COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA ROVELLI 28/L 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01727120162
Numero Rea	BG 231985
P.I.	01727120162
Capitale Sociale Euro	166.197 i.v.
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività varie di assistenza sociale non residenziale n.c.a. (88.99.09)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A137513

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.449	2.899
5) avviamento	34.000	-
7) altre	40.478	69.574
Totale immobilizzazioni immateriali	75.927	72.473
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	7.831.983	7.962.183
2) impianti e macchinario	79.257	95.282
3) attrezzature industriali e commerciali	22.420	24.071
4) altri beni	154.546	168.937
5) immobilizzazioni in corso e acconti	3.088	-
Totale immobilizzazioni materiali	8.091.294	8.250.473
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	119.958	103.564
Totale partecipazioni	119.958	103.564
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	24.370	41.594
esigibili oltre l'esercizio successivo	28.500	-
Totale crediti verso altri	52.870	41.594
Totale crediti	52.870	41.594
Totale immobilizzazioni finanziarie	172.828	145.158
Totale immobilizzazioni (B)	8.340.049	8.468.104
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	40.719	47.996
Totale rimanenze	40.719	47.996
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.536.696	1.382.721
Totale crediti verso clienti	1.536.696	1.382.721
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	74.931	62.469
Totale crediti tributari	74.931	62.469
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	172.070	409.105
Totale crediti verso altri	172.070	409.105
Totale crediti	1.783.697	1.854.295
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.293.750	787.090
3) danaro e valori in cassa	6.795	7.196
Totale disponibilità liquide	1.300.545	794.286
Totale attivo circolante (C)	3.124.961	2.696.577

D) Ratei e risconti	143.702	372.678
Totale attivo	11.608.712	11.537.359
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	166.197	176.312
III - Riserve di rivalutazione	977.880	977.880
IV - Riserva legale	560.024	497.339
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.280.009 (1)	1.140.797
Totale altre riserve	1.280.009	1.140.797
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	249.050	208.950
Totale patrimonio netto	3.233.160	3.001.278
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	-	18.500
Totale fondi per rischi ed oneri	-	18.500
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	174.026	176.111
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.381	10.341
Totale debiti verso soci per finanziamenti	10.381	10.341
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.096.377	763.112
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.700.558	4.178.282
Totale debiti verso banche	4.796.935	4.941.394
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	28.808	-
Totale acconti	28.808	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	344.925	432.145
Totale debiti verso fornitori	344.925	432.145
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	21.765	64.366
Totale debiti tributari	21.765	64.366
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	171.295	148.027
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	171.295	148.027
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.008.963	909.008
esigibili oltre l'esercizio successivo	19.500	-
Totale altri debiti	1.028.463	909.008
Totale debiti	6.402.572	6.505.281
E) Ratei e risconti	1.798.954	1.836.189
Totale passivo	11.608.712	11.537.359

(1)

Varie altre riserve	31/12/2025	31/12/2024
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)		
Fondi riserve in sospensione di imposta		
Riserve da conferimenti agevolati (legge n. 576/1975)		
Fondi di accantonamento delle plusvalenze di cui all'art. 2 legge n.168/1992		

Varie altre riserve	31/12/2025	31/12/2024
Riserva fondi previdenziali integrativi ex d.lgs n. 124/1993		
Riserva non distribuibile ex art. 2426		
Riserva per conversione EURO		
Riserva da condono		
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		
Altre ...	1.280.009	1.140.797

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.789.104	6.785.907
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(7.277)	(8.367)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	497.706	442.996
altri	143.202	156.971
Totale altri ricavi e proventi	640.908	599.967
Totale valore della produzione	7.422.735	7.377.507
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	309.517	346.980
7) per servizi	1.803.176	1.891.990
8) per godimento di beni di terzi	85.846	68.248
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.322.045	3.172.690
b) oneri sociali	849.571	803.708
c) trattamento di fine rapporto	110.046	111.317
d) trattamento di quiescenza e simili	106.801	101.052
e) altri costi	17.505	45.662
Totale costi per il personale	4.405.968	4.234.429
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	30.546	30.546
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	206.177	219.245
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.883	7.084
Totale ammortamenti e svalutazioni	244.606	256.875
12) accantonamenti per rischi	-	18.500
14) oneri diversi di gestione	165.769	158.956
Totale costi della produzione	7.014.882	6.975.978
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	407.853	401.529
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	29	20
Totale proventi da partecipazioni	29	20
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	142	-
altri	10.993	10.089
Totale proventi diversi dai precedenti	11.135	10.089
Totale altri proventi finanziari	11.135	10.089
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	166.054	202.688
Totale interessi e altri oneri finanziari	166.054	202.688
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(154.890)	(192.579)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	343	-
Totale rivalutazioni	343	-

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	343	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	253.306	208.950
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.256	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.256	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	249.050	208.950

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	249.050	208.950
Imposte sul reddito	4.256	-
Interessi passivi/(attivi)	154.919	192.599
(Dividendi)	(29)	(20)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(1.553)	(684)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	406.643	400.845
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	3.221	22.106
Ammortamenti delle immobilizzazioni	236.723	249.791
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(11.276)	607
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(67.012)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	161.656	272.504
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	568.299	673.349
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	7.277	8.367
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(153.975)	66.439
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(87.220)	117.200
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	228.976	38.371
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(37.235)	(37.965)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	376.835	187.885
Totale variazioni del capitale circolante netto	334.658	380.297
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	902.957	1.053.646
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(154.919)	(192.599)
(Imposte sul reddito pagate)	(27.588)	(12.879)
Dividendi incassati	29	20
(Utilizzo dei fondi)	(23.806)	(204)
Totale altre rettifiche	(206.284)	(205.662)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	696.673	847.984
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(46.997)	(75.558)
Disinvestimenti	69.061	1.853
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(33.999)	(55.505)
Disinvestimenti	(497)	(1.169)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(16.394)	(4.675)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(28.826)	(135.054)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	333.265	(337.029)
Accensione finanziamenti	40	39

(Rimborso finanziamenti)	(477.724)	(361.635)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(17.168)	(14.374)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(161.587)	(712.999)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	506.260	(69)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	787.090	776.780
Danaro e valori in cassa	7.196	17.576
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	794.286	794.356
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.293.750	787.090
Danaro e valori in cassa	6.795	7.196
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.300.545	794.286

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2025 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che hanno reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

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

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate. Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili per cui non è stato necessario adattare alcune delle voci dell'esercizio precedente.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; il consiglio di amministrazione continua in modo importante a monitorare l'andamento dell'attività economica questo al fine di garantire la sostenibilità finanziaria della cooperativa e degli investimenti approvati.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;

- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Inoltre il sistema informatico continua ad avere una suddivisione per centri di costo e dare una reale situazione delle attività principali.
Si precisa inoltre che:
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)
I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).
In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- vi sono proventi da partecipazioni
- la nostra cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2025 sono i criteri di cui all'art. 2426 C.C. e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

Raffrontando la somma dei valori specificati nella presente nota con la relativa voce sintetica di bilancio potrebbero talvolta risultare piccole differenze dovute agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

Immobilizzazioni Immateriali
Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.
In dettaglio:
- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:
costi di impianto e ampliamento;
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:
Manutenzioni straordinarie beni di terzi in base ai contratti di affitto, locazione o comodato come segue:

Contratto di locazione Medolago scadenza al 31/12/2028.

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, ridotto delle quote di ammortamento maturate.

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione o svalutazione monetaria ad eccezione della rivalutazione effettuate nell'esercizio 2020 su un fabbricato.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% prorata temporis.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Descrizione	Percentuale
Fabbricati	1,50%
Macchine elettroniche	20%
Arredamento comunità	15%
Attrezzature	15%
Impianti telefonici	25%
Impianti generici	15%
Infrastrutture agricole	3%
Automezzi	20%
Autoveicoli	25%
Mobili ufficio	12%
Registratore di cassa	25%
Cellulari	20%

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

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

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

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo dedotti dal fondo di svalutazione dei crediti accantonato negli anni precedenti.

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 di presumibile realizzo.

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

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

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

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

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

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

In applicazione del principio della rilevanza di cui all'art. 2423 n. 4 codice civile, i debiti diversi da quelli onerosi di interessi a tassi correnti di mercato, sono stati valutati, in deroga a quanto previsto dall'art. 2426 n. 8 codice civile, al valore nominale, in quanto, essendo tutti a breve termine (entro 12 mesi) gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato sarebbero stati non significativi. I debiti di durata ultra-annuale (finanziamenti bancari) sono stati valutati al valore nominale in quanto gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato non risultano significativi.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non si evidenziano crediti verso i soci per azioni sottoscritte e non ancora versate.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

In dettaglio:
- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:
costi di impianto e ampliamento;
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	30.988	24.351	-	278.633	333.972
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	30.988	21.452	-	209.059	261.499
Valore di bilancio	-	2.899	-	69.574	72.473
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	(1)	34.000	-	33.999
Ammortamento dell'esercizio	-	1.449	-	29.096	30.546
Totale variazioni	-	(1.450)	34.000	(29.096)	3.454
Valore di fine esercizio					
Costo	30.988	24.350	34.000	278.633	367.971
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	30.988	22.901	-	238.155	292.044
Valore di bilancio	-	1.449	34.000	40.478	75.927

Per le immobilizzazioni immateriali non sussistono i presupposti per la svalutazione.
L'incremento è dato dalla registrazione dell'avviamento relativo all'acquisto di un ramo d'azienda "Casa dello Studente". L'attività oggetto del ramo d'azienda è fattivamente iniziata nel 2026 pertanto non si è proceduto all'ammortamento di tale voce immobilizzata.

Immobilizzazioni materiali

La cooperativa si è avvalsa, nell'esercizio 2020, della rivalutazione ai sensi dell'art. 110 D.L. 104 /2020 (conv. da L. 126/2020) per un fabbricato.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	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	8.393.737	314.762	127.050	929.148	-	9.764.697
Rivalutazioni	977.880	-	-	-	-	977.880
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.409.434	219.480	102.979	760.211	-	2.492.104
Valore di bilancio	7.962.183	95.282	24.071	168.937	-	8.250.473
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	4.943	38.966	3.088	46.997
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	27.375	39.636	-	67.011
Ammortamento dell'esercizio	130.201	16.025	6.594	53.357	-	206.177
Altre variazioni	1	-	27.375	39.636	-	67.012
Totale variazioni	(130.200)	(16.025)	(1.651)	(14.391)	3.088	(159.179)
Valore di fine esercizio						
Costo	8.393.738	314.763	104.618	928.478	3.088	9.744.685
Rivalutazioni	977.880	-	-	-	-	977.880
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.539.635	235.506	82.198	773.932	-	2.631.271
Valore di bilancio	7.831.983	79.257	22.420	154.546	3.088	8.091.294

Le immobilizzazioni materiali sono incrementate per l'acquisto di attrezzature e arredi utili all'attività e di un nuovo automezzo.
Le diminuzioni sono date dalla cessione di attrezzatura e macchine elettroniche d'ufficio ormai obsolete e non più utilizzabili per l'attività e per la rottamazione di un automezzo incidentato.

Operazioni di locazione finanziaria

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO
Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.
Ecco di seguito un elenco:

-Partecipazione nella società Banca Popolare Etica Soc. Coop. Con sede a Padova in Piazzetta Forzaté, 2 - Valore al costo: Euro 5.353

-Partecipazione nella società Consorzio Solco Città Aperta Soc. Coop. Sociale, con sede a Bergamo in Via Innocenzo XI 3 - Valore al costo: Euro 63.500

-Partecipazione nella società CGM Finance Soc. Coop. Sociale con sede a Brescia in Via Rose di Sotto, 53 -Valore al costo: Euro 10.000

-Partecipazione nella società CONAI -Valore al costo: Euro 5

-Partecipazione nella società Fondazione Don Primo Bonassi con sede a Torre De' Roveri, Via Papa Giovanni XXIII, 45/a -Valore al costo: Euro 26.000

-Partecipazione nella società bancaria Cassa Rurale di Treviglio con sede in Treviglio, Via C. Carcano, 6 -Valore al costo: Euro 1.125

-Partecipazione nella società Cooperfidi Italia con sede in Milano, Via Fabio Filzi, 17 -Valore al costo: Euro 2.000

-Partecipazione nella società Power Energia con sede a Bologna in via Calzoni 1/3 -Valore del costo Euro 2.400

-Partecipazione nella società Centro Servizi Aziendali COESI Società Cooperativa - Impresa Sociale con sede a Bergamo in via Serassi 7 -Valore del costo Euro 250

-Partecipazione nella società Pugno Aperto Società Cooperativa Sociale con sede a Treviolo (BG) in via Arioli Dolci 14 -Valore del costo Euro 5.843

-Partecipazione nella società CONSORZIO SBAM con sede a Bergamo via Carlo Serassi 7- Valore al costo: Euro 2.500

- BCC DELL'OGLIO E DEL SERIO con sede a Calcio (BG) via Papa Giovanni XXIII 51 Valore del costo: Euro 981.

Nel corso dell'esercizio sono aumentate la quota in Power Energia per euro 1.050 e nella Fondazione Don Primo Bonassi per euro 15.000. Inoltre sono state rivalutate le azioni nella cooperativa sociale Il Pugno Aperto per euro 343.

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

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 52.870 sono relativi a:
Depositi cauzionali per euro 22.870
Crediti di finanziamento per euro 28.500
Credito adesione contratto di Rete Welfare Links euro 1.500
Crediti di finanziamento(con scadenza oltre l'esercizio) per euro 28.500

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	41.594	11.276	52.870	24.370	28.500
Totale crediti immobilizzati	41.594	11.276	52.870	24.370	28.500

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2025 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	52.870	52.870
Totale	52.870	52.870

Attivo circolante

Rimanenze

II criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.
Ai sensi del punto 9 dell'art. 2426 del Codice Civile le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo specifico di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti e dei prodotti in corso di lavorazione sono state valutate al costo di produzione, ovvero al minore valore di realizzo desumibile dal mercato.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	47.996	(7.277)	40.719
Totale rimanenze	47.996	(7.277)	40.719

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.382.721	153.975	1.536.696	1.536.696
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	62.469	12.462	74.931	74.931
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	409.105	(237.035)	172.070	172.070
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.854.295	(70.598)	1.783.697	1.783.697

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Descrizione	Importo
Crediti v/clienti esigibili entro l'esercizio successivo	
Crediti v/clienti	780.952
Fatture da emettere	799.698
Note di credito da emettere	-4.131
Fondo svalutazione crediti v/clienti	-39.823
Totale	**1.536.696**
Crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	
Crediti IRES	54.826
Crediti diversi verso l'erario	428
Credito IVA	19.677
Totale	**74.931**

Descrizione	Importo
Altri Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	
Crediti verso dipendenti	2.000
Credito INAIL	3.227
Crediti per depositi cauzionali	2.163
Rimborso INAIL	5.706
Contributi da ricevere	40.000
Fornitori c/anticipi	2.147
Altri crediti verso i dipendenti	1.837
Crediti diversi	114.990
Totale	**172.070**

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.6 del Codice Civile, si segnala che tutti i crediti sono vantati nei confronti di soggetti italiani.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.536.696	1.536.696
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	74.931	74.931
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	172.070	172.070
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.783.697	1.783.697

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

Si evidenzia che non vi sono crediti che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	787.090	506.660	1.293.750
Denaro e altri valori in cassa	7.196	(401)	6.795
Totale disponibilità liquide	794.286	506.259	1.300.545

Le disponibilità liquide risultano incrementate rispetto allo scorso esercizio in virtù di una migliorata gestione finanziaria delle risorse.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	309.733	(233.393)	76.340
Risconti attivi	62.944	4.418	67.362
Totale ratei e risconti attivi	372.678	(228.976)	143.702

I ratei, pari a euro 76.340 sono calcolati in base al principio di competenza e si riferiscono principalmente a contributi da ricevere e altri proventi finanziari di competenza dell'esercizio, maturati al 31/12/2025.

Descrizione	Importo
Bando Sviluppo Impresa	1.750
Oneri Bancari	2.322
Contributo GSE	3.757
Progetto Giovani Viva	10.554
Progetto Huby Seriate	5.607
Circolare 4	7.500
Progetto Altalene	3.499
Progetto Sprint Brembana	14.240
Progetto Giovani Onde Solco	5.071
Progetto Teneramente	22.040
Totale	**76.340**

La voce Risconti attivi, pari a euro 67.362, comprende:

Descrizione	Importo
Spese per Leva civica	14.774
Assicurazioni	19.207
Canoni di manutenzione	427
Oneri su mutui	18.609
Spese per fideiussioni	1.243
Affitti	3.408
Imposta di registro	883
Licenze Software	1.689
Costi anticipati	3.844
Spese pubblicitarie	785
Noleggi	512

Contributo biennale di revisione	1.981
Totale	**67.362**

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo (articolo 2427, primo comma, n. 8, C.c)

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il capitele sociale risulta sottoscritto da n.99 soci con azioni sottoscritte e versate per euro 166.197

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	176.312	-	200	10.315		166.197
Riserve di rivalutazione	977.880	-	-	-		977.880
Riserva legale	497.339	62.685	-	-		560.024
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.140.797	139.212	-	-		1.280.009
Totale altre riserve	1.140.797	139.212	-	-		1.280.009
Utile (perdita) dell'esercizio	208.950	(208.950)	-	-	249.050	249.050
Totale patrimonio netto	3.001.278	(7.053)	200	10.315	249.050	3.233.160

Le riserve sono aumentate in virtù dell'accantonamento dell'utile dell'esercizio precedente come deliberato dall'assemblea dei soci al netto del 3% destinato ai fondi mutualistici e al dividendo erogato al socio sovventore.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il patrimonio netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
	18.500	(18.500)

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	18.500	18.500
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	18.500	18.500
Totale variazioni	(18.500)	(18.500)

Il Fondo Rischi è stato azzerato in seguito alla definizione del contenzioso con un dipendente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	176.111
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.221
Utilizzo nell'esercizio	5.306
Totale variazioni	(2.085)
Valore di fine esercizio	174.026

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	10.341	40	10.381	-	10.381	-
Debiti verso banche	4.941.394	(144.459)	4.796.935	1.096.377	3.700.558	2.528.340
Acconti	-	28.808	28.808	28.808	-	-
Debiti verso fornitori	432.145	(87.220)	344.925	344.925	-	-
Debiti tributari	64.366	(42.601)	21.765	21.765	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	148.027	23.268	171.295	171.295	-	-
Altri debiti	909.008	119.455	1.028.463	1.008.963	19.500	-
Totale debiti	6.505.281	(102.709)	6.402.572	2.672.133	3.730.439	2.528.340

Debiti verso banche entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Carta di credito BCC Treviglio	2.866
BPM c/anticipi fatture	30.033
Banca BPER c/anticipi	258.427
Banca Intesa c/anticipi	115.609
BCC Oglio conto anticipi	11.312
Mutuo ICCREA	3.573
Mutuo BCC	29.048

Descrizione	Importo
Mutuo BPM	44.637
Mutuo BPM (Maresana)	74.398
Mutuo Intesa (Bei)	79.608
Mutuo Intesa	29.544
Finanziamento BPM	46.661
Finanziamento Intesa COVID	66.647
Finanziamento BCC Treviglio	2.917
Finanziamento Intesa	14.520
Finanziamento BCC Oglio	2.411
Finanziamento Intesa Tredicesime 2025	199.400
Finanziamento BPER tredicesime 2024	84.766
Totale	**1.096.377**

Debiti verso banche oltre 12 mesi

Descrizione	Importo	Scadenza
Mutuo BCC	139.984	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	15.600	Scadenza 30/04/2031
Mutuo BPM 675	327.912	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	1.217.338	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa (Bei)	1.412.584	Scadenza 11/09/2040
Mutuo Intesa	552.193	Scadenza 30/11/2026
Finanziamento BPM	7.868	Scadenza 15/02/2027
Finanziamento Intesa	11.179	Scadenza 21/09/2027
Finanziamento Intesa Rinascimento	15.900	Scadenza 31/12/2030
Totale	**3.700.558**	

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni :

Descrizione	Importo	Scadenza
Mutuo BCC	11.639	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	1.278	Scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare 675	126.372	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	896.592	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa	421.479	Scadenza 31/03/2041
Mutuo Intesa (Bei)	1.070.980	Scadenza 11/09/2040
Totale	**2.528.340**	

Acconti entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Clienti conto anticipi	28.808
Totale	**28.808**

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Debiti verso fornitori	107.345
Debiti per fatture da ricevere	237.967

Descrizione	Importo
Note ci credito da ricevere	-387
Totale	344.925

Debiti tributari entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Erario c/Irpef 1001	14.760
Erario c/Irpef 1040	6.256
Erario c/add. Comunale	336
Erario c/IRPEF rivalutazione TFR	399
Erario c/Irpef 1030	14
Totale	21.765

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Debiti INPS	170.983
Debiti INPS Collaboratori	312
Totale	171.295

Altri Debiti entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	255.383
Dipendenti c/ferie da liquidare	364.399
Cessione quinto stipendio	240
Ritenute sindacali	1.579
Debiti per previdenza complementare	34.589
Debiti rimborsi famiglie affidi	92.370
Debiti v/borse lavoro	3.905
Debiti diversi	229.194
Debiti verso ospiti	8.562
Debiti per cauzioni	1.910
Debito Fondo Welfare	16.370
Debiti verso Fondo Sanitario	462
Totale	**1.008.963**

Altri debiti oltre 12 mesi - entro i 5 anni

Descrizione	Importo
Fondo Comune contratto di rete	19.500
Totale	**19.500**

Debiti verso soci finanziamenti oltre 12 mesi - entro i 5 anni

Descrizione	Importo
Prestito Soci	10.381
Totale	**10.381**

I debiti sono sensibilmente diminuiti per il pagamento delle rate dei finanziamenti e dei mutui bancari.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.6 del Codice Civile, si segnala che tutti i debiti si riferiscono a soggetti italiani.

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	10.381	10.381
Debiti verso banche	4.796.935	4.796.935
Acconti	28.808	28.808
Debiti verso fornitori	344.925	344.925
Debiti tributari	21.765	21.765
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	171.295	171.295
Altri debiti	1.028.463	1.028.463
Debiti	6.402.572	6.402.572

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I debiti oltre i 5 anni sono pari a euro 2.528.340.
I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C. c.):

IPOTECHE SU IMMOBILI	importo	scadenza
BCC TREVIGLIO E ICCREA	862.500,00	SCAD. 30/04/2031
BANCO POPOLARE	1.350.000,00	SCAD.28/02/2033
BANCO POPOLARE	3.340.000,00	SCAD.31/01/2040
BANCA INTESA	1.340.000,00	SCAD. 31/03/2041
Totale	6.892.500,00	

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali per euro 10.381 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.
Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2025 risulta nei limiti previsti.
Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2025 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 3.233.160 mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 10.381, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta statuita dal Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente la Cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.
Al fine di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.
Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:
Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci al 31/12/2025 euro 10.381;
Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2025 euro 3.233.160
Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50 (0,32%).
Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia (Pat + Dm/I)/AI (3.233.160+3.730.439+174.026)/8.340.048, è pari a 0,86
Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa. Si fa presente che nel conteggio non sono stati considerati i risconti passivi sui contributi in conto impianti.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	180.020	(27.087)	152.933
Risconti passivi	1.656.169	(10.147)	1.646.022
Totale ratei e risconti passivi	1.836.189	(37.235)	1.798.954

La voce Ratei passivi comprende:

Descrizione	Importo
Assicurazioni	4.744
Spese bancarie	1.578
Tassa Rifiuti	878
Interessi bancari	10.293
Interessi passivi mutui per moratorie	135.440
Totale	152.933

La voce Risconti passivi comprende:

Descrizione	Importo
Affitti attivi	4.792
Contributi ricevuti	113.947
Contributi ricevuti c/impianti	1.527.283
Totale	1.646.022

Si evidenzia che i Risconti c/impianti si riferiscono a contributi ricevuti con i quali la Cooperativa ha dato corso a investimenti immobiliari, fra questi anche il Bonus 110 ai sensi dell'art. 119 co. 1 del DL 34/2020 relativo al complesso immobiliare di Scanzorosciate. La durata è rapportata al tempo di ammortamento dei fabbricati (68 anni)

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
7.422.735	7.377.507	45.228

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	6.789.104	6.785.907	3.197
Variazioni rimanenze prodotti	(7.277)	(8.367)	1.090
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	640.908	599.967	40.941
Totale	**7.422.735**	**7.377.507**	**45.228**

I ricavi sono sostanzialmente uguali allo scorso esercizio.
Gli altri ricavi, per un totale di euro 640.908, sono così distinti:
- Contributi in conto esercizio per euro 497.706
- Affitti attivi per 87.488
- Risarcimento danni per euro 3.332
- Plusvalenze per euro 2.050
- Recupero spese per euro 17.335
- Contributi in conto impianti per euro 25.067
- Arrotondamenti attivi per euro 32
- Sopravvenienza attiva per euro 7.898

Le sopravvenienze attive sono riferite per euro 2.198 a ristorni ricevute dalle partecipate per i servizi acquistati nell'esercizio precedente e per 5.700 a rettifiche di costi non di competenza.

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)
I ricavi derivano prevalentemente da attività sanitarie, socio educative e assistenziali, rritenute omogenee; pertanto non si fornisce una ripartizione per categorie di attività.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.10 del Codice Civile, si segnala che tutti i ricavi sono stati conseguiti in Italia.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	6.789.104
Totale	6.789.104

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
7.014.882	6.975.978	38.904

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	309.517	346.980	(37.463)
Servizi	1.803.176	1.891.990	(88.814)
Godimento di beni di terzi	85.846	68.248	17.598
Salari e stipendi	3.322.045	3.172.690	149.355
Oneri sociali	849.571	803.708	45.863
Trattamento di fine rapporto	110.046	111.317	(1.271)
Trattamento quiescenza e simili	106.801	101.052	5.749
Altri costi del personale	17.505	45.662	(28.157)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	30.546	30.546	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	206.177	219.245	(13.068)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	7.883	7.084	799
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi		18.500	(18.500)
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	165.769	158.956	6.813
Totale	**7.014.882**	**6.975.978**	**38.904**

I costi sono complessivamente aumentati in particolare sono aumentati i costi per il personale per l'aumento contrattuale.
Le sopravvenienze passive pari a euro 9.087 sono riferiti a costi non rilevati, di competenza dell'esercizio precedente.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
(154.890)	(192.579)	37.689

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Da partecipazione	29	20	9
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	11.135	10.089	1.046
(Interessi e altri oneri finanziari)	(166.054)	(202.688)	36.634
Utili (perdite) su cambi			
Totale	**(154.890)**	**(192.579)**	**37.689**

I proventi da partecipazioni pari a euro 29 sono dati dal dividendo percepito sulla partecipazione
I proventi finanziari sono:
- Interessi attivi bancari per euro 10.592
- Altri interessi attivi per euro 401
- Altri proventi finanziari per euro 142

Gli oneri finanziari sono:
- Interessi passivi bancari euro 28.211
- Interessi passivi su mutui e finanziamenti euro 135.646
- Oneri finanziari per euro 1.936
- Interessi passivi su prestiti sociali euro 53
- Interessi passivi su dilazione INAIL euro 208

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale
(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)
Non si registrano ricavi o costi di entità o incidenza straordinari.

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2025 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni per le cooperative sociale previste dalla finanziaria della Regione Lombardia n. 27/2001 e successive modifiche.
La Cooperativa Sociale è anche Cooperativa di produzione e lavoro, ed è riuscita a rispettare i requisiti di esenzione di cui all'articolo 11 del DPR n.601 (costo del lavoro dei soci maggiore del 25% dei costi complessivi, escluse le materie prime e sussidiarie).
L'IRES dell'esercizio è pari a euro 4.256.
Non sussistono i presupposti ai fini del calcolo delle imposte anticipate e differite.

Nota integrativa, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti (ULA) in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:
numero medio totale 122 di cui impiegati 106 - operai 16)

	Numero medio
Impiegati	106
Operai	16
Totale Dipendenti	122

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 14.562
A norma di Statuto l'assemblea dei soci delibera in merito ad eventuali compensi spettanti agli Amministratori.
Per il triennio 2023/2026, tenuto conto di quanto avvenuto anche nei mandati precedenti, l'assemblea dei soci ha stabilito che non sono dovuti compensi agli Amministratori per l'esercizio delle loro funzioni, in quanto la carica è gratuita.

	Sindaci
Compensi	14.562

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)
Si evidenzia che l'attività di revisione viene svolta dal collegio sindacale.

Titoli emessi dalla società

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)
Con assemblea dei soci del 08/05/2023 è stato approvato un Piano di Sviluppo aziendale con l'emissione di azioni di sovvenzione per euro 27.500.
Le azioni di sovvenzione sono state interamente acquistate da FONDAZIONE SOCIAL VENTURE GIORDANO DELL'AMORE.
Il socio sovventore rimarrà in cooperativa fino al 31/05/2028

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine sono così suddivisi:

IPOTECHE SU IMMOBILI	importo	scadenza
BCC TREVIGLIO E ICCREA	862.500,00	SCAD. 30/04/2031
BANCO POPOLARE	1.350.000,00	SCAD.28/02/2033
BANCO POPOLARE	3.340.000,00	SCAD.31/01/2040
BANCA INTESA	1.340.000,00	SCAD. 31/03/2041
Totale	6.892.500,00	

Fideiussioni Euro 9.728
Esse sono così suddivise:

PROSPETTO FIDEIUSSIONI	scad	importo
FID. SPAZIO GICO COMUNE GRASSOBBIO	30/06/2026	1.057,05
FID. PROGETTO GIOVANI COMUNE GRASSOBBIO	30/06/2026	1.956,80
AZIENDA OSPEDALIERA TREVIGLIO	31/07/2027	6.714,29
		9.728,14

GARANZIE DA TERZI		scadenza	importo
Garanzia Mediocredito Centrale (90%)	Banca Intesa (Fin. Covid)	30/11/2026	286.200,00
Garanzia Mediocredito Centrale	Bpm	15/02/2027	180.000,00
Garanzia Mediocredito Centrale	Bcc	09/02/2026	40.000,00
			506.200,00

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa, nel 2025, è diventata la società di riferimento della rete WELFARE LYNXS pertanto detiene il Fondo Comune previsto dal contratto di rete, euro 19.500.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Si rileva che ad inizio 2026 la cooperativa ha iniziato l'attività oggetto di acquisto di ramo d'azienda "Casa dello Studente".

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

A tal fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:
- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.
Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:
Esercizio 2025

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	201.586	512.203	713.789
Costo lavoro B9	1.808.567	2.597.401	4.405.968
TOTALE	2.010.153	3.109.604	5.119.757

Determinazione prevalenza: 2.010.153/5.119.757x 100 = 39,26%

Esercizio 2024

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	214.644	569.762	784.406
Costo lavoro B9	1.742.225	2.492.204	4.234.429
TOTALE	1.956.869	3.061.966	5.018.835

Determinazione prevalenza: 1.956.869/5.018.835x 100 = 38,99%

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991, quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, Cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).
All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:
- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo

svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;

- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

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

numero dei soci al 01/01/2025	**100**
domande di ammissione pervenute	8
domande di ammissione accolte	8
recessi di soci pervenuti	9
recessi di soci accolti	9
esclusioni soci	0
Totale soci al 31/12/2025	99

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci, in quanto non si sono raggiunti i parametri previsti dal regolamento ristorni approvato dall'assemblea dei soci .

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 31/12/2024 la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come nella tabella riportato.

Soggetto Erogante	importo	causale
Azienda Speciale Sociale Val Brembana	13.098,60	Bando Crescere in Valle - voucher a favore di enti che promuovono attività di inclusione sociale per minori residenti in valle Brembana
Comune di Bergamo	1.200,00	Lombardia dei Giovani (2023) Progetto Now
Amministrazione Provinciale di Bergamo	3.000,00	Bando Cultura e territorio - progetto Prossimi Futuri - saldo
Comune di Ciserano	1.865,00	Progetto adolescenti "fuori campo"
Regione Lombardia	142.707,37	Avviso pubblico per la messa a sistema del modello di intervento integrato regionale a favore di giovani e adulti a grave rischio di marginalità (Progetto Goodnight)
Comune di Seriate	7.500,00	Contributo Fondo Sociale Regionale (ex Circolare 4)
Azienda Isola - Az. Speciale Consortile per i Servizi alla persona	13.132,63	Bando Sprint Regione Lombardia - Progetto Extra Isola - acconto 70%
Ambito territoriale di Seriate	13.030,50	Bando Sprint Regione Lombardia - Progetto Bandolo - acconto 70%

Soggetto Erogante	importo	causale
Dalmine Sociale - Az. Speciale consortile	16.467,44	Bando Sprint Regione Lombardia - Progetto Insieme con più sprint - I acconto
Azienda Speciale Sociale Val Brembana	6.592,80	Bando La Lombardia è dei giovani 2025 - Progetto Biblio youngs - acconto 40%
Agenzia delle Entrate	9.220,31	5 per mille
Asc Valle Imagna	11.020,98	Progetto Centro per la famiglia VIVA Valle Imagna Villa D'Almè 2024/2025 - acconto 60%
Asc Valle Imagna	18.102,00	Bando La Lombardia è dei giovani 2023 - Progetto V-I.V.A. Giovani e partecipazione - saldo
Gse	13.780,66	Contributi Conto Energia fotovoltaico
Ats Bergamo	14.868,36	#UP - Percorsi per crescere alla grande - Adolescenti – DGR 7503/2022
CCIAA Bergamo	5.275,00	Bando Voucher digitali I4.0 misura A - anno 2024 - saldo
Presidenza del Consiglio dei Ministri Dipartimento per le politiche della famiglia	126.397,60	Avviso pubblico “#Conciliamo” - CAPOGRUPPO MANDATARIA: Centro Servizi Aziendali Coesi
totale	**417.259,25**	

La cooperativa, inoltre, ha ricevuto benefici di natura non finanziaria costituiti dalla messa a sua disposizione di immobili a titolo gratuito da parte di Enti Locali pubblici come esposto nella seguente tabella:

Ente Locale Pubblico	Oggetto	Importo
Comune di Bergamo	Appartamento in comodato Via Fantoni Bergamo	4.380,00 (valore stimato)

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2025.

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato (ovvero: è maturato il diritto a percepire) 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.3-quater co. 2 D.L.135/2018 (conv.da L.12/2019).

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 249.049,51venga così accantonato:
- una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 74.714,85
- una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 7.471,49
- al socio sovventore (FONDAZIONE SOCIAL VENTURE GIORDANO DELL'AMORE) una quota pari a euro 564,95 come dividendo e una quota pari a euro 395,47 come rivalutazione del capitale sociale sulla base dell'andamento ISTAT ai sensi dell'art. 7 della legge n. 59/1992
- il residuo, pari a euro 165.902,75, a fondo di riserva indivisibile Legge 904/77.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, la Nota Integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.