

# AGAPE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2025

| Dati anagrafici                                                    |                                     |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Sede in                                                            | VIA CASNIDA 19 24047 TREVIGLIO (BG) |
| Codice Fiscale                                                     | 02911360168                         |
| Numero Rea                                                         | BG 333433                           |
| P.I.                                                               | 02911360168                         |
| Capitale Sociale Euro                                              | 11.625 i.v.                         |
| Forma giuridica                                                    | Societa' Cooperativa                |
| Settore di attività prevalente (ATECO)                             | Consulenza familiare (88.99.02)     |
| 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                    | A114028                             |

## Stato patrimoniale

|                                                       | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| Stato patrimoniale                                    |            |            |
| Attivo                                                |            |            |
| B) Immobilizzazioni                                   |            |            |
| I - Immobilizzazioni immateriali                      | 298.243    | 311.277    |
| II - Immobilizzazioni materiali                       | 78.151     | 59.243     |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                    | 4.692      | 3.692      |
| Totale immobilizzazioni (B)                           | 381.086    | 374.212    |
| C) Attivo circolante                                  |            |            |
| II - Crediti                                          |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 178.721    | 107.315    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                | 4.012      | 4.117      |
| Totale crediti                                        | 182.733    | 111.432    |
| IV - Disponibilità liquide                            | 342.492    | 524.770    |
| Totale attivo circolante (C)                          | 525.225    | 636.202    |
| D) Ratei e risconti                                   | 12.690     | 9.041      |
| Totale attivo                                         | 919.001    | 1.019.455  |
| Passivo                                               |            |            |
| A) Patrimonio netto                                   |            |            |
| I - Capitale                                          | 11.625     | 9.625      |
| IV - Riserva legale                                   | 192.341    | 182.516    |
| VI - Altre riserve                                    | 427.276    | 405.334    |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                   | (69.136)   | 32.750     |
| Totale patrimonio netto                               | 562.106    | 630.225    |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 104.123    | 119.468    |
| D) Debiti                                             |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 245.214    | 249.741    |
| Totale debiti                                         | 245.214    | 249.741    |
| E) Ratei e risconti                                   | 7.558      | 20.021     |
| Totale passivo                                        | 919.001    | 1.019.455  |

## Conto economico

|                                                                                                                   | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Conto economico</b>                                                                                            |            |            |
| <b>A) Valore della produzione</b>                                                                                 |            |            |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni                                                                       | 1.374.384  | 1.344.033  |
| 5) altri ricavi e proventi                                                                                        |            |            |
| contributi in conto esercizio                                                                                     | 65.606     | 84.010     |
| altri                                                                                                             | 44.435     | 81.373     |
| Totale altri ricavi e proventi                                                                                    | 110.041    | 165.383    |
| Totale valore della produzione                                                                                    | 1.484.425  | 1.509.416  |
| <b>B) Costi della produzione</b>                                                                                  |            |            |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                                          | 18.002     | 14.973     |
| 7) per servizi                                                                                                    | 1.165.035  | 1.103.749  |
| 8) per godimento di beni di terzi                                                                                 | 28.333     | 26.054     |
| 9) per il personale                                                                                               |            |            |
| a) salari e stipendi                                                                                              | 178.942    | 170.390    |
| b) oneri sociali                                                                                                  | 50.654     | 51.693     |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale                     | 19.523     | 21.210     |
| c) trattamento di fine rapporto                                                                                   | 14.845     | 14.382     |
| e) altri costi                                                                                                    | 4.678      | 6.828      |
| Totale costi per il personale                                                                                     | 249.119    | 243.293    |
| 10) ammortamenti e svalutazioni                                                                                   |            |            |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 46.976     | 44.806     |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                                                                | 29.676     | 29.122     |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                                                                  | 17.300     | 15.684     |
| Totale ammortamenti e svalutazioni                                                                                | 46.976     | 44.806     |
| 14) oneri diversi di gestione                                                                                     | 53.025     | 49.133     |
| Totale costi della produzione                                                                                     | 1.560.490  | 1.482.008  |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)                                                            | (76.065)   | 27.408     |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>                                                                             |            |            |
| <b>16) altri proventi finanziari</b>                                                                              |            |            |
| d) proventi diversi dai precedenti                                                                                |            |            |
| altri                                                                                                             | 6.861      | 8.219      |
| Totale proventi diversi dai precedenti                                                                            | 6.861      | 8.219      |
| Totale altri proventi finanziari                                                                                  | 6.861      | 8.219      |
| 17) interessi e altri oneri finanziari                                                                            |            |            |
| altri                                                                                                             | 22         | 89         |
| Totale interessi e altri oneri finanziari                                                                         | 22         | 89         |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)                                                      | 6.839      | 8.130      |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)                                                                 | (69.226)   | 35.538     |
| <b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>                                   |            |            |
| imposte correnti                                                                                                  | -          | 4.058      |
| imposte differite e anticipate                                                                                    | (90)       | (1.270)    |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate                                 | (90)       | 2.788      |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio                                                                                | (69.136)   | 32.750     |

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis,

comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si

avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;

- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2025, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

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

### **Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c.c.).**

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, si rileva che nella presente nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti dal presente paragrafo in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

### **Attività svolta**

Per la descrizione dell'attività svolta si rimanda alla relazione sociale annuale predisposta separatamente dagli amministratori della Cooperativa.

## Principi di redazione

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica"), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

## Criteri di valutazione applicati

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

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, né debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

### **Immobilizzazioni**

#### *Immateriali*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Si rileva inoltre che le immobilizzazioni immateriali includono gli oneri straordinari sostenuti per l'immobile di terzi in utilizzo per l'attività ossia il consultorio di Via Casnida. L'aliquota adottata è riferita alla durata del contratto di affitto con scadenza 30/06/2035.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

| Tipo Bene                  | % Ammortamento |
|----------------------------|----------------|
| Software                   | 33,33 %        |
| Lavori imm. in via Casnida | 5,19 %         |

### Materiali

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

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

| Tipo Bene                       | % Ammortamento |
|---------------------------------|----------------|
| Attrezzature                    | 15 %           |
| Mobili e arredi                 | 12 %           |
| Macchine elettroniche d'ufficio | 20 %           |
| Altri beni                      | 20 %           |

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

### Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

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

### Crediti

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore.

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

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale"
- 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.

**Debiti**

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

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

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

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

**Debito per TFR**

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

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

**Impegni, garanzie e passività potenziali**

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

**Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

**Riconoscimento ricavi**

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### **Immobilizzazioni**

#### Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota Integrativa.

|                                                                   | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>                                 |                              |                            |                              |                         |
| Costo                                                             | 579.436                      | 171.345                    | 3.692                        | 754.473                 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento)                                 | 268.159                      | 112.102                    |                              | 380.261                 |
| Valore di bilancio                                                | 311.277                      | 59.243                     | 3.692                        | 374.212                 |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>                                  |                              |                            |                              |                         |
| Incrementi per acquisizioni                                       | 16.642                       | 42.585                     | 1.000                        | 60.227                  |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | -                            | 32.248                     | -                            | 32.248                  |
| Ammortamento dell'esercizio                                       | 29.676                       | 17.300                     |                              | 46.976                  |
| Altre variazioni                                                  | -                            | 25.871                     | -                            | 25.871                  |
| Totale variazioni                                                 | (13.034)                     | 18.908                     | 1.000                        | 6.874                   |
| <b>Valore di fine esercizio</b>                                   |                              |                            |                              |                         |
| Costo                                                             | 596.077                      | 181.682                    | 4.692                        | 782.451                 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento)                                 | 297.834                      | 103.531                    |                              | 401.365                 |
| Valore di bilancio                                                | 298.243                      | 78.151                     | 4.692                        | 381.086                 |

#### Immobilizzazioni immateriali

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 298.243             | 311.277             | (13.034)   |

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Gli incrementi si riferiscono a lavori di manutenzione straordinaria effettuati nell'esercizio sull'immobile che ospita il consultorio in Via Casnida a Caravaggio per il quale la Cooperativa ha in essere un contratto di affitto fino al 2035 e all'acquisto di software di ultima generazione.

I decrementi di immobilizzazioni immateriali sono, invece, relativi alle quote di ammortamento dell'esercizio.

#### Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 78.151              | 59.243              | 18.908     |

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

L'incremento più rilevante tra le immobilizzazioni materiali, pari a Euro 35.000, riguarda l'acquisto di un nuovo ecografo in sostituzione di quello acquisito nel 2019 e dismesso nell'esercizio poiché tecnicamente obsoleto. Le restanti acquisizioni si riferiscono ad attrezzature e mobili necessari allo svolgimento dell'attività sociale.

I decrementi sono riconducibili alle citate dismissioni, all'alienazione di macchine d'ufficio e attrezzature oramai inutilizzabili, nonché alle quote di ammortamento di competenza.

Alla voce "Altre variazioni" è stato rilevato lo storno dei fondi di ammortamento relativi ai beni ceduti o dismessi nell'arco dell'esercizio.

### Immobilizzazioni finanziarie

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 4.692               | 3.692               | 1.000      |

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

| Descrizione                     | Importo in Euro |
|---------------------------------|-----------------|
| Partecipazione BCC di Treviglio | 263             |
| Partecipazione BCC Caravaggio   | 929             |
| Partecipazione CGM Finance      | 2.500           |
| Partecipazione CSA Coesi        | 1.000           |
| <b>Totale</b>                   | <b>4.692</b>    |

L'incremento delle immobilizzazioni finanziarie è dovuto alla sottoscrizione di una nuova partecipazione in CSA Coesi per un totale di Euro 1.000.

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 182.733             | 111.432             | 71.301     |

#### 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 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b> | 88.357                     | 36.955                    | 125.312                  | 125.312                          | -                                |
| <b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>     | 4.550                      | 3.038                     | 7.588                    | 4.685                            | 2.904                            |
| <b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>   | 18.525                     | 31.309                    | 49.834                   | 48.725                           | 1.109                            |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>        | 111.432                    | 71.301                    | 182.733                  | 178.721                          | 4.012                            |

I crediti al 31/12/2025 esigibile entro l'esercizio sono così costituiti:

| Descrizione                                | Importo        |
|--------------------------------------------|----------------|
| <b>Crediti v/clienti</b>                   | <b>125.312</b> |
| Crediti v/clienti                          | 61.704         |
| Fondo svalutazione crediti                 | -1.146         |
| Fatture da emettere                        | 64.754         |
| <b>Crediti tributari</b>                   | <b>4.685</b>   |
| Erario c/ritenuto da scomputare            | 374            |
| Crediti per imposte anticipate entro l'es. | 1.078          |
| Credito IRES                               | 3.233          |
| <b>Crediti verso altri</b>                 | <b>48.725</b>  |
| Contributi da ricevere                     | 48.470         |
| Crediti vs INAIL                           | 255            |

Al 31/12/2025 i crediti esigibili oltre l'esercizio sono:

| Descrizione                                  | Importo      |
|----------------------------------------------|--------------|
| Crediti per imposte anticipate l'oltre l'es. | 2.904        |
| Crediti per depositi cauzionali              | 1.108        |
| <b>Totale</b>                                | <b>4.012</b> |

L'incremento dei crediti rispetto all'esercizio precedente è riconducibile, in primo luogo, alla rilevazione di contributi in conto esercizio di competenza dell'anno in corso, il cui incasso è previsto per il 2026. In secondo luogo, influisce l'aumento delle fatture da emettere.

#### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

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

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

### Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 342.492             | 524.770             | (182.278)  |

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Depositi bancari e postali</b>     | 524.576                    | (182.470)                 | 342.106                  |
| <b>Denaro e altri valori in cassa</b> | 194                        | 192                       | 386                      |
| <b>Totale disponibilità liquide</b>   | 524.770                    | (182.278)                 | 342.492                  |

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

La diminuzione della liquidità è imputabile al venir meno di entrate di natura straordinaria che avevano caratterizzato il precedente esercizio. Si segnala, in particolare, l'assenza della liberalità derivante dalla devoluzione patrimoniale dell'Associazione 'Centro per la Famiglia ONLUS' (€ 40.000) e una generale flessione dei flussi di cassa derivanti da contributi di competenza, incassati solamente nell'esercizio successivo.

### **Ratei e risconti attivi**

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 12.690              | 9.041               | 3.649      |

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Ratei attivi</b>                   | 477                        | 75                        | 552                      |
| <b>Risconti attivi</b>                | 8.565                      | 3.573                     | 12.138                   |
| <b>Totale ratei e risconti attivi</b> | 9.041                      | 3.649                     | 12.690                   |

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

| Descrizione                    | Importo in Euro |
|--------------------------------|-----------------|
| Ratei attivi per interessi c/c | 552             |
| <b>TOTALE</b>                  | <b>552</b>      |

| Descrizione                         | Importo in Euro |
|-------------------------------------|-----------------|
| Risconti attivi per assicurazioni   | 7.559           |
| Risconti attivi per servizi diversi | 4.329           |
| Risconti attivi per noleggio        | 250             |
| <b>TOTALE</b>                       | <b>12.138</b>   |

## Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, numeri 4, 7 e 7-bis, Codice Civile)

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 562.106             | 630.225             | (68.119)   |

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

|                                | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                |                            | Altre destinazioni                                   | Incrementi       |                       |                          |
| Capitale                       | 9.625                      | -                                                    | 2.000            |                       | 11.625                   |
| Riserva legale                 | 182.516                    | 9.825                                                | -                |                       | 192.341                  |
| Altre riserve                  |                            |                                                      |                  |                       |                          |
| Varie altre riserve            | 405.334                    | 21.942                                               | -                |                       | 427.276                  |
| Totale altre riserve           | 405.334                    | 21.942                                               | -                |                       | 427.276                  |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 32.750                     | (32.750)                                             | -                | (69.136)              | (69.136)                 |
| Totale patrimonio netto        | 630.225                    | (983)                                                | 2.000            | (69.136)              | 562.106                  |

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.  
L'incremento del capitale sociale si riferisce all'ingresso di n.16 nuovi soci.  
L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2024, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici pari a Euro 982,51.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 104.123             | 119.468             | (15.345)   |

|                               | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|----------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio    | 119.468                                            |
| Variazioni nell'esercizio     |                                                    |
| Accantonamento nell'esercizio | 11.362                                             |
| Utilizzo nell'esercizio       | 26.707                                             |
| Totale variazioni             | (15.345)                                           |
| Valore di fine esercizio      | 104.123                                            |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2025 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 245.214             | 249.741             | (4.527)    |

### Variazioni e scadenza dei debiti

|                                                                   | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <b>Debiti verso banche</b>                                        | 4.719                      | (4.719)                   | -                        | -                                |
| <b>Debiti verso fornitori</b>                                     | 191.821                    | 3.925                     | 195.746                  | 195.746                          |
| <b>Debiti tributari</b>                                           | 10.181                     | (1.365)                   | 8.816                    | 8.816                            |
| <b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b> | 12.370                     | (889)                     | 11.481                   | 11.481                           |
| <b>Altri debiti</b>                                               | 30.649                     | (1.478)                   | 29.171                   | 29.171                           |
| <b>Totale debiti</b>                                              | 249.741                    | (4.527)                   | 245.214                  | 245.214                          |

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

| Descrizione                            | Importo        |
|----------------------------------------|----------------|
| <b>Debiti v/fornitori</b>              | <b>195.746</b> |
| Fatture da ricevere                    | 82.885         |
| Debiti v/fornitori                     | 112.861        |
| <b>Debiti tributari</b>                | <b>8.816</b>   |
| Erario c/IVA                           | 674            |
| Erario c/rit. lavoro dipendente        | 5.658          |
| Erario c/rit lavoro autonomo           | 2.459          |
| Erario c/imp sost TFR                  | 25             |
| <b>Debiti v/istituti di previdenza</b> | <b>11.481</b>  |
| Debiti v/INPS                          | 10.507         |
| Fondo pensione contrattuale            | 964            |
| Altri debiti v/ist. di previdenza      | 10             |
| <b>Altri debiti</b>                    | <b>29.171</b>  |
| Dipendenti c/ferie e contributi        | 14.597         |
| Dipendenti da liquidare                | 13.213         |
| Debiti diversi                         | 1.361          |

In generale, i debiti esposti a bilancio non presentano scostamenti significativi rispetto all'esercizio precedente. Si segnala, tuttavia, l'estinzione integrale di tutti i mutui passivi precedentemente in essere, che risultano pertanto interamente rimborsati alla data di chiusura del bilancio.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnala che non ci sono debiti scadenti oltre 5 anni e non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

### Ratei e risconti passivi

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 7.558               | 20.021              | (12.463)   |

|                                        | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|----------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi                          | 44                         | 4.347                     | 4.391                    |
| Risconti passivi                       | 19.977                     | (16.810)                  | 3.167                    |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | <b>20.021</b>              | <b>(12.463)</b>           | <b>7.558</b>             |

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

| Descrizione                            | Importo in Euro |
|----------------------------------------|-----------------|
| Ratei passivi per 14esima              | 4.270           |
| Ratei passivi per commissioni bancarie | 121             |
| <b>TOTALE</b>                          | <b>4.391</b>    |

| Descrizione                                | Importo in Euro |
|--------------------------------------------|-----------------|
| Risconti passivi contributi in c/esercizio | 2.875           |
| Risconti passivi per ricavi anticipati     | 292             |
| <b>TOTALE</b>                              | <b>3.167</b>    |

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.484.425           | 1.509.416           | (24.991)   |

| Descrizione                                    | 31/12/2025       | 31/12/2024       | Variazioni      |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Ricavi vendite e prestazioni                   | 1.374.384        | 1.344.033        | 30.351          |
| Variazioni rimanenze prodotti                  |                  |                  |                 |
| Variazioni lavori in corso su ordinazione      |                  |                  |                 |
| Incrementi immobilizzazioni per lavori interni |                  |                  |                 |
| Altri ricavi e proventi                        | 110.041          | 165.383          | (55.342)        |
| <b>Totale</b>                                  | <b>1.484.425</b> | <b>1.509.416</b> | <b>(24.991)</b> |

La voce altri ricavi e proventi è così composta:

| Descrizione                             | Importo in Euro |
|-----------------------------------------|-----------------|
| Proventi da liberalità                  | 42.800          |
| Contributi in c/esercizio               | 65.606          |
| Contributi cr. imposta beni strumentali | 185             |
| Abbuoni e arrotondamenti attivi         | 29              |
| Sopravvenienze ordinarie attive         | 1.421           |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>110.041</b>  |

Nonostante il moderato incremento del fatturato, il valore della produzione complessivo registra una diminuzione rispetto all'esercizio 2024. Tale andamento, unitamente a un lieve aumento dei costi operativi, ha determinato il risultato negativo d'esercizio.

Nello specifico, la variazione è influenzata dalla diminuzione degli altri proventi: l'esercizio precedente, infatti, aveva beneficiato della devoluzione del patrimonio dell'Associazione "Centro per la Famiglia Onlus" per Euro 40.000, operazione non ripetitiva. Si registra inoltre una riduzione dei contributi di competenza per Euro 18.000.

### Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.560.490           | 1.482.008           | 78.482     |

I costi della produzione sono così composti:

| Descrizione                               | 31/12/2025       | 31/12/2024       | Variazioni    |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Materie prime, sussidiarie e merci        | 18.002           | 14.973           | 3.029         |
| Servizi                                   | 1.165.035        | 1.103.749        | 61.286        |
| Godimento di beni di terzi                | 28.333           | 26.054           | 2.279         |
| Salari e stipendi                         | 178.942          | 170.390          | 8.552         |
| Oneri sociali                             | 50.654           | 51.693           | (1.039)       |
| Trattamento di fine rapporto              | 14.845           | 14.382           | 463           |
| Trattamento quiescenza e simili           |                  |                  |               |
| Altri costi del personale                 | 4.678            | 6.828            | (2.150)       |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 29.676           | 29.122           | 554           |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali   | 17.300           | 15.684           | 1.616         |
| Altre svalutazioni delle immobilizzazioni |                  |                  |               |
| Svalutazioni crediti attivo circolante    |                  |                  |               |
| Variazione rimanenze materie prime        |                  |                  |               |
| Accantonamento per rischi                 |                  |                  |               |
| Altri accantonamenti                      |                  |                  |               |
| Oneri diversi di gestione                 | 53.025           | 49.133           | 3.892         |
| <b>Totale</b>                             | <b>1.560.490</b> | <b>1.482.008</b> | <b>78.482</b> |

## Proventi e oneri finanziari

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 6.839               | 8.130               | (1.291)    |

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

| Descrizione                                | 31/12/2025   | 31/12/2024   | Variazioni     |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| Da partecipazione                          |              |              |                |
| Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni |              |              |                |
| Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni  |              |              |                |
| Da titoli iscritti nell'attivo circolante  |              |              |                |
| Proventi diversi dai precedenti            | 6.861        | 8.219        | (1.358)        |
| (Interessi e altri oneri finanziari)       | (22)         | (89)         | 67             |
| Utili (perdite) su cambi                   |              |              |                |
| <b>Totale</b>                              | <b>6.839</b> | <b>8.130</b> | <b>(1.291)</b> |

## Altri proventi finanziari

| Descrizione                      | Controllate | Collegate | Controllanti | Imprese sottoposte al controllo delle controllanti | Altre | Totale |
|----------------------------------|-------------|-----------|--------------|----------------------------------------------------|-------|--------|
| Interessi su obbligazioni        |             |           |              |                                                    |       |        |
| Interessi su titoli              |             |           |              |                                                    |       |        |
| Interessi bancari e postali      |             |           |              |                                                    | 1.437 | 1.437  |
| Interessi su finanziamenti       |             |           |              |                                                    |       |        |
| Interessi su crediti commerciali |             |           |              |                                                    |       |        |
| Altri proventi                   |             |           |              |                                                    | 5.424 | 5.424  |
| Arrotondamento                   |             |           |              |                                                    |       |        |
| Totale                           |             |           |              |                                                    | 6.861 | 6.861  |

## 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, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La Cooperativa, essendo una Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- Ai fini IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla

L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia e successive modifiche;

- Ai fini IRES: indipendentemente dall'agevolazione dell'utile detassato ai sensi della Legge n. 904/77 non è stata accantonata l'IRES in quanto il presente bilancio si chiude con una perdita d'esercizio che rettificata delle variazioni fiscali non ha prodotto reddito imponibile.

### Fiscalità differita / anticipata

Sono iscritte in bilancio imposte anticipate per Euro 90.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

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

Nell'esercizio 2025 il numero medio di dipendenti della Cooperativa era pari a 6 unità.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

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

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale pari a Euro 2.080.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si evidenzia che vi sono poste iscritte in bilancio in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Fidejussioni rilasciata da altri:

- da GENERALI ITALIA SPA - polizza fidejussoria a favore di ATS per l'esecuzione dei servizi per Euro 31.980,00.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge numero 124 del 4 agosto 2017, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che non sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni per un importo superiore ai 10.000 Euro.

Si rinvia, inoltre, al Registro Nazionale degli aiuti di Stato per eventuali ulteriori informazioni relativi a 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 coprire per intero la perdita d'esercizio chiuso al 31/12/2025 di € 69.136,03 tramite l'utilizzo della riserva straordinaria indivisibile.

## Nota integrativa, parte finale

### Altre informazioni

#### **Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)**

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche). Si riporta in ogni caso il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza:

|                                                            | Esercizio 2025 |                  | Esercizio 2024 |                |
|------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Costo compensi terzi soci (B7)                             | €              | -                | €              | -              |
| Costo dipendenti soci (B9)                                 | €              | 209.712          | €              | 179.398        |
| <b>Totale costo del lavoro e servizi da terzi SOCI</b>     | <b>€</b>       | <b>209.712</b>   | <b>€</b>       | <b>179.398</b> |
|                                                            |                | <b>17,20%</b>    |                | <b>15,70%</b>  |
| Costo compensi terzi non soci (B7)                         | €              | 970.051          | €              | 899.633        |
| Costo dipendenti non soci (B9)                             | €              | 39.407           | €              | 63.895         |
| <b>Totale costo del lavoro e servizi da terzi non soci</b> | <b>€</b>       | <b>1.009.458</b> | <b>€</b>       | <b>963.528</b> |
|                                                            |                | <b>82,80%</b>    |                | <b>84,30%</b>  |
| <i>Totale costo</i>                                        | €              | 1.219.170        | €              | 1.142.927      |

#### **Ammissione e dimissione soci**

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

numero dei soci al 31/12/2024 n. 73

domande di ammissione pervenute nel 2025 n. 16

domande di ammissione accolte nel 2025 n. 16

recessi di soci pervenuti nel 2025 n. 0

recessi di soci accolti nel 2025 n. 0

Totale soci al 31/12/2025 n. 89

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
( Elena Fernanda Lingiardi )