

ALDIA COOPERATIVA SOCIALE- SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	Via CONTARDO FERRINI 2 PAVIA 27100 PV Italia
Codice Fiscale	00510430184
Numero Rea	PV 141225
P.I.	00510430184
Capitale Sociale Euro	1.119.620 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
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
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A151637

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	-	0
Parte da richiamare	381.900	299.730
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	381.900	299.730
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	161.378	224.587
2) costi di sviluppo	-	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	348.153	413.712
5) avviamento	2.148.184	2.461.386
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	0
7) altre	884.064	950.220
Totale immobilizzazioni immateriali	3.541.779	4.049.905
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	11.027.021	5.151.886
2) impianti e macchinario	124.698	110.541
3) attrezzature industriali e commerciali	107.091	102.152
4) altri beni	185.215	253.232
5) immobilizzazioni in corso e acconti	40.000	0
Totale immobilizzazioni materiali	11.484.025	5.617.811
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	0
b) imprese collegate	-	0
c) imprese controllanti	-	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
d-bis) altre imprese	6.588	6.588
Totale partecipazioni	6.588	6.588
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese controllate	-	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese collegate	-	0
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso controllanti	-	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0

Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso altri	-	0
Totale crediti	-	0
3) altri titoli	-	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	-	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	6.588	6.588
Totale immobilizzazioni (B)	15.032.392	9.674.304
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	77.549	70.567
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	0
3) lavori in corso su ordinazione	-	0
4) prodotti finiti e merci	-	0
5) acconti	-	0
Totale rimanenze	77.549	70.567
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	0
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.075.161	11.694.649
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso clienti	13.075.161	11.694.649
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese controllate	-	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese collegate	-	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso controllanti	-	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.708.908	797.564
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti tributari	1.708.908	797.564
5-ter) imposte anticipate	-	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	934.999	3.043.442
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale crediti verso altri	934.999	3.043.442
Totale crediti	15.719.068	15.535.655
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		

1) partecipazioni in imprese controllate	-	0
2) partecipazioni in imprese collegate	-	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
4) altre partecipazioni	-	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	545	2.724
6) altri titoli	999.976	0
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.000.521	2.724
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	85.055	833.941
2) assegni	-	0
3) danaro e valori in cassa	11.998	6.080
Totale disponibilità liquide	97.053	840.021
Totale attivo circolante (C)	16.894.191	16.448.967
D) Ratei e risconti	635.055	488.671
Totale attivo	32.943.538	26.911.672
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.119.620	975.560
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	0
III - Riserve di rivalutazione	304.000	304.000
IV - Riserva legale	1.330.672	1.059.747
V - Riserve statutarie	1.495.994	890.929
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	0
Versamenti in conto aumento di capitale	-	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	0
Versamenti in conto capitale	-	0
Versamenti a copertura perdite	-	0
Riserva da riduzione capitale sociale	-	0
Riserva avanzo di fusione	-	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	0
Riserva da conguaglio utili in corso	-	0
Varie altre riserve	790.190	790.190
Totale altre riserve	790.190	790.190
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(110.293)	(26.523)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	870.509	903.081
Perdita ripianata nell'esercizio	-	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	0
Totale patrimonio netto	5.800.692	4.896.984
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	0
2) per imposte, anche differite	11.317	11.317
3) strumenti finanziari derivati passivi	110.838	29.247
4) altri	744.229	2.148.177
Totale fondi per rischi ed oneri	866.384	2.188.741

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	751.304	868.437
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale obbligazioni	-	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale obbligazioni convertibili	-	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso soci per finanziamenti	-	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.882.188	2.329.361
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.746.067	4.424.428
Totale debiti verso banche	10.628.255	6.753.789
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.000	15.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso altri finanziatori	15.000	15.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	16.763	40.498
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale acconti	16.763	40.498
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.503.180	2.179.396
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso fornitori	2.503.180	2.179.396
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	-	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese controllate	-	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese collegate	-	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso controllanti	-	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
12) debiti tributari		

esigibili entro l'esercizio successivo	102.863	51.407
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti tributari	102.863	51.407
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.281.605	1.921.066
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	2.281.605	1.921.066
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.415.013	7.384.190
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	0
Totale altri debiti	9.415.013	7.384.190
Totale debiti	24.962.679	18.345.346
E) Ratei e risconti	562.479	612.164
Totale passivo	32.943.538	26.911.672

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	69.184.796	62.462.670
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	963.213	948.668
altri	1.902.846	391.339
Totale altri ricavi e proventi	2.866.059	1.340.007
Totale valore della produzione	72.050.855	63.802.677
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.294.255	1.982.662
7) per servizi	7.247.423	5.849.443
8) per godimento di beni di terzi	1.379.539	1.252.622
9) per il personale		
a) salari e stipendi	43.022.594	38.360.322
b) oneri sociali	11.732.730	9.908.178
c) trattamento di fine rapporto	3.094.728	2.919.764
d) trattamento di quiescenza e simili	-	0
e) altri costi	211.483	158.183
Totale costi per il personale	58.061.535	51.346.447
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	628.041	624.169
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	311.771	234.359
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	51.956	82.914
Totale ammortamenti e svalutazioni	991.768	941.442
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(6.981)	(746)
12) accantonamenti per rischi	-	0
13) altri accantonamenti	-	465.509
14) oneri diversi di gestione	604.928	477.473
Totale costi della produzione	70.572.467	62.314.852
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.478.388	1.487.825
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	-	0
Totale proventi da partecipazioni	-	0
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0

da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	-	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	0
da imprese collegate	-	0
da imprese controllanti	-	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	10.785	26.509
Totale proventi diversi dai precedenti	10.785	26.509
Totale altri proventi finanziari	10.785	26.509
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	0
verso imprese collegate	-	0
verso imprese controllanti	-	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
altri	449.285	447.068
Totale interessi e altri oneri finanziari	449.285	447.068
17-bis) utili e perdite su cambi	-	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(438.500)	(420.559)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	0
d) di strumenti finanziari derivati	-	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
Totale rivalutazioni	-	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	0
d) di strumenti finanziari derivati	-	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	0
Totale svalutazioni	-	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	1.039.888	1.067.266
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	169.379	164.185
imposte relative a esercizi precedenti	-	0
imposte differite e anticipate	-	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	169.379	164.185
21) Utile (perdita) dell'esercizio	870.509	903.081

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	870.509	903.081
Imposte sul reddito	169.379	164.185
Interessi passivi/(attivi)	438.500	420.559
(Dividendi)	-	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	1.478.388	1.487.825
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	3.146.684	3.002.678
Ammortamenti delle immobilizzazioni	939.812	858.528
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	4.086.496	3.861.206
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	5.564.884	5.349.031
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(6.982)	(746)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.432.468)	2.009.137
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	300.049	362.763
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(146.384)	(141.555)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(49.685)	(116.014)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	3.390.547	(2.463.477)
Totale variazioni del capitale circolante netto	2.055.077	(349.892)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	7.619.961	4.999.139
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(438.500)	(420.559)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(4.534.218)	(1.805.071)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(4.972.718)	(2.225.630)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	2.647.243	2.773.509
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(6.177.985)	(279.710)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(119.915)	(2.240.779)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(999.976)	0
Disinvestimenti	0	0

(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(7.297.876)	(2.520.489)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.269.310	(1.171.570)
Accensione finanziamenti	7.600.000	2.765.000
(Rimborso finanziamenti)	(4.994.844)	(2.950.593)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	33.199	(8.232)
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	3.907.665	(1.365.395)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(742.968)	(1.112.375)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	833.941	1.941.013
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	6.080	11.383
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	840.021	1.952.396
Di cui non liberamente utilizzabili	-	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	85.055	833.941
Assegni	-	0
Danaro e valori in cassa	11.998	6.080
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	97.053	840.021
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio d'esercizio della nostra cooperativa, chiuso al 31/12/2025, è stato redatto in conformità alla vigente normativa del Codice Civile, tenendo altresì conto dei principi contabili emanati dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità).

Esso corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa, ed è corredato dalla relazione sulla gestione.

Stato patrimoniale e Conto economico

Lo Stato patrimoniale ed il Conto economico rispecchiano fedelmente la struttura imposta dagli articoli del Codice Civile. In essi:

- è stato indicato, per ciascuna voce, l'importo della corrispondente voce dell'esercizio precedente, in modo da consentire la comparazione tra i bilanci;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

Nota integrativa

La nota integrativa contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile.

Oltre a ciò, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge, come prescritto dall'art. 2423, co. 3, C.C..

La nota integrativa svolge sia una funzione esplicativa, in quanto fornisce un commento esplicativo dei dati presentati nello stato patrimoniale, nel conto economico e nel rendiconto finanziario, che per loro natura sono sintetici e quantitativi, e un commento delle variazioni rilevanti intervenute tra un esercizio e l'altro, sia una funzione integrativa, in quanto contiene, in forma descrittiva, informazioni ulteriori di carattere qualitativo che per la loro natura non possono essere fornite dagli schemi di stato patrimoniale e conto economico, nonché una funzione complementare, in quanto

l'art. 2423, co. 3, C.C., prevede l'obbligatoria esposizione di informazioni complementari quando ciò è necessario ai fini della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

Le informazioni in nota integrativa relative alle voci dello Stato patrimoniale e del Conto economico sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello Stato patrimoniale e nel Conto economico, in osservanza di quanto previsto dall'art. 2427, co. 2, C.C., dal Principio Contabile OIC 12 e nel rispetto dell'obbligatoria tassonomia per l'elaborazione della nota integrativa nel formato XBRL.

In particolare, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

Rendiconto finanziario

Il rendiconto finanziario indica l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide, all'inizio e alla fine dell'esercizio, nonché i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento, da quella di finanziamento (ivi comprese, con autonoma indicazione, le operazioni con i soci), a norma dell'art. 2425-ter C.C.

Relazione sulla gestione

La natura dell'attività, l'andamento prevedibile della gestione, nonché i rapporti con le società controllate, collegate e consociate, sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del

codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, nel rispetto degli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

Esposizione dei valori

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C. M. 106/E del 21.12.2001.

Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

Principi di redazione

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio.

Inoltre, sono stati osservati i principi di redazione del bilancio enunciati nell'art. 2423-bis, C.C. e descritti nell'OIC 11.

Pertanto :

- la valutazione delle voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale;
- i proventi e gli oneri sono stati determinati nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e, in ossequio a tale principio, i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata in base al "principio della prevalenza della sostanza sulla forma" (o "principio della sostanza economica"), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza dell'operazione o del contratto rispetto alla forma giuridica;
- si è tenuto conto del generale principio della rilevanza, a norma del quale, pur rispettando gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili, "non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta";
- in base al postulato della prudenza, sono stati inclusi i soli utili effettivamente realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data;
- i criteri di valutazione delle voci di bilancio non sono cambiati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio;
- inoltre, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento, come meglio descritto nel paragrafo seguente.

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, co. 1, n. 1, C.C., e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., 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.

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

Nel corso dell'esercizio, non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, Codice Civile, al fine del rispetto della rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

Cambiamenti di principi contabili

A norma dell'art. 2423-bis, co. 1, n. 6, C.C., nella redazione del bilancio d'esercizio, non sono stati operati cambiamenti di principi contabili, né su base volontaria, né di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC.

Dunque, poiché i criteri di valutazione delle voci di bilancio adottati sono i medesimi di quelli applicati nel bilancio del precedente esercizio, essi sono perfettamente comparabili con quelli dell'esercizio precedente.

Correzione di errori rilevanti

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non si sono manifestate problematiche di comparabilità o di adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio appena chiuso, con quelle relative all'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

DESCRIZIONE	ALIQUOTE
Costi registrazione marchi	quote costanti anni 18
Marchi e brevetti	quote costanti anni 18
Migliorie immob.in affitto	quote costanti anni 27, 22, 20,13, 10,11, 8, 6, 5
Oneri pluriennali diversi	quote costanti anni 3-18
Software	quote costanti anni 3
Avviamento	quote costanti anni 18-10-5
spese impianto e ampliamento	quote costanti anni 5

Si segnala che nell'esercizio 2020 la cooperativa si è avvalsa di quanto disposto dal D.L. 104/2020 ovvero di non contabilizzare gli ammortamenti riferiti all'anno 2020 al fine di salvaguardare il patrimonio netto dell'azienda in considerazione della perdita gestionale dovuta alla pandemia da Covid19. L'importo corrispondente alla sospensione dei ammortamenti è stato accantonato in un'apposita riserva non distribuibile.

Tutte le immobilizzazioni immateriali sono state oggetto nel 2020 dell'applicazione della normativa che sospende gli ammortamenti, in particolare il totale degli ammortamenti non dedotti in conto economico nel 2020 è ammontato a euro 200.957 per le immobilizzazioni immateriali.

Circa l'impatto della deroga in termini economici e patrimoniali si rinvia al successivo paragrafo "effetti contabili sospensione ammortamenti".

I costi di impianto, ampliamento, sviluppo e l'avviamento sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

DESCRIZIONE	ALIQUOTE
impianti e macchinari generici	15%

impianto elettrico e telefonico	15%
impianti specifici	15%
attrezzatura	15%
mobili e arredi	12%-15%
macchine elettromeccaniche	20%
macchine rilevazione presenze	20%
macchine elettroniche	20%
autoveicoli	20%
autovetture da trasp.	25%
immobili	3%

Come già illustrato in precedenza, la scelta di avvalersi, anche per le immobilizzazioni materiali, di quanto disposto dal D.L. 104/2020 ovvero di non contabilizzare gli ammortamenti riferiti all'anno 2020 è stato finalizzato alla salvaguardia del patrimonio netto dell'azienda in considerazione della perdita gestionale dovuta alla pandemia da Covid19.

Tutte le immobilizzazioni materiali sono state oggetto nel 2020 dell'applicazione della normativa che sospende gli ammortamenti, in particolare il totale degli ammortamenti non dedotti in conto economico nel 2020 è ammontato a euro 89.231 per le immobilizzazioni materiali.

Circa l'impatto della deroga in termini economici e patrimoniali si rinvia al successivo paragrafo "effetti contabili sospensione ammortamenti".

Effetti contabili sospensione ammortamenti nell'esercizio 2020

Il risultato dell'esercizio 2020, pari ad una perdita di circa 160 migliaia di euro, ha beneficiato per 290 migliaia di euro della sospensione degli ammortamenti. La sospensione degli ammortamenti ha altresì determinato un'iscrizione di un valore netto delle immobilizzazioni immateriali e materiali superiore, rispettivamente di euro 200.957 (immateriali) e di euro 89.231 (materiali).

L'importo corrispondente alla sospensione degli ammortamenti è stato allocato in un'apposita riserva non distribuibile per complessivi euro 290.188.

Nel corso dell'anno 2020 è altresì stata effettuata la rivalutazione del Marchi "La Compagnia dei Birichini" per 304 migliaia di euro, con contropartita riserve di patrimonio netto.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in partecipazioni in società sono valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti.

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile. Si evidenzia, tuttavia, che in bilancio non sono presenti partecipazioni in società controllate e collegate.

Le partecipazioni non destinate a una permanenza durevole nel portafoglio della società vengono classificate nell'attivo circolante tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto o a un minor valore, in presenza di riduzioni durevoli dello stesso rispetto al costo.

Rimanenze, titoli ed attività finanziarie non immobilizzate

Le rimanenze, i titoli e le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono state iscritte al minore tra il costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e il presumibile valore di realizzo, desumibile dall'andamento del mercato.

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

I crediti comprendono le fatture emesse e quelle ancora da emettere, ma riferite a prestazioni di competenza dell'esercizio in esame.

I crediti verso clienti soggetti a procedure concorsuali o in stato di provato dissesto economico, per i quali si rende inutile promuovere azioni esecutive, vengono portati a perdita integralmente o nella misura in cui le informazioni ottenute e le procedure in corso ne facciano supporre la definitiva irrecuperabilità.

Gli interessi relativi a tali operazioni finanziarie, maturati nel corso dell'esercizio e non ancora liquidati, sono stati contabilizzati tra i ratei attivi.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, i valori bollati e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Relativamente ai ratei e risconti pluriennali si è provveduto a verificare il mantenimento della originaria iscrizione e laddove necessario sono state operate le necessarie variazioni. Le fatture da emettere sono state classificate fra i crediti verso clienti, essendo relative a prestazioni di servizi già erogati e in attesa di emissione del documento contabile.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c. c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Per la quasi totalità del personale dipendente, socio e non socio, la quota maturata nell'esercizio viene destinata mensilmente, a seconda delle scelte operate dai dipendenti, a fondi pensione integrativi ovvero alla Tesoreria INPS.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale, al netto di premi, sconti, abbuoni, e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Relativamente ai debiti già esistenti alla data di inizio dell'esercizio 2016, di prima applicazione della nuova normativa, si ricorda che ci si è avvalsi della facoltà di iscrivere gli stessi al valore nominale, senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, in virtù del regime transitorio previsto dall'art. 12, co. 2, D.Lgs. 139/2015.

Relativamente ai debiti sorti successivamente alla data di inizio dell'esercizio 2016, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, nel rispetto del principio generale della rilevanza di cui all'art. 2423, co. 4, C.C., avendo stimato che gli effetti economici derivanti dall'applicazione di detto criterio sono irrilevanti rispetto alla valutazione in base al valore nominale, in quanto si tratta di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi e di debiti con scadenza superiore ai 12 mesi, ma con costi di transazione di scarso rilievo e/o con tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Pertanto, i costi di transazione iniziali, sostenuti nell'esercizio per ottenere finanziamenti (quali, ad esempio, le spese di istruttoria, l'imposta sostitutiva su finanziamenti a medio termine, gli oneri di perizia dell'immobile, le commissioni dovute a intermediari finanziari ed eventuali altri costi di transazione iniziali), sono rilevati tra i risconti attivi nella classe D dell'attivo dello stato patrimoniale e vengono addebitati a conto economico lungo la durata del prestito a quote costanti, ad integrazione degli interessi passivi nominali, in conformità al Principio contabile OIC 19.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

Il 19 aprile 2023, il Consiglio di Gestione dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) ha approvato il principio contabile n. 34 sui ricavi, incorporando le modifiche intervenute a seguito del processo di consultazione. Il principio è applicabile ai bilanci relativi agli esercizi aventi inizio dal 1° gennaio 2024 o da una data successiva.

L'OIC 34 si applica a tutte le operazioni che comportano la rilevazione di ricavi derivanti dalla vendita di beni e dalla prestazione di servizi, indipendentemente dalla loro classificazione nel Conto Economico.

Al fine di individuare i potenziali impatti dell'applicazione dell'OIC 34, la Società ha effettuato un assessment preliminare, dal quale è emerso che l'adozione del nuovo principio non ha effetti significativi sulla contabilizzazione dei ricavi per la Cooperativa Aldia. Pertanto, la Società ha ritenuto di non applicarlo per il presente bilancio, pur continuando a monitorare eventuali sviluppi normativi e interpretativi in merito.

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti.
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i contributi in conto capitale vengono iscritti in Bilancio al momento dell'incasso;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Con riferimento alla rilevazione degli effetti fiscali derivanti dalle differenze temporali tra esposizione in Bilancio di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi si specifica che tali effetti producono imposte differite sugli ammortamenti sospesi (art. 60 del D.L. 14 agosto 2020, n. 104) ma rilevanti ai fini fiscali.

In merito alla riserva di rivalutazione D.L. n. 104/2020 iscritta nel Patrimonio Netto - in sospensione d'imposta -, si ritiene che la distribuzione sia differita a un tempo indefinito; non sono state pertanto iscritte le relative imposte differite, ai sensi del P.C. n. 25 OIC.

Altre informazioni

La cooperativa ha previsto statutariamente, ed ha osservato, i requisiti previsti per le cooperative a mutualità prevalente, di cui all'art. 2514 del codice civile.

L'ulteriore requisito necessario ai fini della qualifica di cooperativa a mutualità prevalente, consistente nella sussistenza della condizione di prevalenza degli scambi mutualistici con i soci cooperatori rispetto agli scambi totali, previsto dall'art. 2513 del codice civile, viene documentato al termine della presente nota integrativa.

Pertanto, la cooperativa è iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A151637.

Tempi di pagamento delle transazioni commerciali

Ai sensi dell'art. 7-ter D. Lgs. 231/2002 si segnala che il tempo medio di pagamento dei fornitori nelle transazioni commerciali è mediamente pari a 30-60 giorni data fattura fine mese. Eventuali ritardi fisiologici rispetto al termine pattuito sono limitati a 10 giorni lavorativi.

Le politiche commerciali della società non prevedono richieste nei confronti dei fornitori per ottenere particolari dilazioni.

Nota integrativa, attivo

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata della tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il seguente prospetto dà evidenza delle variazioni nel corso dell'esercizio dei crediti verso soci per versamenti di capitale sociale non ancora effettuati (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	0	0	-
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	299.730	82.170	381.900
Totale crediti per versamenti dovuti	299.730	82.170	381.900

Si evidenzia che al momento della sottoscrizione del capitale sociale, la cooperativa è autorizzata dal socio a trattenere mensilmente in busta paga la rata concordata.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2025 ammontano a Euro 3.541.779 (Euro 4.049.905 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	670.861	-	-	1.008.407	3.153.756	-	2.116.713	6.949.737
Rivalutazioni	-	-	-	304.000	-	-	-	304.000
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	446.274	-	-	898.695	692.370	-	1.166.493	3.203.832
Valore di bilancio	224.587	0	0	413.712	2.461.386	0	950.220	4.049.905
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	67.520	-	-	57.580	125.100
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	2.260	-	-	-	-	-	-	2.260
Ammortamento dell'esercizio	60.949	-	-	131.279	313.202	-	122.610	628.040
Totale variazioni	(63.209)	-	-	(63.759)	(313.202)	-	(65.030)	(505.200)
Valore di fine esercizio								
Costo	668.601	-	-	1.075.927	3.153.756	-	2.174.293	7.072.577

Rivalutazioni	-	-	-	304.000	-	-	-	304.000
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	507.223	-	-	1.031.774	1.005.572	-	1.290.229	3.834.798
Valore di bilancio	161.378	-	-	348.153	2.148.184	-	884.064	3.541.779

Costi di impianto ed ampliamento

Tali costi sono costituiti esclusivamente dalle spese di ristrutturazione e ampliamento aziendale. Il loro valore lordo è rimasto invariato rispetto all'esercizio precedente.

Avviamento

La voce Avviamento rappresenta il costo sostenuto per l'acquisizione di attività preesistenti e viene ammortizzato secondo la sua presumibile vita utile; per stimare la vita utile la società ha preso in considerazione ogni informazione disponibile per determinare il periodo entro il quale è probabile che si manifesteranno i benefici economici connessi con l'avviamento.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

La voce è rappresentata principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software a tempo determinato e dai relativi costi di implementazione e personalizzazione. L'incremento dell'esercizio è riconducibile all'acquisto di software. Nell'anno 2020 si è proceduto con la rivalutazione del marchio "La Compagnia dei Biricchini", ricompresi in tale voce.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 884.064 (Euro 950.220 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato principalmente da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su stabili e beni mobili detenuti in locazione e da oneri pluriennali. L'importo è prevalentemente riferito alle opere realizzate sulla residenza assistenziale denominata "Giovanni Penna" in concessione dal Comune di Felizzano.

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

Ai sensi di legge si precisa che l'unica rivalutazione effettuata riguarda il marchio "La compagnia dei Biricchini" ai sensi dell'art. 110 del D.L. 104/2020.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 11.484.025 (Euro 5.617.811 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	5.445.914	217.617	154.308	829.447	0	6.647.286
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	294.028	107.076	52.156	576.215	0	1.029.475
Valore di bilancio	5.151.886	110.541	102.152	253.232	0	5.617.811
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	6.071.500	40.881	24.232	1.372	40.000	6.177.985
Ammortamento dell'esercizio	196.366	26.723	19.293	69.389	-	311.771

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Totale variazioni	5.875.134	14.158	4.939	(68.017)	40.000	5.866.214
Valore di fine esercizio						
Costo	11.517.414	258.498	178.540	830.819	40.000	12.825.271
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	490.393	133.800	71.449	645.604	-	1.341.246
Valore di bilancio	11.027.021	124.698	107.091	185.215	40.000	11.484.025

Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 11.027.021 (Euro 5.151.886 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono all'immobile che ospita la sede legale della società, l'immobile relativo alla RSA Mario e Rina Molina di Luino, nonché alla Villetta di Luino adiacente alla RSA acquisita nel 2024 per Euro 165.000. Gli incrementi si riferiscono quasi esclusivamente all'acquisto della Residenza di Castellamonte (TO).

Conformemente al principio contabile OIC n. 16, il valore dei terreni su cui insistono i fabbricati è stato scorporato e iscritto separatamente.

Impianti e macchinari

Ammontano a Euro 124.698 (Euro 110.541 alla fine dell'esercizio precedente). Gli incrementi per acquisizioni si riferiscono alla politica di continuo adeguamento dei beni strumentali utilizzati.

Attrezzature

Ammontano a Euro 107.091 (Euro 102.152 alla fine dell'esercizio precedente). Gli incrementi per acquisizioni si riferiscono alla RSA Molina di Luino e alla RSA di Castellamonte, oltre alla politica di continuo adeguamento dei beni strumentali utilizzati.

Altri beni

Ammontano a Euro 185.215 (Euro 253.232 alla fine dell'esercizio precedente). Gli incrementi per acquisizioni si riferiscono all'acquisto di mobili presso la RSA di Castellamonte.

Immobilizzazioni in corso e acconti

Ammontano a Euro 40.000 e si riferiscono alla realizzazione di un impianto di rilevazione e allarme presso la RSA Molina di Luino (Euro 0 alla fine dell'esercizio precedente).

Operazioni di locazione finanziaria

Non sono presenti contratti di locazione finanziaria in quanto il 14 ottobre 2025 si è concluso l'unico rapporto in essere riguardante alcune attrezzature impiegate nell'ambito del Centro di Cottura dell'Asilo Nido e scuola dell'infanzia di Pavia con prezzo di riscatto pari ad euro 262.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/12/2025 ammonta complessivamente a Euro 6.588 (Euro 6.588 alla fine dell'esercizio precedente).

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

Come risulta dalla tabella seguente, sono presenti unicamente partecipazioni verso altre imprese:

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	0	0	6.588	6.588	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	6.588	6.588	0	0

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	-	-	6.588	6.588	-	-
Valore di bilancio	-	-	-	-	6.588	6.588	-	-

Le partecipazioni non hanno subito variazioni rispetto all'esercizio precedente e sono così composte:

Cooperfidi Euro 2.250
BCC Centro Padana Euro 4.338

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Tra le immobilizzazioni finanziarie, non sono presenti crediti.

Attivo circolante

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospetti e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'attivo circolante.

Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile si riporta di seguito il dettaglio relativo alla composizione della voce in esame.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	70.567	(6.982)	77.549
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	-
Lavori in corso su ordinazione	0	0	-
Prodotti finiti e merci	0	0	-
Acconti	0	0	-
Totale rimanenze	70.567	(6.982)	77.549

Si evidenzia che i criteri adottati nella valutazione delle singole voci hanno portato all'iscrizione di valori non sensibilmente differenti rispetto ai costi correnti dei beni rilevabili alla data di chiusura dell'esercizio (art. 2426, punto 10 del Codice Civile).

Le rimanenze, si riferiscono per Euro 36.335 a materiale di pulizia, per Euro 16.683 a materie prime per le mense e per Euro 24.531 a materiale di consumo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	11.694.649	1.380.512	13.075.161	13.075.161
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	-	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	-	-
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	-	-
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	-	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	797.564	911.344	1.708.908	1.708.908
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	-	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.043.442	(2.108.443)	934.999	934.999
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	15.535.655	183.413	15.719.068	15.719.068

I crediti si incrementano di euro 183.413, passando complessivamente da Euro 15.535.655 a Euro 15.719.068. Si forniscono informazioni sui seguenti crediti, in quanto ritenute rilevanti per la chiarezza e comprensibilità del bilancio:

CREDITI TRIBUTARI - DESCRIZIONE	ANNO 2025	VARIAZIONE	ANNO 2024
Erario c/IVA	944.863	622.017	322.846
Credito IRAP	0	-56.230	56.230
Crediti tributari diversi (rit. 4% e altri crediti verso l'erario)	27.625	-28.208	55.833
Crediti verso l'erario per ritenute e addizionali dipendenti	736.419	373.764	362.655
TOTALE CREDITI TRIBUTARI	1.708.907	911.343	797.564

ALTRI CREDITI - DESCRIZIONE	ANNO 2025	VARIAZIONE	ANNO 2024
Fornitori c/anticipi	13.100	5.165	7.935
Cauzioni	65.493	2.692	62.801
Credito trattenuta 0,50% dpr 207/2010	102.136	36.056	66.080
Note di accredito da ricevere	17.967	10.131	7.836
Crediti verso soci e dipendenti	0	-5.326	5.326
Contributi da ricevere	620.214	256.467	363.747
Crediti verso Istituti Previdenziali	6.356	-5.168	11.524
Sospesi di cassa	3.520	2.712	808
Caparra confirmatoria	0	-2.466.361	2.466.361
Altri crediti	106.213	55.189	51.024
TOTALE ALTRI CREDITI	934.999	-2.108.443	3.043.442

Non esistono crediti, iscritti nell'attivo circolante, in valuta estera.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Saldo iniziale	170.280
Utilizzi	92.993
Accantonamento	51.956
Saldo finale	129.243

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Voce CIII - Variazioni delle Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni

L'importo totale delle attività finanziarie non costituenti immobilizzazioni è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.III" per un importo complessivo di euro 1.000.521.

Di seguito il prospetto di dettaglio dei movimenti delle singole voci che compongono le Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	0	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	0	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	0	-
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	-
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	0	-
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	2.724	(2.179)	545
Altri titoli non immobilizzati	0	999.976	999.976
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	2.724	997.797	1.000.521

Per quanto riguarda gli strumenti derivati attivi non immobilizzati si rinvia al paragrafo relativo alle variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi.

Per quanto riguarda la voce "altri titoli non immobilizzati" la stessa è costituita esclusivamente da fondi comuni di investimento e precisamente:

Fondo Anima Risparmio	Euro 499.992
Fondo Anima Vis	Euro 349.992
Fondo Anima Obbligazionario	Euro 149.992
TOTALE	Euro 999.976

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	833.941	(748.886)	85.055
Assegni	0	0	-
Denaro e altri valori in cassa	6.080	5.918	11.998
Totale disponibilità liquide	840.021	(742.968)	97.053

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	30.066	(16.238)	13.828
Risconti attivi	458.605	162.622	621.227
Totale ratei e risconti attivi	488.671	146.384	635.055

Nel dettaglio:

RATEI ATTIVI - DESCRIZIONE	IMPORTO
Canoni per riconciliazioni bancarie interessi	1.745
Contributo Comune di Genova	2.683
Contributo DIGICOOP	9.400
TOTALE RATEI ATTIVI	13.828

RISCONTI ATTIVI - DESCRIZIONE	IMPORTO
Spese per stipula contratti d'appalto	85.495
Assicurazioni e fidejussioni	251.580
Affitti e canoni di leasing	31.670
Telefoniche	24.570
Canoni di abbonamento vari	21.623
Canoni di manutenzione software/hardware/vari	13.421
Consulenze	74.106
Spese bancarie e oneri finanziari	83.709
Spese per utenze varie	7.606
Altri costi	27.447
TOTALE RISCONTI ATTIVI	621.227

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2025.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 5.800.692 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	975.560	-	632.070	488.010		1.119.620
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-		-
Riserve di rivalutazione	304.000	-	-	-		304.000
Riserva legale	1.059.747	270.925	-	-		1.330.672
Riserve statutarie	890.929	605.065	-	-		1.495.994
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0	-	-	-		-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	-	-	-		-
Riserva azioni o quote della società controllante	0	-	-	-		-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	-	-	-		-
Versamenti in conto aumento di capitale	0	-	-	-		-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	-	-	-		-
Versamenti in conto capitale	0	-	-	-		-
Versamenti a copertura perdite	0	-	-	-		-
Riserva da riduzione capitale sociale	0	-	-	-		-
Riserva avanzo di fusione	0	-	-	-		-
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	-	-	-		-
Riserva da conguaglio utili in corso	0	-	-	-		-
Varie altre riserve	790.190	-	-	-		790.190
Totale altre riserve	790.190	-	-	-		790.190
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(26.523)	-	-	83.770		(110.293)
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-		-
Utile (perdita) dell'esercizio	903.081	(903.081)	-	-	870.509	870.509
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-		-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-		-
Totale patrimonio netto	4.896.984	(27.091)	632.070	571.780	870.509	5.800.692

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva art. 60 c. ter DL 104/2020	290.188
Fondo strumenti finanziari partecipativi	500.000
Arrotondamento	2
Totale	790.190

La variazione del capitale sociale è dovuta, in aumento, all'ingresso di 1.055 soci lavoratori e, in diminuzione, al recesso di 908.

La riserva di rivalutazione è stata costituita per 304 migliaia di euro quale contropartita della rivalutazione del marchio "la Compagnia dei Birichini".

La voce altre riserve è formata dalla riserva indisponibile per ammortamenti non effettuati nell'esercizio 2020 per Euro 290.188 e dal fondo di patrimonio netto costituita a fronte dell'emissione dello strumento finanziario partecipativo sottoscritto da Fondo sviluppo S.p.a. per Euro 500.000.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	1.119.620	Versamento soci		-
Riserve di rivalutazione	304.000	Utili di esercizio	B	304.000
Riserva legale	1.330.672	Utili di esercizio	B	1.330.672
Riserve statutarie	1.495.994	Utili di esercizio	B	1.495.994
Altre riserve				
Varie altre riserve	790.190			-
Totale altre riserve	790.190			-
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(110.293)			-
Totale	4.930.183			3.130.666
Quota non distribuibile				3.130.666

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni
Riserva indisponibile art. 60 c. 7 DL 104/2020	290.188	Utili e Riserve di rivalutazione	B
Fondo strumenti finanziari Partecipativi	500.000	Apporto patrimoniale	B
Arrotondamento	2		
Totale	790.190		

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

In base alle previsioni statuarie tutte le riserve sono indivisibili, compresa la riserva ex art. 60 c.7-ter DL.104/2020. Con riferimento al Fondo del patrimonio netto costituito a seguito dell'emissione di strumenti finanziari partecipativi riservati a Fondosviluppo S.p.A, lo stesso non è distribuibile, ma esclusivamente rimborsabile a Fondosviluppo nel rispetto del regolamento di sottoscrizione approvato in data 4 dicembre 2023.

In particolare il valore degli strumenti finanziari può essere ridotto in conseguenza di perdite con diritto alla postergazione rispetto all'utilizzo di tutte le altre riserve del patrimonio netto e del capitale sociale. In caso di scioglimento della Cooperativa, gli strumenti finanziari sono rimborsati con priorità rispetto alle azioni dei soci cooperatori e degli eventuali soci finanziatori, per il loro intero valore.

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

La riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari è connessa unicamente alla valutazione Mark to Market di quattro contratti derivati SWAP OTC a tasso fisso, di cui due stipulati nel corso del 2025, finalizzati alla copertura delle oscillazioni del tasso di interesse su 4 finanziamenti, di cui tre stipulati con la BPM e uno con ISP.

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	(26.523)
Variazioni nell'esercizio	
Decremento per variazione di fair value	83.770
Valore di fine esercizio	(110.293)

La variazione negativa della riserva di complessivi Euro 83.770, deriva dal differenziale tra il tasso di riferimento e il tasso fisso concordato in sede di sottoscrizione dei quattro contratti derivati. Si riportano di seguito gli elementi dei due contratti stipulati

Contratto derivato BPM su finanziamento da Euro 2.000.000:

Data iniziale: 19 giugno 2024
 Data di scadenza finale: 31 maggio 2029
 Divisa: Euro
 Nozionale: Euro 1.389.831
 Mark to Market: Euro - 15.628

Contratto derivato BPM su finanziamento da Euro 400.000:

Data iniziale: 7 ottobre 2020
 Data di scadenza finale: 30 settembre 2026
 Divisa: Euro
 Nozionale: Euro 54.545
 Mark to Market: Euro + 545

Contratto derivato BPM su finanziamento da Euro 3.105.084:

Data iniziale: 19 marzo 2025
 Data di scadenza finale: 31 marzo 2035
 Divisa: Euro
 Nozionale: Euro 3.050.170
 Mark to Market: Euro - 69.912

Contratto derivato ISP su finanziamento da Euro 2.741.672:

Data iniziale: 9 settembre 2025
 Data di scadenza finale: 18 giugno 2035
 Divisa: Euro
 Nozionale: Euro 2.741.672
 Mark to Market: Euro - 25.298

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	11.317	29.247	2.148.177	2.188.741
Variazioni nell'esercizio					
Utilizzo nell'esercizio	-	-	-	1.403.948	1.403.948
Altre variazioni	-	-	81.591	-	81.591
Totale variazioni	0	0	81.591	(1.403.948)	(1.322.357)
Valore di fine esercizio	-	11.317	110.838	744.229	866.384

Tra i fondi per le imposte sono iscritte passività per imposte differite per Euro 11.317, importo determinato a fronte dalla fruizione della facoltà di sospensione degli ammortamenti nell'esercizio 2020. Il decremento del Fondo rischi è conseguente all'aggiornamento dell'analisi dei contratti in essere che ha portato, in attesa che il mercato degli appalti recepisca i nuovi livelli di costo, ad una nuova stima dei possibili contratti onerosi conseguenti al predetto incremento del costo del lavoro.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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. Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trasferito al Fondo di Tesoreria gestito dall'INPS. La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	868.437
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.252.227
Utilizzo nell'esercizio	237.493
Altre variazioni	(3.131.867)
Totale variazioni	(117.133)
Valore di fine esercizio	751.304

Le "altre variazioni" si riferiscono al trasferimento del saldo maturato alla tesoreria INPS e ai Fondi pensione in essere e all'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R in azienda. Il debito TFR dei contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima della chiusura dell'esercizio o che scadrà nell'esercizio successivo, è stato iscritto nella voce "14) Altri Debiti" dello Stato Patrimoniale.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Obbligazioni	0	0	-	-	-
Obbligazioni convertibili	0	0	-	-	-
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	-	-	-
Debiti verso banche	6.753.789	3.874.466	10.628.255	3.882.188	6.746.067
Debiti verso altri finanziatori	15.000	0	15.000	15.000	-
Acconti	40.498	(23.735)	16.763	16.763	-
Debiti verso fornitori	2.179.396	323.784	2.503.180	2.503.180	-

Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	0	0	-	-	-
Debiti verso imprese collegate	0	0	-	-	-
Debiti verso controllanti	0	0	-	-	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	-	-	-
Debiti tributari	51.407	51.456	102.863	102.863	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.921.066	360.539	2.281.605	2.281.605	-
Altri debiti	7.384.190	2.030.823	9.415.013	9.415.013	-
Totale debiti	18.345.346	6.617.333	24.962.679	18.216.612	6.746.067

I debiti verso banche sono così dettagliati:

DESCRIZIONE	ANNO 2025	VARIAZIONE	ANNO 2024
Debiti verso banche entro 12 mesi:			
Finanziamenti e mutui bancari	1.213.073	283.515	929.558
Conti Correnti Passivi - conto anticipi - ri.ba. da add.	2.669.115	1.269.312	1.399.803
Debiti verso banche scadenti entro l'esercizio:	3.882.188	1552.827	2.329.361
Debiti verso banche oltre 12 mesi:			
Finanziamenti e mutui bancari	6.746.067	2.321.639	4.424.428
Debiti verso banche scadenti oltre l'esercizio:	6.746.067	2.321.639	4.424.428
TOTALE DEBITI VERSO BANCHE	10.628.255	3.874.466	6.753.789

Suddivisione dei debiti per area geografica

La società non ha debiti con creditori esteri.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si riportano di seguito le informazioni riguardanti i debiti assistiti da garanzie su beni sociali:

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	7.517.902	7.517.902	3.110.353	10.628.255
Debiti verso altri finanziatori	-	-	15.000	15.000
Acconti	-	-	16.763	16.763
Debiti verso fornitori	-	-	2.503.180	2.503.180
Debiti tributari	-	-	102.863	102.863
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	2.281.605	2.281.605
Altri debiti	-	-	9.415.013	9.415.013
Totale debiti	7.517.902	7.517.902	17.444.777	24.962.679

La cooperativa ha stipulato nel 2017 un mutuo fondiario per l'acquisizione della sede sociale, concedendo a garanzia del capitale mutuato, di tutti gli interessi, degli interessi di mora oltrechè delle imposte, tributi, tasse, contributi, compensi d'anticipata estinzione, premi d'assicurazione, spese ed accessori tutti, ipoteca sull'immobile

stesso per complessivi euro 1.520.000, di cui euro 760.000,00 per capitale ed euro 760.000,00 per interessi, accessori e spese, come sopra specificato. Importo residuo al 31/12/2025 Euro 395.089.

Il 19 marzo 2025 è stato stipulato un mutuo ipotecario di Euro 4.800.000 della durata di 121 mesi per l'acquisizione dell'immobile di Castellamonte (TO) adibito a RSA, concedendo a garanzia del capitale e dell'adempimento di tutte le obbligazioni nascenti dal contratto di mutuo e seguenti (atto o atti integrativi e simili) ipoteca di 1° grado sui predetti immobili di Castellamonte. La somma dell'iscrizione ipotecaria ammonta ad Euro 7.200.000 di cui 4.800.000 per capitale e euro 2.400.000 per interessi, accessori e spese. Importo residuo al 31/12/2025 Euro 4.440.000).

Il 17 giugno 2025 è stato stipulato un mutuo fondiario di Euro 2.800.000 della durata di 120 mesi, in sostituzione del precedente mutuo stipulato nel 2023 per l'acquisizione dell'immobile di Luina adibito a RSA, concedendo a garanzia del capitale e dell'adempimento di tutte le obbligazioni nascenti dal contratto di mutuo e seguenti (atto o atti integrativi e simili) ipoteca di 1° grado sui predetti immobili di Luino. La somma dell'iscrizione ipotecaria ammonta ad Euro 5.600.000 di cui 2.800.000 per capitale e euro 2.800.000 per interessi, accessori e spese. Importo residuo al 31/12/2025 Euro 2.682.813.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Come richiesto dall'art. 2427, n. 19-bis, C.C., si evidenzia che in bilancio non è presente la voce "Debiti verso soci per finanziamenti".

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	51.219	(31.863)	19.356
Risconti passivi	560.945	(17.822)	543.123
Totale ratei e risconti passivi	612.164	(49.685)	562.479

Nel dettaglio:

RATEI PASSIVI - DESCRIZIONE	IMPORTO
Commissioni e oneri bancari	8.178
Imposte e tasse	1.757
Utenze varie	11.222
Altri ratei passivi	-1.801
TOTALE RATEI PASSIVI	19.356

RISCONTI PASSIVI - DESCRIZIONE	IMPORTO
Prestazioni di servizio di competenza esercizi successivi	534.915
Contributi in conto esercizio	1.438
Contributo c/beni ammortizzabili	6.770
TOTALE RISCONTI PASSIVI	543.123

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi scolastici	29.415.244
Asili nido	14.247.810
Strutture per anziani	12.142.259
Servizi Cer	3.485.222
Scuole	2.695.659
Servizi Generali	2.284.758
Servizi Sad	2.992.860
Servizi ADM	112.679
Servizi Pre post scuola	118.746
Altri servizi	1.689.559
Totale	69.184.796

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Lombardia	18.829.170
Piemonte	12.540.527
Lazio	9.232.591
Emilia Romagna	8.116.885
Toscana	7.050.956
Sardegna	5.313.855
Veneto	3.832.839
Marche	1.729.420
Valle d'Aosta	1.217.028
Liguria	833.217
Friuli Venezia Giulia	404.292
Umbria	84.016
Totale	69.184.796

Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del conto economico, classificati per natura, sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica. Essi sono indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria, se presenti, sono stati rilevati nella voce C. 16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, al netto dei resi, degli sconti e degli abbuoni, ammontano a euro 70.572.467, entità in incremento, rispetto al precedente esercizio, per € 8.257.615, quasi interamente ascrivibile al costo del personale impiegato.

Proventi e oneri finanziari

La voce "Proventi ed oneri finanziari" (voce C di conto economico) è composta, per quanto riguarda i proventi, da interessi di conto corrente per Euro 8.480 e da proventi da derivati non speculativi per Euro 2.305 e, per quanto riguarda gli oneri, dagli interessi passivi sui conti correnti per Euro 39.082, da interessi passivi su finanziamenti per euro 308.370, dalla commissione disponibilità fondi per euro 50.428, da interessi passivi su strumenti finanziari partecipativi per Euro 15.000, da oneri finanziari da derivati non speculativi per Euro 25.376 e da altri interessi passivi e commissioni per Euro 11.029.

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sono presenti proventi da partecipazione diversi dai dividendi.

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

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

Imposte correnti, differite e anticipate

Imposte correnti:

Le imposte dell'esercizio sono state determinate in conformità alla normativa fiscale vigente. Ai fini IRES la cooperativa gode dell'esenzione in base all'articolo 11 del d.P.R. n. 601 del 1973, in quanto corrisponde retribuzioni per un importo non inferiore al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi tranne quelli relativi alle materie prime e sussidiarie. I premi ed altri frutti su depositi e conti correnti bancari e postali e su obbligazioni e titoli similari, sono soggetti a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta, ai sensi dell'articolo 26, quarto comma, del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

Ai fini IRAP, in quanto ONLUS di diritto, la cooperativa sociale gode di agevolazioni in funzione della legislazione Regionale in cui opera.

L'importo è stato accantonato nel presente bilancio e indicato alla voce "imposte correnti dell'esercizio" del conto economico.

Imposte differite e anticipate:

Con riferimento alle differenze temporanee tassabili in futuro, si specifica che si è proceduto all'iscrizione delle imposte differite sugli ammortamenti sospesi ai sensi dell'art. 60 del D.L. 14 agosto 2020, n. 104.

Non esistono differenze temporanee deducibili in futuro, la cui sussistenza avrebbe comportato l'iscrizione di imposte anticipate.

Rilevazione delle imposte differite e anticipate ed effetti conseguenti

	IRAP
A) Differenze temporanee	
Totale differenze temporanee imponibili	290.189
Differenze temporanee nette	290.189
B) Effetti fiscali	
Fondo imposte differite (anticipate) a inizio esercizio	11.317
Fondo imposte differite (anticipate) a fine esercizio	11.317

Dettaglio delle differenze temporanee imponibili

Descrizione	Importo al termine dell'esercizio precedente	Importo al termine dell'esercizio	Aliquota IRAP	Effetto fiscale IRAP
Sospensione ammortamenti D.L. 104 /2020	290.189	290.189	3,90%	11.317

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2025.

	Numero medio
Dirigenti	6
Impiegati	1.114
Operai	1.723
Altri dipendenti	1
Totale Dipendenti	2.844

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2025, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	29.750
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Gli importi sopra evidenziati sono relativi agli emolumenti ai componenti del Collegio Sindacale per la carica ricoperta deliberati in sede di assemblea e comprensivi dei relativi contributi previdenziali del 4%.

Per gli Amministratori in carica nel corso dell'esercizio non è stato deliberato né corrisposto nessun tipo di compenso per la carica di Amministratore. Si precisa che alcuni amministratori svolgono attività lavorativa per la cooperativa e per tale attività conseguono compensi da lavoro dipendente o da lavoro autonomo.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi spettanti alla società di revisione legale, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, C.C.:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	21.000
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	21.000

Il compenso alla società incaricata della certificazione di bilancio ai sensi della legge 59/1992, aggiuntivo rispetto a quanto sopra riportato, è pari a 10.000 Euro.

Categorie di azioni emesse dalla società

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione del capitale sociale per categorie di azioni, presente all'inizio e alla fine dell'esercizio:

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Azioni ordinarie	8.076	969.060	1.200	144.000	9.276	1.113.120
Azioni di sovvenzione	13	6.500	0	0	13	6.500
Totale	8.089	975.560	1.200	144.000	9.289	1.119.620

L'incremento netto del capitale sociale è dovuto, in aumento all'ammissione di 1055 soci lavoratori e, in diminuzione, al recesso di 908 soci. Si rammenta che trattandosi di società cooperativa il diritto di voto in assemblea è per teste e non è proporzionale al numero di azioni possedute.

Si rende noto, inoltre che in seguito alla modifica statutaria intervenuta il 4 dicembre 2023 il capitale sociale è stato suddiviso in azioni da Euro 120. I soci ammessi precedentemente alla modifica statutaria manterranno 3 azioni da Euro 120, mentre i soci ammessi dal 5 dicembre 2023 dovranno sottoscrivere, in base al nuovo art. 8 dello statuto sociale, 5 azioni da euro 120.

Titoli emessi dalla società

La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli od altri valori simili.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La cooperativa ha emesso 500 strumenti finanziari partecipativi riservati a Fondosviluppo del valore di euro 1.000 cadauno, per un importo complessivo di euro 500.000. L'emissione, oltre ad essere regolata da apposite clausole statutarie, ha visto, in data 4 dicembre 2023, l'approvazione di un regolamento specifico per tale emissione di cui si riporta di seguito uno stralcio con riferimento ai principali diritti patrimoniali e amministrativi:

DIRITTI PATRIMONIALI

Il valore degli strumenti finanziari può essere ridotto in conseguenza di perdite con diritto alla postergazione rispetto all'utilizzo di tutte le altre riserve del patrimonio netto e del capitale sociale. In caso di scioglimento della Cooperativa, gli strumenti finanziari sono rimborsati con priorità rispetto alle azioni dei soci cooperatori e degli eventuali soci finanziatori, per il loro intero valore.

Ai sensi del predetto art. 20 dello Statuto sociale, spetta altresì una remunerazione fissa annuale nella misura di 3 punti percentuali, che sarà obbligatoriamente attribuita entro 30 gg. dall'approvazione del bilancio di esercizio, anche in assenza di utili.

DIRITTI AMMINISTRATIVI

Ai titolari degli strumenti finanziari non spetta il diritto di voto nell'assemblea generale dei soci, fatto salvo quanto previsto dal successivo comma.

Ai sensi degli artt. 20 e 33 dello Statuto sociale, ai titolari degli strumenti finanziari oggetto della presente emissione è tuttavia riservata la nomina di un amministratore o di un sindaco effettivo, nonché di un liquidatore in caso di scioglimento della Cooperativa. La relativa nomina sarà deliberata mediante votazione separata nell'assemblea generale dei soci o secondo quanto previsto dall'articolo 33 dello statuto sociale.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono presenti impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 20, C.C., si evidenzia che non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-septies C.C..

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 21, C.C., si evidenzia che non sono presenti finanziamenti destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-decies C.C..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sussistono, allo stato attuale, operazioni realizzate con parti correlate dotate dei requisiti richiesti dal n. 22-bis, dell'art. 2427, C.C..

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, i cui rischi o benefici siano di ammontare significativo e tale da condizionare la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della cooperativa.

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

Si segnala che, dopo la chiusura del presente esercizio, non sono avvenuti fatti di rilievo, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione si ritiene necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate che sono stati recepiti nei valori di bilancio dell'esercizio.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati speculativi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati, ma risultano presenti unicamente contratti derivati di copertura dei tassi di interesse descritti nei paragrafi precedenti.

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

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, come disciplinata dagli artt. 2497 e segg. del Codice Civile.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile. Di seguito si riporta, anche se non necessario ai fini del rispetto della condizione di prevalenza, il rapporto tra il costo del lavoro dei soci e il costo del lavoro dei terzi:

COSTO DEL LAVORO COMPLESSIVO	SOCI	NON SOCI	TOTALE
	45.404.145	12.657.392	58.061.535
Retribuzioni	26.870.549	7.253.312	34.123.861
Costo del lavoro interinale	-	118.743	118.743
Rateo ferie lav.	2.886.208	815.613	3.701.821
Rateo 13^ lav.	2.416.207	639.365	3.055.572
Rateo 14^ lav.	1.199.173	354.671	1.553.844

Oneri sociali	6.815.758	1.995.930	8.811.688
Oneri sociali su rateo ferie	784.292	257.438	1.041.730
Oneri sociali su rateo tredicesima	591.065	173.174	764.239
Oneri sociali su rateo quattordicesima	297.336	96.418	393.754
TFR	2.440.393	647.089	3.087.482
Altri costi (Inail, flessibilità e altri oneri sociali)	1.103.163	305.639	1.408.802
Costo soci lav / costo lav.totale	78,20%	21,80%	100,00%

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'articolo 2513 c.c. sia raggiunto, poiché l'attività svolta con i soci rappresenta il 78,20 % dell'attività complessiva.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La cooperativa non ha deliberato l'erogazione di ristorni a valere sull'esercizio 2025.

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

In ottemperanza ai nuovi 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 da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati come di seguito riportato:

PROVENIENZA	DESCRIZIONE	IMPORTO
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO UMBERTO E MARGHERITA 2024	4.175,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO UMBERTO E MARGHERITA 2024	4.175,00
COMUNE DI PAVIA	CONTRIBUTO ALLA GESTIONE DELLA SCUOLA D'INF MUZIO 2023/2024	10.000,00
REGIONE LOMBARDIA	SOSTEGNO DISABILI 2023/2024	12.000,00
AZ. SPECIALE CONSORTILE SERVIZI	ACCONTO 50% PER PROGETTO IN &OUT	2.000,00
COMUNE DI GRUGLIASCO	CONTRIBUTO ATTIVITA' COMUNE AMICO DI FAMIGLIA	394,35
COMUNE DI PAVIA	CONTRIBUTO REGIONALE D.Lgs 65/2017 ANNO 2024	3.582,59
CONSORZIO SOCIALE PAVESE	EROGAZIONE QUOTA FONDO SOCIALE 2024	530,00
COMUNE DI PAVIA	CONTRIBUTO MINISTERIALE PER GESTIONE SCUOLA INFANZIA PARITARIA MUZIO	11.575,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO CASA DEI BAMBINI 2024	1.901,49
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO CASA DEI BAMBINI 2024	1.901,48
ACLI PROVINCIALI DI PAVIA	PROGETTO PASSO DOPO PASSO EROGAZIONE QUOTA PARTNER	2.500,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO UMBERTO E MARGHERITA 24/25	1.996,65
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO UMBERTO E MARGHERITA 24/25	1.996,65
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO CASA DEI BAMBINI 24/25	1.071,82
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO SISTEMA INTEGRATO CASA DEI BAMBINI 24/25	1.071,81
COMUNE DI MILANO	ASSISTENZA EDUCATIVA ALUNNI CON DISABILITA' 24/25 1-2 TRANCHE SC. PARIT	14.370,11
COMUNE DI MILANO	ASSISTENZA EDUCATIVA ALUNNI CON DISABILITA' 24/25 1-2 TRANCHE SC. PARIT	10.814,59
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO FUNZIONAMENTO CASA DEI BAMBINI 23/24	1.306,53
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO FUNZIONAMENTO CASA DEI BAMBINI 23/24	1.306,53
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO FUNZIONAMENTO UMBERTO E MARGHERITA 23/24	2.064,55
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO FUNZIONAMENTO UMBERTO E MARGHERITA 23/24	2.064,55

U.S.R. LIGURIA	CONTRIBUTO SCUOLE PARITARIE SALDO 23/24	116,80
U.S.R. LIGURIA	CONTRIBUTO SCUOLE PARITARIE SALDO 23/24	116,80
FON.COOP FONDO PARITETICO	FON.COOP. FONDO PARITETICO	22.450,00
COMUNE DI GENOVA	CONTR.VIII E NIDI ESTIVI INF UMBERTO&MARGHERITA 2024	4.090,04
COMUNE DI GENOVA	CONTR.VIII E NIDI ESTIVI CASA DEI BAMBINI 2024	1.752,88
COMUNE DI GENOVA	CONTR.VIII E NIDI ESTIVI INF UMBERTO&MARGHERITA 2024	1.460,73
COMUNE DI GENOVA	CONTR.VIII E NIDI ESTIVI CASA DEI BAMBINI 2024	626,03
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTA DI FREQ.CASA DEI BAMBINI GEN-FEB 2025	366,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASA DEI BAMBINI GEN-FEB 2025	250,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASA DEI BAMBINI GEN-FEB 2025	342,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	240,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	192,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	282,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	176,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	284,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	332,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	404,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	368,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	222,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	252,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	200,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA GEN-FEB 2025	176,00
U.S.R. LOMBARDIA	USR LOMBARDIA PARITARIE INFANZIA	6.910,78
U.S.R. LOMBARDIA	USR LOMBARDIA PARITARIE UST MILANO	8.442,02
U.S.R. LOMBARDIA	UST MILANO INFANZIA SALDO 24-25-ACC.25-26	27.000,00
U.S.R. LOMBARDIA	UST MILANO INFANZIA SALDO 24-25-ACC.25-26	5.864,35
U.S.R. LOMBARDIA	CONTR.SCUOLE PARITARIE PRIMARIE SALDO E ACC.UST MILANO	90.000,00
U.S.R. LOMBARDIA	CONTR.SCUOLE PARITARIE PRIMARIE SALDO E ACC.UST MILANO	31.466,68
COMUNE DI PAVIA	CONTRIBUTI BIBLIOTECHE QUARTIERE EST PAVIA	1.000,00
CINQUE PER MILLE	QUOTE 5X1000 ANNO 2024/2023	3.934,84
U.S.R. LIGURIA	CONTRIBUTO SCUOLE PARITARIE SALDO 24/25	10.800,45
U.S.R. LIGURIA	CONTRIBUTO SCUOLE PARITARIE SALDO 24/25	10.800,45
U.S.R. LIGURIA	CONTRIBUTO SCUOLE PARITARIE SALDO 24/25	1.487,50
U.S.R. LIGURIA	CONTRIBUTO SCUOLE PARITARIE SALDO 24/26	4.037,40
REGIONE LIGURIA	OFFERTA EDUCATIVA SCUOLE CONVENZIONATE AS 25/26	507,84
REGIONE LIGURIA	OFFERTA EDUCATIVA SCUOLE CONVENZIONATE AS 25/26	507,84
CONSORZIO ERBESE	CONSORZIO ERBESE ANTICIPO FINANZIAMENTO 70% PROGETTO DAI VIENI	8.100,00
CONSORZIO ERBESE	CONSORZIO ERBESE ANTICIPO FINANZIAMENTO 70% PROGETTO DAI VIENI	17.220,22
REGIONE LIGURIA	DISAGIO SOCIALE SCUOLE CONVENZIONATE AS 2025/2026	371,71
REGIONE LIGURIA	DISAGIO SOCIALE SCUOLE CONVENZIONATE AS 2025/2026	247,81
U.S.R. LIGURIA	FINANZIAMENTO SEZIONI PRIMAVERA 2024/2025	3.223,40
U.S.R. LIGURIA	FINANZIAMENTO SEZIONI PRIMAVERA 2024/2025	3.223,40
U.S.R. LOMBARDIA	CONTRIB. ALUNNI DISABILI UST MILANO PRIMARIA SALDO 24/25	56.923,25

COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 25	404,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 25	368,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASADEI BAMBINI MAR-APR 25	366,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASADEI BAMBINI MAR-APR 25	342,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASADEI BAMBINI MAR-APR 25	332,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 25	284,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 26	252,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASADEI BAMBINI MAR-APR 25	250,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 25	282,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 25	240,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 25	222,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 26	200,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 27	192,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 28	176,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAR-APR 29	176,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	404,00
COMUNE DI GENOVA	CONTR.RETTA FREQUENZA UMBERTO&MARGHERITA MAG/GIU 2025	368,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASADEI BAMBINI MAG-GIU 2025	366,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASADEI BAMBINI MAG-GIU 2025	342,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASADEI BAMBINI MAG-GIU 25	332,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	284,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	282,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	252,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	240,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.CASADEI BAMBINI MAG-GIU 25	250,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	222,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	200,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	192,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	176,00
COMUNE DI GENOVA	CONTRIBUTO RETTE DI FREQ.UMBERTO&MARGHERITA MAG-GIU 25	176,00
COMUNE DI PAVIA	CONTR.MINISTERIALE GESTIONE SCUOLE D'INFANZIA PARITARIE	13.000,00
COMUNE DI MILANO	FONDI DIRITTO ALLO STUDIO NUOVA EDUCAZIONE	2.474,74
REGIONE LOMBARDIA	SALDO COMPONENTE DISABILITA' 2024 2025	5.000,00
REGIONE LOMBARDIA	SALDO COMPONENTE DISABILITA' 2024 2025	5.000,00
U.S.R. LIGURIA	CONTR. PARITARIE SCUOLE GENOVA ACCONTO 25/26	5.610,76
U.S.R. LIGURIA	CONTR. PARITARIE SCUOLE GENOVA ACCONTO 25/26	5.610,76
REGIONE LOMBARDIA	CONTR. SCUOLE DELL'INFANZIA 24/25	7.705,53
U.S.R. LIGURIA	FINANZIAMENTO SCUOLE PARIT. INFANZIA 25/26	1.280,21
U.S.R. LIGURIA	FINANZIAMENTO SCUOLE PARIT. INFANZIA 25/26	1.280,21
ISTITUTO COMPRENSIVO ALBISOLE	FINANZ. REGIONE LIGURIA SEZ PRIMAVERA 24/25	909,10
U.S.R. LOMBARDIA	CONTRIBUTI SCUOLE INF.PARITARIE	4.212,55
COMUNE DI MILANO	ASS. EDUCATIVA ALUNNI CON DISABILITA' 25/26 1 TRANCHE	10.149,46
COMUNE DI TORINO	PRIMA TRANCHE SERV.EDUCATIVI 06 SEDE AGORA'	72.180,28
COMUNE DI PAVIA	CONTRIBUTO ALLA GESTIONE BIBLIOTECA PAVIA EST	1.437,50

TOTALE CONTRIBUTI INCASSATI

563.591,02

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 relativi 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'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

In chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio di Euro 870.508,85 che, nell'invitarVi ad approvare il bilancio sottopostoVi, Vi proponiamo di destinare come segue:

- Euro 261.152,65 alla riserva legale indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.
- Euro 26.115,27 pari al 3% dell'utile netto, al fondo mutualistico ex L. 59/92.
- Euro 583.240,93 alla riserva straordinaria indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.

per Il Consiglio di Amministrazione
f.to Mattia Affini

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il Consiglio di Amministrazione, nelle persone di:

Affini Mattia- Presidente
De Paoli Franco Luca - Vicepresidente
Bosco Federica - Consigliere
De Biasi Cristina - Consigliere
Goldin Sandra Adriana - Consigliere
Simone Marco - Consigliere
Cavallotti Bianca - Consigliere
Cremaschi Sara - Consigliere
De Alessandri Deborah - Consigliere
Molley Alessandro - Consigliere
Saraglia Elisa - Consigliere
Tanzarella Valeria - Consigliere
Rampa Mario - Consigliere

dichiara che il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Nota integrativa, Rendiconto finanziario, relazione sulla gestione e relazione del Collegio sindacale, 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.

Il sottoscritto Affini Mattia, in qualità di presidente del Consiglio di amministrazione, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta ai sensi dell'articolo 47 DPR 445/2000 la corrispondenza del presente documento a quello conservato agli atti della società.

Affini Mattia

Il sottoscritto Affini Mattia in qualità di presidente del Consiglio di amministrazione consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta ai sensi dell'art.47 DPR 445/2000 la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico, e la presente nota integrativa, a quelli conservati agli atti della società.

Pavia li _____

Affini Mattia