presente documento a quello conservato agli atti della cooperativa.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Varese

Autorizzazione nr 23058 del 27.03.2001

Firmato Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Leoncini Davide

31.03.2026 lì, GORLA MINORE