

SER.e N.A. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PIZZO SCAIS 1/D 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01957640160
Numero Rea	BG 250484
P.I.	01957640160
Capitale Sociale Euro	1.931 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	A115129

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	7.324	1.123
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.192	-
5) avviamento	75.592	99.733
7) altre	23.301	24.240
Totale immobilizzazioni immateriali	108.409	125.096
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.623.977	2.702.305
3) attrezzature industriali e commerciali	20.002	24.058
4) altri beni	361.482	376.521
Totale immobilizzazioni materiali	3.005.461	3.102.884
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	87.856	87.856
Totale partecipazioni	87.856	87.856
Totale immobilizzazioni finanziarie	87.856	87.856
Totale immobilizzazioni (B)	3.201.726	3.315.836
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.785.178	3.035.208
Totale crediti verso clienti	2.785.178	3.035.208
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	149.921	139.902
Totale crediti tributari	149.921	139.902
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	378.681	253.365
esigibili oltre l'esercizio successivo	142.039	142.039
Totale crediti verso altri	520.720	395.404
Totale crediti	3.455.819	3.570.514
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	1.500	1.500
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.025.761	741.563
2) assegni	5.574	705
3) danaro e valori in cassa	1.768	4.845
Totale disponibilità liquide	1.033.103	747.113
Totale attivo circolante (C)	4.490.422	4.319.127
D) Ratei e risconti	46.932	40.218
Totale attivo	7.739.080	7.675.181
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
	1.931	1.834

IV - Riserva legale	837.452	809.197
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	883.106	819.785
Totale altre riserve	883.106	819.785
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	88.581	94.182
Totale patrimonio netto	1.811.070	1.724.999
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	1.274.466	1.250.457
Totale fondi per rischi ed oneri	1.274.466	1.250.457
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	223.176	255.128
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	454.899	454.899
Totale debiti verso soci per finanziamenti	454.899	454.899
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	354.008	341.611
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.012.543	1.368.337
Totale debiti verso banche	1.366.551	1.709.948
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	124	16
Totale acconti	124	16
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	312.270	325.594
Totale debiti verso fornitori	312.270	325.594
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	71.409	151.557
Totale debiti tributari	71.409	151.557
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	373.878	332.467
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	373.878	332.467
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.723.698	1.304.439
Totale altri debiti	1.723.698	1.304.439
Totale debiti	4.302.829	4.278.920
E) Ratei e risconti	127.539	165.677
Totale passivo	7.739.080	7.675.181

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.421.445	9.527.084
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	154.647	110.469
altri	59.303	62.524
Totale altri ricavi e proventi	213.950	172.993
Totale valore della produzione	10.635.395	9.700.077
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	142.446	141.003
7) per servizi	1.477.110	1.403.822
8) per godimento di beni di terzi	75.695	78.243
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.367.359	5.695.000
b) oneri sociali	1.690.374	1.505.986
c) trattamento di fine rapporto	84.211	72.860
d) trattamento di quiescenza e simili	324.933	300.423
e) altri costi	9.553	91.546
Totale costi per il personale	8.476.430	7.665.815
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	32.224	27.730
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	188.512	164.954
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	13.385	15.700
Totale ammortamenti e svalutazioni	234.121	208.384
12) accantonamenti per rischi	24.009	-
14) oneri diversi di gestione	59.629	44.002
Totale costi della produzione	10.489.440	9.541.269
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	145.955	158.808
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	18.868	20.396
Totale proventi diversi dai precedenti	18.868	20.396
Totale altri proventi finanziari	18.868	20.396
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	61.681	85.022
Totale interessi e altri oneri finanziari	61.681	85.022
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(42.813)	(64.626)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	103.142	94.182
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	14.561	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.561	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	88.581	94.182

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	88.581	94.182
Imposte sul reddito	14.561	-
Interessi passivi/(attivi)	42.813	64.626
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	145.955	158.808
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	25.199	50.677
Ammortamenti delle immobilizzazioni	220.736	192.684
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	245.935	243.361
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	391.890	402.169
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	250.030	(893.578)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(13.324)	(127.263)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(6.714)	7.892
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(38.138)	(75.673)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	231.517	326.001
Totale variazioni del capitale circolante netto	423.371	(762.621)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	815.261	(360.452)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(42.813)	(64.626)
(Imposte sul reddito pagate)	(783)	(13.778)
(Utilizzo dei fondi)	(33.142)	(1.877)
Totale altre rettifiche	(76.738)	(80.281)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	738.523	(440.733)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(91.089)	(189.414)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(15.537)	(22.836)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(106.626)	(212.250)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	12.397	128.099
(Rimborso finanziamenti)	(355.794)	(305.637)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	300	(8.134)
(Rimborso di capitale)	(2.810)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(345.907)	(185.672)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	285.990	(838.655)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	741.563	1.581.275
Assegni	705	1.559
Danaro e valori in cassa	4.845	2.935
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	747.113	1.585.769

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.025.761	741.563
Assegni	5.574	705
Danaro e valori in cassa	1.768	4.845
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.033.103	747.113

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge un incremento significativo delle disponibilità liquide dovuto principalmente ad una riduzione dei tempi medi di incasso dei crediti commerciali"

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

Nota integrativa, parte iniziale

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.

Il bilancio chiude con un utile di Euro 88.580,99. Le motivazioni di tale risultato sono ampiamente illustrate in Relazione sulla Gestione, alla quale pertanto si rimanda.

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 abbiano 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.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare alcuni saldi dell'esercizio precedente.

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

Principi di redazione

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

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "Principio della sostanza economica"), secondo il punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica inoltre si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale tenendo in considerazione quanto sotto riportato, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione applicati

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

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti oltre cinque anni, ma ha debiti oltre i cinque anni rappresentati dal Mutuo acceso presso il Banco BPM e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

In dettaglio:

- L'avviamento iscritto nello stato patrimoniale si riferisce all'acquisto del servizio di Centro Diurno Disabili, sito nel comune di Seriate accreditato dalla Regione Lombardia e all'acquisto del ramo d'azienda del servizio di appartamento protetto, sito nel comune di Dalmine, entrambi sono ammortizzati tenendo conto di un'utilità futura stimata in 10 anni.
- I costi di impianto e ampliamento sono relativi alle spese notarili sostenute per l'acquisto dei rami d'azienda del CDD di Seriate e dell'appartamento protetto di Dalmine e sono ammortizzate in cinque esercizi. Inoltre in tale voce sono state contabilizzate le spese notarile sostenute per l'acquisto del ramo d'azienda del CSS di Bergamo, tale atto avrà efficacia dal 1 gennaio 2026.
- Le licenze software sono ammortizzate in due esercizi.

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti e macchinari	20%
Attrezzature	15%
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Automezzi	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.

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo ottenuto mediante l'iscrizione di apposito fondo di svalutazione dei crediti.

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

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.

Si precisa che la cooperativa non ha proceduto alla valutazione dei debiti commerciali al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi, in quanto tutti i debiti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore a 12 mesi.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili con certezza 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.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Impegni, garanzie e beni di terzi

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

Le garanzie sono indicate per un ammontare pari al valore della garanzia prestata.

I valori indicati al momento della rilevazione iniziale, sono stati adeguati con riferimento alla data di redazione del bilancio.

Imposte sul reddito

Le imposte correnti IRES e IRAP sono state determinate sulla base della normativa vigente:

- IRES calcolata sul reddito imponibile d'esercizio con aliquota del 24%, tenendo conto dell'esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art. 12 della Legge 904/77;
- IRAP esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n. 10 art. 77 e successive modifiche.

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.

Attività svolta e criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico(articolo 2 legge 59 /92)

Per la descrizione delle attività sociali si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59/92).

Altre informazioni

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 del Codice Civile 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.

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

Al 31/12/2025 non risultano azioni sottoscritte, ma non versate.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella:

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	12.556	-	243.577	28.375	284.508
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.433	-	143.844	4.135	159.412
Valore di bilancio	1.123	-	99.733	24.240	125.096
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	8.453	4.384	-	2.700	15.537
Ammortamento dell'esercizio	2.252	2.192	24.141	3.639	32.224
Totale variazioni	6.201	2.192	(24.141)	(939)	(16.687)
Valore di fine esercizio					
Costo	21.009	4.384	243.578	31.074	300.045
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.685	2.192	167.986	7.773	191.636
Valore di bilancio	7.324	2.192	75.592	23.301	108.409

Non si ravvisano indicatori di perdita durevole di valore così come indicata dall'OIC, legati alle immobilizzazioni immateriali.

Nel corso dell'esercizio le immobilizzazioni immateriali sono state movimentate principalmente per l'acquisto di un software e per la realizzazione di alcune migliorie su beni di terzi oltre che per gli ammortamenti del periodo.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
3.005.461	3.102.884	(97.423)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella seguente tabella:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.144.134	10.889	42.668	754.310	3.952.001
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	441.829	10.889	18.610	377.789	849.117
Valore di bilancio	2.702.305	-	24.058	376.521	3.102.884
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	1.288	89.801	91.089
Ammortamento dell'esercizio	78.328	-	5.344	104.840	188.512
Totale variazioni	(78.328)	-	(4.056)	(15.039)	(97.423)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.144.133	10.889	43.957	844.110	4.043.089
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	520.156	10.889	23.955	482.628	1.037.628
Valore di bilancio	2.623.977	-	20.002	361.482	3.005.461

Non si ravvisano indicatori di perdita durevole di valore così come indicata dall'OIC 9, legati alle immobilizzazioni materiali.

Gli incrementi sono dati dall'acquisto di arredi e macchine elettroniche d'ufficio.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
87.856	87.856	

Le partecipazioni possedute dalla Cooperativa, 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.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte a bilancio al valore nominale sono così composte:

- quota di partecipazione al Consorzio RIBES Società Cooperativa Sociale, con sede a Bergamo, in via San Bernardino 59 per euro 80.000;
- Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale a r.l. con sede a Villa d'Almè in via Ronco Basso per euro 5.165;
- azioni di partecipazione alla Banca Popolare Etica Scarl con sede a Padova in via Tommaseo 7 per euro 1.017
- azione di partecipazione alla "Lavorare Insieme Soc.Coop Sociale" con sede a Alme' in Passaggio della Costituzione 1 per euro 25
- azione di partecipazione al Consorzio CGM Finance con sede a Brescia in via Rose di Sotto per euro 1.000
- azioni nella Banca del Territorio Lombardo per euro 600
- azioni in CSA COESI SERVIZI Soc.Coop. per euro 25
- azioni in POWER ENERGIA per euro 25

Le partecipazioni ammontano a complessivi euro 87.856.

Nel corso dell'esercizio le immobilizzazioni non hanno subito variazioni.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Attivo circolante

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.035.208	(250.030)	2.785.178	2.785.178	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	139.902	10.019	149.921	149.921	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	395.404	125.316	520.720	378.681	142.039
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.570.514	(114.695)	3.455.819	3.313.780	142.039

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Crediti vs clienti	917.800
Fatture da emettere	2.082.828
Note di credito da emettere	-80.681
F.do svalutazione crediti	-134.769
Totale	2.785.178

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Credito IVA	37.485
Crediti IRES	21.957
Credito Erario DL 66/2014	90.164
Credito addizionali IRPEF	315
Totale	149.921

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Arrotondamento stipendi	832
Dipendenti c/prestiti	13.800
Fornitori c/spese anticipate	2.094
Credito verso istituti previdenziali	1.792
Contributi da ricevere	308.339
Anticipi a Consorzio La Cascina	51.824
Totale	378.681

Gli altri crediti oltre 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Finanziamento Infruttifero Consorzio la Cascina	142.039

Descrizione	Importo
Totale	142.039

Si riporta la movimentazione del Fondo Svalutazione Crediti:

Descrizione	Importo
Fdo svalutazioni 01/01/2025	125.168
Incrementi	13.385
Decrementi	-3.784
Fdo svalutazione crediti 31/12/2025	134.769

I crediti sono nel complesso diminuiti in particolare si registra un decremento dei crediti verso clienti grazie ad una migliorata capacità di incassare abbinata ad una riduzione dei tempi di fatturazione.

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.

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

Non si registrano operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.500	1.500	

La cooperativa nel corso del 2018 ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs versando una quota di 1.500 euro. L'impresa di riferimento del contratto di rete è la Società Cooperativa Sociale A.E.P.E.R..

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.033.103	747.113	285.990

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	741.563	284.198	1.025.761
Assegni	705	4.869	5.574
Denaro e altri valori in cassa	4.845	(3.077)	1.768
Totale disponibilità liquide	747.113	285.990	1.033.103

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Le disponibilità liquide sono incrementate per una migliorata capacità di incasso e per una migliorata gestione finanziaria.

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.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
46.932	40.218	6.714

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	40.218	6.714	46.932
Totale ratei e risconti attivi	40.218	6.714	46.932

Per quanto riguarda i risconti attivi si fornisce di seguito il dettaglio della loro composizione:

Descrizione	Importo
Assicurazioni RCA	320
Assicurazioni fabbricati	843
Assicurazioni RCA attività	16.229
Spese per fidejussioni	8.991
Spese contrattuali	8.816
Canoni manutenzione	2.215
Corsi anticipati	5.795
Licenze d'uso software	1.942
Contributo biennale di revisione	1.781
Totale	46.932

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

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	1.834	-	300	203		1.931
Riserva legale	809.197	28.255	-	-		837.452
Altre riserve						
Varie altre riserve	819.785	63.321	-	-		883.106
Totale altre riserve	819.785	63.321	-	-		883.106
Utile (perdita) dell'esercizio	94.182	(94.183)	-	-	88.581	88.581
Totale patrimonio netto	1.724.999	(2.607)	300	203	88.581	1.811.070

Le riserve sono incrementate in seguito alla destinazione dell'utile dell'esercizio precedente al netto del 3% destinato ai Fondi Mutualistici e alle azioni non rimborsate ai soci receduti dalla cooperativa (euro 220).

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.)

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce 'Fondi per rischi e oneri'.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.274.466	1.250.457	24.009

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	1.250.457	1.250.457
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	24.009	24.009
Totale variazioni	24.009	24.009

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di fine esercizio	1.274.466	1.274.466

Il Fondo Rischi è stato istituito nell'esercizio 2022 a seguito del contenzioso con l'INPS che ha visto soccombere in primo grado la cooperativa.

La cooperativa, ritenendo infondata la richiesta dell'INPS ha ricorso al secondo grado di giudizio per far valere le proprie ragioni.

L'importo iniziale è stato determinato tenendo in considerazione quanto notificato dall'INPS al netto di quanto eccepiuto dal Tribunale di Bergamo, con una riduzione di circa Euro 12 mila rispetto a quanto originariamente accertato dall'INPS.

In data 2 maggio 2024 la Corte di Appello di Brescia non ha accolto il ricorso presentato dalla Cooperativa ed ha confermato gli addebiti oggetto del verbale unico di accertamento, con eccezione delle quote di TFR dovute al Fondo Tesoreria Inps.

In data 24 dicembre 2024 la cooperativa ha notificato all'INPS il ricorso per Cassazione. In considerazione del prolungarsi dei tempi di risoluzione della controversia, tenuto conto che nel frattempo gli interessi sulla somma capitale richiesta continuano a maturare e in caso di decisione sfavorevole alla Cooperativa essi dovranno essere corrisposti all'Inps, la Cooperativa ha valutato di accantonare a "fondo rischi e oneri", per il 2025, ulteriori Euro 24.009.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
223.176	255.128	(31.952)

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	255.128
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.190
Utilizzo nell'esercizio	33.142
Totale variazioni	(31.952)
Valore di fine esercizio	223.176

Il debito 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

Si analizzano di seguito le singole voci e le variazioni che le hanno interessate e la relativa scadenza.

	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	454.899	-	454.899	454.899	-	-
Debiti verso banche	1.709.948	(343.397)	1.366.551	354.008	1.012.543	171.331

	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
Acconti	16	108	124	124	-	-
Debiti verso fornitori	325.594	(13.324)	312.270	312.270	-	-
Debiti tributari	151.557	(80.148)	71.409	71.409	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	332.467	41.411	373.878	373.878	-	-
Altri debiti	1.304.439	419.259	1.723.698	1.723.698	-	-
Totale debiti	4.278.920	23.909	4.302.829	3.290.286	1.012.543	171.331

La voce "debiti verso soci per finanziamenti" è così composta:

Descrizione	Importo
Prestito Lavorare Insieme	400.000
Prestito ACLI Provinciale di Bergamo	54.899
Totale	454.899

La voce "Debiti verso banche" entro i 12 mesi è così composta:

Descrizione	Importo
Mutuo Banco BPM ipotecario 40140179	128.337
Mutuo Banco BPM ipotecario 4562051	49.638
Mutuo Banco BPM chirografario 4960860	144.048
Mutuo Banco BPM chirografario 07729243	22.078
Finanziamento Finlombarda	9.873
CGM Finance	34
Totale	354.008

La voce "Debiti verso banche" oltre i 12 mesi è così composta:

Descrizione	Importo
Mutuo ipotecario 40140179 scad 31/07/2031	647.597
Mutuo ipotecario 4562051 scad 30/06/2031	250.902
Mutuo chirografario 4960860 scad 20/01/2027	12.102
Mutuo chirografario 07729243 scad. 31/12/2028	46.751
Finanziamento FINLOMBARDA scad. 30/06/3032	55.190
Totale	1.012.543

Nella voce "Debiti verso banche oltre 12 mesi" sono comprese le quote pagabili oltre i cinque anni, pari a euro 171.331, come di seguito dettagliato:

Descrizione	Importo
Mutuo Ipotecario 40140179	114.789
Mutuo ipotecario 4562051	41.338
Finanziamento Finlombarda	15.204
Totale	171.331

La voce "Acconti" è così composta:

Descrizione	Importo
C/anticipi progetti Enti	124
Totale	124

La voce "debiti verso fornitori" è così composta:

Descrizione	Importo
Debiti vs fornitori	145.600
Fatture da ricevere	169.114
Note di credito da ricevere	-2.444
Totale	312.270

La voce "debiti tributari" è così composta:

Descrizione	Importo
Erario c/ritenute lavoro dipendente	62.448
Erario c/ritenute lavoro autonomo	5.953
Erario conto addizionali IRPEF	1.268
Erario c/IRPEF rivalutazione TFR	1.740
Totale	71.409

La voce "Debiti verso istituti previdenziali " è così composta:

Descrizione	Importo
INPS contributi lavoro dipendente	332.527
INPS contributi collaboratori	6.840
Debiti vs INAIL	3.785
Debiti vs Coopersalute	3.077
Debiti vs fondi previdenziali	27.649
Totale	373.878

La voce "Altri Debiti entro 12 mesi " è così composta:

Descrizione	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	749.563
Dipendenti c/ ferie da liquidare	798.196
Ritenute sindacali	21.111
Soci c/rimborsi	986
Debiti per cessione quinto	2.354
Debiti diversi	86.174
Debiti per cauzioni	1.800
Debiti verso Clienti	63.514
Totale	1.723.698

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.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Finanziamenti effettuati da soci della società

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.811.070 mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 454.899, e pertanto

non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra Cooperativa, 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 dell'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 disponibili, ancorché 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 alla data di chiusura del presente esercizio: 454.899; Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 1.811.070.

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 25,12%.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura dell'esercizio 2025), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a $(1.811.070+223.176+1.012.543)/3.201.727=0,95$

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
127.539	165.677	(38.138)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	297	297
Risconti passivi	165.677	(38.435)	127.242
Totale ratei e risconti passivi	165.677	(38.138)	127.539

I ratei passivi sono relativi ad assicurazioni per euro 212 e a diritti di segreteria su un appalto per euro 85.

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

Descrizione	Importo
Ricavi anticipati	41.492
FNA Comune di Bergamo	33.573
Contributo Progetto Transeo	22.030
Contributo Comune di Dalmine	16.195
Contributo Regione Lombardia "Snoozland"	12.523
Contributo Smart Working	1.429
Totale	127.242

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
10.635.395	9.700.077	935.318

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	10.421.445	9.527.084	894.361
Altri ricavi e proventi	213.950	172.993	40.957
Totale	10.635.395	9.700.077	935.318

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Descrizione	Importo
Proventi e liberalità	33.345
Risarcimento danni	566
Altri ricavi	251
Abbuoni attivi	79
Sopravveniente attive	4.661
Affitti attivi	20.400
Contributi da enti pubblici	149.334
Altri contributi	5.114
Contributi GSE	200
Totale	213.950

Le sopravvenienze attive sono relative ad alcune rettifiche sulla fatturazione dei saldi sui servizi effettuati nell'esercizio precedente.

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.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
10.489.440	9.541.269	948.171

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	142.446	141.003	1.443
Servizi	1.477.110	1.403.822	73.288
Godimento di beni di terzi	75.695	78.243	(2.548)
Salari e stipendi	6.367.359	5.695.000	672.359
Oneri sociali	1.690.374	1.505.986	184.388
Trattamento di fine rapporto	84.211	72.860	11.351
Trattamento quiescenza e simili	324.933	300.423	24.510

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Altri costi del personale	9.553	91.546	(81.993)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	32.224	27.730	4.494
Ammortamento immobilizzazioni materiali	188.512	164.954	23.558
Accantonamento Fondi Rischi	24.009	0	24.009
Svalutazioni crediti attivo circolante	13.385	15.700	(2.315)
Oneri diversi di gestione	59.629	44.002	15.627
Totale	10.489.440	9.541.269	948.171

I costi sono aumentati in modo generalizzato. In particolare è aumentato il costo del personale in parte per l'aumento contrattuale ed in parte per nuove assunzioni effettuate per far fronte ad una maggiore attività.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
(42.813)	(64.626)	21.813

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	18.868	20.396	(1.528)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(61.681)	(85.022)	23.341
Totale	(42.813)	(64.626)	21.813

I proventi finanziari pari a € 18.868, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 61.681 e si riferiscono per euro 51.846 ad interessi passivi bancari sui mutui e per euro 9.835 ad altri oneri ed interessi passivi.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	51.847
Altri	9.834
Totale	61.681

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari						
Interessi fornitori					6	6
Interessi medio credito					51.847	51.847
Sconti o oneri finanziari						
Interessi su finanziamenti					9.828	9.828

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Ammortamento disaggio di emissione obbligazioni						
Altri oneri su operazioni finanziarie						
Accantonamento al fondo rischi su cambi						
Arrotondamento						
Totale					61.681	61.681

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.)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice Civile, si comunica che, in riferimento all'esercizio 2025, non sono stati rilevati costi e ricavi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14 /07/03 n.10 art.77;
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
14.561		14.561

Imposte	Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
Imposte correnti:	14.561		14.561
IRES	14.561		14.561
Totale	14.561		14.561

L'IRES d'esercizio è pari a euro 14.561.

Per l'esercizio 2025 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, in quanto non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa, altre informazioni

Nel corso dell'esercizio 2019 la cooperativa ha subito un'ispezione da parte dell'INPS, il quale ha contestato una presunta mancata contribuzione sui permessi non retribuiti dei dipendenti nel periodo in cui gli stessi non lavoravano, in quanto il servizio scolastico era sospeso (periodo estivo). Il verbale redatto dall'INPS è di un importo significativo pari a Euro 1.213 migliaia (comprensivo di sanzioni) nei confronti del quale la cooperativa, con il supporto dei propri legali, ha tempestivamente presentato ricorso. Con sentenza del 19 gennaio 2023, il Tribunale di Bergamo ha rigettato il ricorso ed ha confermato gli addebiti oggetto del verbale unico di accertamento, con eccezione delle quote di TFR dovute al Fondo Tesoreria Inps.

La cooperativa ha ricorso in appello nei termini normativi previsti; dopo alcuni rinvii, la Corte d'Appello, in data 2 maggio 2024, non ha accolto il ricorso presentato dalla cooperativa ed ha confermato gli addebiti oggetto del verbale unico di accertamento, con eccezione delle quote di TFR dovute al Fondo Tesoreria Inps.

La cooperativa, a fine 2024, ha notificato all'INPS il ricorso in Cassazione ed è appena il caso di segnalare che sino alla data di redazione del presente bilancio non vi sono stati ulteriori aggiornamenti.

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 giorni, ai sensi dell'art. 22 dello statuto della Cooperativa, in quanto si è reso necessario attendere la comunicazione dei saldi, da parte di ATS, per i contratti in accreditamento.

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio 2025 è stato pari a 297 unità. (n. 254 impiegati e n.43 operai)

	Numero medio
Impiegati	254
Operai	43
Totale Dipendenti	297

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

Come risulta da apposita delibera di assemblea dei soci, gli amministratori non hanno percepito alcun compenso con riguardo all'esercizio in commento.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti degli stessi.

Per il periodo di competenza 2025 sono stati registrati compensi, a favore del collegio sindacale, complessivamente per euro 24.960 di cui euro 9.000 per l'attività di revisione contabile di cui al paragrafo successivo.

	Sindaci
Compensi	24.960

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

La revisione contabile viene svolta dal collegio sindacale. I compensi di competenza dell'esercizio 2025 spettanti al Collegio Sindacale per l'attività di revisione legale ammontano a euro 9.000 euro.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	9.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	9.000

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative e bancarie che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Le fidejussioni sono così composte:

SERVIZIO	ENTE	IMPORTO GARANTITO	SCADENZA
SEDE opere urbanistiche Pizzo Scais	COMUNE DI BERGAMO	67.038,13	a tempo indeterminato
SERVIZIO PER L'INCLUSIONE DEGLI ALUNNI E DELLE ALUNNE CON DISABILITA' RESIDENTI A BERGAMO E DEL SERVIZIO SU MEZZI DI TRASPORTO SCOLASTICO	COMUNE DI BERGAMO	470.803,57	a tempo indeterminato
CONVENZIONE PER LA REALIZZAZIONE DI UN POLO PRODUTTIVO E CENTRO STUDI E RICERCHE PER L'AUTISMO E LA DISABILITA' INTELLETTIVA DENOMINATO PIANETI PROSSIMI	COMUNE DI CURNO	137.316,57	26/12/2026
PARTENARIATO CONTERZO SETTORE AI FINI AI FINI DELLA COPROGETTAZIONE DI UN INTERVENTO INTEGRATO PER I SERVIZI DI ASSISTENZA EDUCATIVA SCOLASTICA, SERVIZI AUSILIARI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO, SERVIZI PER LA DISABILITA' ADULTA, SVILUPPO DI COMUNITA'.	COMUNE DI TORRE BOLDONE	154.158,78	31/08/2027
INTERVENTI PREVISTI DAL PIANO NAZIONALE DI RIPRESA E RESILIENZA (PNRR) – MISSIONE 5, COMPONENTE 2, LINEA DI INTERVENTO 1.1.3 -	AZIENDA ISOLA	5.880,00	30/06/2026
ASSISTENZA DOMICILARE	COMUNI DI STTO IL MONTE PAPA GIOVANNI XXIII E CARVICO	6.868,07	31/12/2028
SERVIZI INTEGRATI DELL'AREA DELLA DISABILITA'	COMUNE DI ALBANO SANT'ALESSANDRO	76.379,47	31/08/2028
SERVIZI DELL'AREA INFANZIA E FAMIGLIE	COMUNE DI CURNO	5.804,82	19/12/2026
DIGITALIZZAZIONE DOCUMENTI	COMUNE DI SERIATE	6.950,00	29/12/2026
AFFIDAMENTO GESTIONE DEL PROGETTO DI CUSTODIA SOCIALE	AZIENDA SPECIALE ISOLA BERGAMASCA	21.333,33	31/12/2026

SERVIZIO	ENTE	IMPORTO GARANTITO	SCADENZA
totale garantito		952.532,74	

Inoltre la società ha concesso un'ipoteca a favore della banca BPM per euro 1.950.000 a garanzia del mutuo ipotecario sull'immobile di proprietà.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La cooperativa non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate sono state concluse a normali condizioni di mercato, ad eccezione del finanziamento ricevuto dal socio Lavorare Insieme coop. sociale, che risulta infruttifero di interessi.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale ad eccezione degli impegni elencati in precedenza.

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

In data 19/12/2025 con atto notarile è stato acquistato il ramo d'impresa del Consorzio La Cascina per la gestione del Comunità Socio Sanitaria di Bergamo, già gestito dalla cooperativa Ser.e.n.a. in virtù di un contratto di affitto di ramo d'azienda conclusosi il 31.12.2025. La data di efficacia giuridica di tale atto decorre dal 1 gennaio 2026.

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, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo conseguendo l'attestato di revisione che è esposto e consultabile presso la sede.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

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;
- 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.

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111- septies).

In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

	Esercizio 2025		Esercizio 2024	
Costo del lavoro soci (B7)	129.289		132.343	
Costo del lavoro soci (B9)	1.077.929		1.056.606	
Totale costo del lavoro verso soci	1.207.218	13,12%	1.188.949	14,42%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	591.459		526.855	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	7.398.501		6.526.668	
Totale costo del lavoro verso terzi	7.989.960	86,88%	7.053.523	85,58%
Totale costo del lavoro	9.197.178	100,00%	8.242.472	100,00%

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

numero dei soci al 31/12/2024	n. 73
domande di ammissione pervenute nel 2025	n. 12
domande di ammissione accolte nel 2025	n. 12
recessi di soci pervenuti nel 2025	n. 6
recessi di soci accolti nel 2025	n. 6
Totale soci al 31/12/2025	n. 79

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

Per l'esercizio 2025 non sono stati previsti ristorni per i soci lavoratori.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come di seguito riportato:

Ente erogante	Causale	Importo	Data incasso
Comune di Dalmine per il tramite della cooperativa Alchimia	Progetto Policromia	13.338,37	24/04/2025
Comune di Dalmine per il tramite della cooperativa Alchimia	Progetto Policromia	12.087,43	24/04/2025

Ente erogante	Causale	Importo	Data incasso
Comune di Dalmine per il tramite della cooperativa Alchimia	Progetto Policromia	202,50	29/04/2025
TOTALE		25.628,30	

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante 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 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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, utile pari a euro 88.580,99, come segue:

Risultato d'esercizio	Euro	88.580,99
30% a riserva legale	Euro	26.574,30
67% a riserva straordinaria	Euro	59.349,26
3 % a fondo sviluppo	Euro	2.657,43

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 società.