

# BILANCIO DI ESERCIZIO

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: C.R.M COOP SOCIALE O.N.L.U.S.

Sede: VIA TRENNO 41 20152 MILANO MI

Capitale sociale: -

Capitale sociale interamente versato:

Codice CCIAA: Milano

Partita IVA: 08029590158

Codice fiscale: 08029590158

Numero REA: MI 1205814

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore di attività prevalente (ATECO): 873000 Attività di assistenza residenziale per anziani o persone con disabilità fisiche

Società in liquidazione: no

Società con socio unico:

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento:

Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A108648

## Stato patrimoniale

|                                                                                        | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>                                                              |            |            |
| <b>Attivo</b>                                                                          |            |            |
| <b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>                              |            |            |
| Parte richiamata                                                                       | 23.919     | 18.290     |
| Parte da richiamare                                                                    | 0          | 0          |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)                             | 23.919     | 18.290     |
| <b>B) Immobilizzazioni</b>                                                             |            |            |
| <b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>                                                |            |            |
| 1) costi di impianto e di ampliamento                                                  | 1.993.952  | 2.068.393  |
| 2) costi di sviluppo                                                                   | 0          | 0          |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 0          | 0          |

|                                                                         |            |            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili                        | 2.706.396  | 2.635.500  |
| 5) avviamento                                                           | 742.935    | 869.266    |
| 6) immobilizzazioni in corso e acconti                                  | 0          | 0          |
| 7) altre                                                                | 1.052.604  | 977.441    |
| Totale immobilizzazioni immateriali                                     | 6.495.887  | 6.550.600  |
| II - Immobilizzazioni materiali                                         |            |            |
| 1) terreni e fabbricati                                                 | 13.236.752 | 11.554.051 |
| 2) impianti e macchinario                                               | 61.598     | 45.413     |
| 3) attrezzature industriali e commerciali                               | 66.903     | 73.594     |
| 4) altri beni                                                           | 459.385    | 502.332    |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti                                  | 0          | 0          |
| Totale immobilizzazioni materiali                                       | 13.824.638 | 12.175.390 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                                      |            |            |
| 1) partecipazioni in                                                    |            |            |
| a) imprese controllate                                                  | 0          | 0          |
| b) imprese collegate                                                    | 0          | 0          |
| c) imprese controllanti                                                 | 0          | 0          |
| d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti                   | 0          | 0          |
| d-bis) altre imprese                                                    | 544.798    | 484.798    |
| Totale partecipazioni                                                   | 544.798    | 484.798    |
| 2) crediti                                                              |            |            |
| a) verso imprese controllate                                            |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso imprese controllate                                | 0          | 0          |
| b) verso imprese collegate                                              |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso imprese collegate                                  | 0          | 0          |
| c) verso controllanti                                                   |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso controllanti                                       | 0          | 0          |
| d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti             |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0          | 0          |
| d-bis) verso altri                                                      |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 408.923    | 409.511    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso altri                                              | 408.923    | 409.511    |

|                                                                         |            |            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Totale crediti                                                          | 408.923    | 409.511    |
| 3) altri titoli                                                         | 1.200.000  | 0          |
| 4) strumenti finanziari derivati attivi                                 | 0          | 0          |
| Totale immobilizzazioni finanziarie                                     | 2.153.721  | 894.309    |
| Totale immobilizzazioni (B)                                             | 22.474.246 | 19.620.299 |
| <b>C) Attivo circolante</b>                                             |            |            |
| Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita                       | 69.400     | 0          |
| II - Crediti                                                            |            |            |
| 1) verso clienti                                                        |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 671.852    | 936.754    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso clienti                                            | 671.852    | 936.754    |
| 2) verso imprese controllate                                            |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso imprese controllate                                | 0          | 0          |
| 3) verso imprese collegate                                              |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso imprese collegate                                  | 0          | 0          |
| 4) verso controllanti                                                   |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso controllanti                                       | 0          | 0          |
| 5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti             |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0          | 0          |
| 5-bis) crediti tributari                                                |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 527.810    | 719.125    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti tributari                                                | 527.810    | 719.125    |
| 5-ter) imposte anticipate                                               | 0          | 0          |
| 5-quater) verso altri                                                   |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 108.101    | 92.203     |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale crediti verso altri                                              | 108.101    | 92.203     |
| Totale crediti                                                          | 1.307.763  | 1.748.082  |
| IV - Disponibilità liquide                                              |            |            |
| 1) depositi bancari e postali                                           | 1.622.176  | 3.262.143  |
| 2) assegni                                                              | 2.028      | 6.166      |

|                                                                        |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 3) danaro e valori in cassa                                            | 11.525            | 11.053            |
| <b>Totale disponibilità liquide</b>                                    | <b>1.635.729</b>  | <b>3.279.362</b>  |
| <b>Totale attivo circolante (C)</b>                                    | <b>3.012.892</b>  | <b>5.027.444</b>  |
| <b>D) Ratei e risconti</b>                                             | <b>46.626</b>     | <b>27.796</b>     |
| <b>Totale attivo</b>                                                   | <b>25.557.683</b> | <b>24.693.829</b> |
| <b>Passivo</b>                                                         |                   |                   |
| <b>A) Patrimonio netto</b>                                             |                   |                   |
| I - Capitale                                                           | 287.868           | 312.397           |
| II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni                              | 0                 | 0                 |
| III - Riserve di rivalutazione                                         | 900.990           | 900.990           |
| IV - Riserva legale                                                    | 2.844.861         | 2.844.861         |
| V - Riserve statutarie                                                 | 35.049            | 35.049            |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate                             |                   |                   |
| Riserva straordinaria                                                  | 108.091           | 104.889           |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile                      | 0                 | 0                 |
| Riserva azioni (quote) della società controllante                      | 0                 | 0                 |
| Riserva da rivalutazione delle partecipazioni                          | 0                 | 0                 |
| Versamenti in conto aumento di capitale                                | 0                 | 0                 |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale                         | 0                 | 0                 |
| Versamenti in conto capitale                                           | 0                 | 0                 |
| Versamenti a copertura perdite                                         | 36.191            | 43.723            |
| Riserva da riduzione capitale sociale                                  | 0                 | 0                 |
| Riserva avanzo di fusione                                              | 0                 | 0                 |
| Riserva per utili su cambi non realizzati                              | 0                 | 0                 |
| Riserva da congruaggio utili in corso                                  | 0                 | 0                 |
| Varie altre riserve                                                    | 0                 | 0                 |
| <b>Totale altre riserve</b>                                            | <b>144.282</b>    | <b>148.612</b>    |
| VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0                 | 0                 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo                                 | 0                 | (552.900)         |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                                    | 309.991           | 562.235           |
| Perdita ripianata nell'esercizio                                       | 0                 | 0                 |
| X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio                 | 0                 | 0                 |
| <b>Totale patrimonio netto</b>                                         | <b>4.523.041</b>  | <b>4.251.244</b>  |
| <b>B) Fondi per rischi e oneri</b>                                     |                   |                   |
| 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili                     | 0                 | 0                 |
| 2) per imposte, anche differite                                        | 5.260             | 5.991             |
| 3) strumenti finanziari derivati passivi                               | 0                 | 0                 |
| 4) altri                                                               | 1.395.842         | 1.610.375         |
| <b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>                                | <b>1.401.102</b>  | <b>1.616.366</b>  |
| <b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>           | <b>255.953</b>    | <b>296.523</b>    |
| <b>D) Debiti</b>                                                       |                   |                   |

|                                                  |           |            |
|--------------------------------------------------|-----------|------------|
| 1) obbligazioni                                  |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale obbligazioni                              | 0         | 0          |
| 2) obbligazioni convertibili                     |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale obbligazioni convertibili                 | 0         | 0          |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti           |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti       | 0         | 0          |
| 4) debiti verso banche                           |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 2.712.614 | 4.520.319  |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 6.803.054 | 6.215.937  |
| Totale debiti verso banche                       | 9.515.668 | 10.736.256 |
| 5) debiti verso altri finanziatori               |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 74        | 69         |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale debiti verso altri finanziatori           | 74        | 69         |
| 6) acconti                                       |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale acconti                                   | 0         | 0          |
| 7) debiti verso fornitori                        |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 1.842.999 | 1.427.601  |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale debiti verso fornitori                    | 1.842.999 | 1.427.601  |
| 8) debiti rappresentati da titoli di credito     |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale debiti rappresentati da titoli di credito | 0         | 0          |
| 9) debiti verso imprese controllate              |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale debiti verso imprese controllate          | 0         | 0          |
| 10) debiti verso imprese collegate               |           |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo           | 0         | -          |
| Totale debiti verso imprese collegate            | 0         | 0          |
| 11) debiti verso controllanti                    |           |            |

|                                                                         |            |            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale debiti verso controllanti                                        | 0          | 0          |
| 11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti  | 0          | 0          |
| 12) debiti tributari                                                    |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 61.680     | 191.345    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale debiti tributari                                                 | 61.680     | 191.345    |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale          |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 655.033    | 652.066    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale       | 655.033    | 652.066    |
| 14) altri debiti                                                        |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                  | 2.670.357  | 2.411.721  |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                  | 0          | -          |
| Totale altri debiti                                                     | 2.670.357  | 2.411.721  |
| Totale debiti                                                           | 14.745.811 | 15.419.058 |
| <b>E) Ratei e risconti</b>                                              | 4.631.776  | 3.110.638  |
| <b>Totale passivo</b>                                                   | 25.557.683 | 24.693.829 |

## 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              | 17.902.462 | 17.889.718 |
| 5) altri ricavi e proventi                               |            |            |
| altri                                                    | 818.902    | 859.653    |
| Totale altri ricavi e proventi                           | 818.902    | 859.653    |
| Totale valore della produzione                           | 18.721.364 | 18.749.371 |
| <b>B) Costi della produzione</b>                         |            |            |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 586.339    | 568.982    |
| 7) per servizi                                           | 5.750.719  | 5.839.963  |
| 8) per godimento di beni di terzi                        | 323.716    | 273.011    |
| 9) per il personale                                      |            |            |
| a) salari e stipendi                                     | 6.444.957  | 6.789.519  |
| b) oneri sociali                                         | 1.864.939  | 1.727.115  |
| c) trattamento di fine rapporto                          | 463.857    | 455.895    |

|                                                                                           |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| e) altri costi                                                                            | 55.419            | 32.290            |
| <b>Totale costi per il personale</b>                                                      | <b>8.829.172</b>  | <b>9.004.819</b>  |
| 10) ammortamenti e svalutazioni                                                           |                   |                   |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                                        | 417.146           | 361.505           |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                                          | 513.074           | 451.214           |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni                                              | 16.103            | 0                 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 0                 | 50.000            |
| <b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>                                                 | <b>946.323</b>    | <b>862.719</b>    |
| 13) altri accantonamenti                                                                  | 871.943           | 391.681           |
| 14) oneri diversi di gestione                                                             | 627.820           | 793.423           |
| <b>Totale costi della produzione</b>                                                      | <b>17.936.032</b> | <b>17.734.598</b> |
| <b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>                             | <b>785.332</b>    | <b>1.014.773</b>  |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>                                                     |                   |                   |
| 15) proventi da partecipazioni                                                            |                   |                   |
| altri                                                                                     | 84                | 84                |
| <b>Totale proventi da partecipazioni</b>                                                  | <b>84</b>         | <b>84</b>         |
| 16) altri proventi finanziari                                                             |                   |                   |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni                                             |                   |                   |
| altri                                                                                     | 109               | 0                 |
| <b>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>              | <b>109</b>        | <b>0</b>          |
| d) proventi diversi dai precedenti                                                        |                   |                   |
| altri                                                                                     | 15.540            | 5.111             |
| <b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>                                             | <b>15.540</b>     | <b>5.111</b>      |
| <b>Totale altri proventi finanziari</b>                                                   | <b>15.649</b>     | <b>5.111</b>      |
| 17) interessi e altri oneri finanziari                                                    |                   |                   |
| altri                                                                                     | 488.826           | 452.662           |
| <b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>                                          | <b>488.826</b>    | <b>452.662</b>    |
| <b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>                       | <b>(473.093)</b>  | <b>(447.467)</b>  |
| <b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>                        |                   |                   |
| 19) svalutazioni                                                                          |                   |                   |
| a) di partecipazioni                                                                      | 0                 | 994               |
| <b>Totale svalutazioni</b>                                                                | <b>0</b>          | <b>994</b>        |
| <b>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</b>    | <b>0</b>          | <b>(994)</b>      |
| <b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>                                  | <b>312.239</b>    | <b>566.312</b>    |
| <b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>           |                   |                   |
| imposte correnti                                                                          | 2.248             | 4.077             |
| <b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>  | <b>2.248</b>      | <b>4.077</b>      |
| <b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>                                                 | <b>309.991</b>    | <b>562.235</b>    |

## 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                                                                                                        | 309.991     | 562.235     |
| Imposte sul reddito                                                                                                                   | 2.248       | 4.077       |
| Interessi passivi/(attivi)                                                                                                            | 473.177     | 447.551     |
| (Dividendi)                                                                                                                           | 0           | 0           |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività                                                                       | (156.432)   | (108.184)   |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione                   | 628.984     | 905.679     |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto                                  |             |             |
| Accantonamenti ai fondi                                                                                                               | 871.943     | 441.681     |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni                                                                                                   | 930.220     | 812.719     |
| Svalutazioni per perdite durevoli di valore                                                                                           | 16.103      | 994         |
| Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie | 0           | 0           |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari                                                                | (613.993)   | 455.895     |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto                           | 1.204.273   | 1.711.289   |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto                                                            | 1.833.257   | 2.616.968   |
| Variazioni del capitale circolante netto                                                                                              |             |             |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze                                                                                               | 0           | 0           |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti                                                                                     | 264.902     | (163.639)   |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori                                                                                    | 415.398     | (491.572)   |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi                                                                                   | (18.830)    | (2.574)     |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi                                                                                  | 1.521.138   | 3.052.516   |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto                                                                     | 136.985     | (340.405)   |
| Totale variazioni del capitale circolante netto                                                                                       | 2.319.593   | 2.054.326   |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto                                                                | 4.152.850   | 4.671.294   |
| Altre rettifiche                                                                                                                      |             |             |
| Interessi incassati/(pagati)                                                                                                          | (473.177)   | (447.551)   |
| (Imposte sul reddito pagate)                                                                                                          | (4.545)     | 28.304      |
| Dividendi incassati                                                                                                                   | 0           | 0           |
| (Utilizzo dei fondi)                                                                                                                  | (1.082.904) | 0           |
| Altri incassi/(pagamenti)                                                                                                             | (504.427)   | (464.475)   |
| Totale altre rettifiche                                                                                                               | (2.065.053) | (883.722)   |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A)                                                                                        | 2.087.797   | 3.787.572   |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento                                                                           |             |             |
| Immobilizzazioni materiali                                                                                                            |             |             |
| (Investimenti)                                                                                                                        | (2.243.965) | (2.961.812) |
| Disinvestimenti                                                                                                                       | 81.643      | 274         |

|                                                                       |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Immobilizzazioni immateriali                                          |             |             |
| (Investimenti)                                                        | (378.539)   | (2.531.329) |
| Disinvestimenti                                                       | 16.106      | 150.000     |
| Immobilizzazioni finanziarie                                          |             |             |
| (Investimenti)                                                        | (1.259.412) | (84.273)    |
| Disinvestimenti                                                       | 0           | 0           |
| Attività finanziarie non immobilizzate                                |             |             |
| (Investimenti)                                                        | 0           | 0           |
| Disinvestimenti                                                       | 0           | 0           |
| (Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide) | 0           | 0           |
| Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide       | 0           | 0           |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)                  | (3.784.167) | (5.427.140) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento         |             |             |
| Mezzi di terzi                                                        |             |             |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche                   | (1.807.705) | 2.557.317   |
| Accensione finanziamenti                                              | 4.202.710   | 4.107.259   |
| (Rimborso finanziamenti)                                              | (2.320.588) | (1.993.602) |
| Mezzi propri                                                          |             |             |
| Aumento di capitale a pagamento                                       | 18.859      | (4.306)     |
| (Rimborso di capitale)                                                | (40.539)    | 0           |
| Cessione/(Acquisto) di azioni proprie                                 | 0           | 0           |
| (Dividendi e acconti su dividendi pagati)                             | 0           | (16.128)    |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)                 | 52.737      | 4.650.540   |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)       | (1.643.633) | 3.010.972   |
| Effetto cambi sulle disponibilità liquide                             | 0           | 0           |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio                              |             |             |
| Depositi bancari e postali                                            | 3.262.143   | 252.396     |
| Assegni                                                               | 6.166       | 2.029       |
| Danaro e valori in cassa                                              | 11.053      | 13.965      |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio                       | 3.279.362   | 268.390     |
| Di cui non liberamente utilizzabili                                   | 0           | 0           |
| Disponibilità liquide a fine esercizio                                |             |             |
| Depositi bancari e postali                                            | 1.622.176   | 3.262.143   |
| Assegni                                                               | 2.028       | 6.166       |
| Danaro e valori in cassa                                              | 11.525      | 11.053      |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio                         | 1.635.729   | 3.279.362   |
| Di cui non liberamente utilizzabili                                   | 0           | 0           |

## **Nota integrativa, parte iniziale**

### **Principi di redazione**

#### **Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio**

---

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Non abbiamo derogato alle norme di valutazione civilistiche rispetto alla continuità aziendale e la sospensione delle perdite (art 6 co 1 D.L. 23/2020 modificato con D.L. 228/2021 e dall'art 3,co9, D.L. 198/2022 convertito in L 14/2023); non abbiamo ritenuto applicabile la Sospensione degli ammortamenti (di cui art 60, co 7 bis D.L. 104/2020 convertito con L 126/2020 e successive modifiche ultima art 5 bis del D.L. 4/2022 convertito con L 25/2022 e dall'art 8 co 3 DI 198/2022 convertito in L 14/2023) e la Rivalutazioni beni aziendali (di cui art 110 D.L. 104/2020 modificato art. 1 co 622 a co. 624 bis L 234/2021).

#### **Adeguati assetti organizzativi amministrativi e contabili**

Il D. Lgs. 83/2022 ha apportato modifiche al D. Lgs. 14/2019 (codice della crisi), in particolare sopprimendo le pregresse definizioni di allerta (di seguito "*alert*") e specificando meglio gli ambiti degli adeguati assetti di cui all'art. 2086 C.C. in vigore dal marzo 2019. Con il decreto, in vigore dal 15.07.2022, sono fornite indicazioni su come individuare gli adeguati assetti, declinati secondo la

natura, la dimensione e la complessità dell'impresa, specificando i segnali di allarme che tali presidi devono rilevare. E' stato implementato il sistema procedurale di controllo per consentire una rilevazione tempestiva degli indizi di crisi e di perdita di continuità aziendale.

### Indicatori di bilancio per la valutazione degli equilibri aziendali

Con l'introduzione del D. Lgs 14/2019 codice della crisi di impresa e dell'insolvenza sono stati introdotti degli "alert" specificatamente indicati al comma quarto dell'art. 3, il cui monitoraggio è costante e le risposte relative agli "alert" sono risultati negativi. Evidenziamo i risultati del monitoraggio al 31 dicembre 2025

| Voce di Debito                                                                                                                                                                                    | Alert                                                                                                                                               | Monitoraggio                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Debiti per retribuzioni scaduti da almeno 30 giorni                                                                                                                                               | pari ad oltre la metà dell'ammontare complessivo                                                                                                    | Regolarità nel pagamento delle retribuzioni                             |
| Debiti verso fornitori scaduti da almeno 90 giorni                                                                                                                                                | di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti                                                                                              | I debiti a scadere verso fornitori rientrano nel termine dei 90 giorni. |
| Esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari scadute da più di 60 giorni o che abbiano superato da almeno 60 giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma, | rappresentino complessivamente almeno il 5% del totale delle esposizioni;                                                                           | Nessuna segnalazione da parte delle Banche                              |
| Debiti verso l'INPS per mancato versamento di contributi previdenziale scaduti da oltre 90 giorni                                                                                                 | di ammontare superiore a 15.000 euro e al 30% di quelli dovuti nell'anno precedente                                                                 | Regolarità dei versamenti contributivi                                  |
| Debiti verso l'INAIL per premi assicurativi scaduti da oltre 90 giorni                                                                                                                            | di importo superiore a 5.000 euro                                                                                                                   | Regolarità dei versamenti contributivi                                  |
| Debito scaduto e non versato IVA risultante dalle Liquidazioni periodiche                                                                                                                         | sempre se superiore a 20.000, mentre superiore a 5.000 euro se il debito scaduto è pari o superiore al 10% del volume d'affari dell'anno precedente | Non vi sono liquidazioni iva periodiche a debito                        |
| Debiti affidati all'Agenzia Entrate-Riscossione e scaduti da oltre 90 giorni                                                                                                                      | di importo superiore ad 100.000 euro per le imprese individuali, 200.000 euro per società di persone e 500.000 euro per le altre                    | Non vi sono carichi affidati all'agenzia della riscossione              |

Per completezza informativa riportiamo i risultati degli indicatori suggeriti dall'ordine dei dottori commercialisti ed esperti contabili

| Descrizione                                            | Elementi                                 | Percentuale |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|
| Sostenibilità oneri finanziari                         | Oneri finanziari /Ricavi                 | 2.73%       |
| Adeguatezza patrimoniale                               | Patrimonio Netto /Debiti totali          | 30,67%      |
| Indice di liquidità                                    | Attività a breve/Passività a breve       | 37,35%      |
| Ritorno di liquidità dell'attivo                       | Cash flow / Passività a Breve            | 23,07%      |
| Indice di copertura dei debiti previdenziali/tributari | Indebitamento prev e trib/ Totale Attivo | 2.80%       |

In merito all'adeguatezza patrimoniale si evidenzia la storica sotto capitalizzazione delle cooperative e in particolar modo di quelle sociali; le riserve, per statuto, indivisibili tra i soci, rappresentano un volano per favorire la crescita e la conservazione del patrimonio della cooperativa.

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale; la valutazione del postulato della continuità aziendale è stata fatta ai sensi dell'art.2423-bis, comma 1, n.1 C.C. e delle disposizioni di cui all'OIC 11.

La cooperativa ha continuato la propria attività mantenendo stabile il valore della produzione rispetto all'anno precedente a fronte di un aumento dei costi della produzione di circa il 1%; inoltre, grazie alla predisposizione di un budget economico la direzione aziendale ha valutato in modo prospettico la capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno dodici mesi dalla chiusura del bilancio.

La cooperativa ha continuato a porre in essere tutte quelle azioni tese a mantenere l'equilibrio economico e finanziario nel breve periodo.

Segnaliamo dal lato dei ricavi, un incremento delle rette per i servizi erogati, e dal lato dei costi, continua l'attività di monitoraggio degli stessi.

A supporto della liquidità della Cooperativa, abbiamo continuato il monitoraggio sugli incassi intervenendo tempestivamente sugli insoluti ed avviando procedure necessarie al rientro del proprio credito così come abbiamo ridefinito i termini di pagamento dei principali fornitori.

### **Interventi edilizi**

La cooperativa sociale, essendo onlus di diritto, rientra tra i soggetti beneficiari dell'agevolazione superbonus di cui agli articoli 119-121 del DL 34/2020 decreto Rilancio, convertito con modificazioni dalla L77/2020. Le condizioni poste per usufruire delle agevolazioni per la cooperativa sociale sono: presenza di esenzione parziale dalle imposte sui redditi, come da risposta 47 del 21/01/22, i membri del consiglio di amministrazione non percepiscano alcun compenso o alcuna indennità di carica e che gli interventi siano eseguiti su edifici classificati catastalmente B/1 B/2 D/4 e che tali edifici siano posseduti a titolo di proprietà, nuda proprietà, usufrutto o comodato d'uso gratuito in data certa, anteriore al 1° giugno 2021 (art 119 co 10bis del sopracitato decreto). Gli interventi edilizi agevolati sono stati oggetto di cessione nel corso dell'anno 2025 con la Banca Intesa SpA per complessivi € 2.968.558 al netto delle commissioni bancarie di € 301.762.

Gli interventi edilizi vengono esposti nella presente nota integrativa tra le immobilizzazioni materiali (fabbricati).

### **Principi contabili**

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

### **Criteri di valutazione applicati**

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

### **Immobilizzazioni immateriali**

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

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

| Descrizione                                                | Aliquote o criteri applicati |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Costi di impianto e di ampliamento                         | CONTRATTO DI GESTIONE        |
| Costi di ricerca di sviluppo e di pubblicità               |                              |
| Diritti di brevetto industr. e utilizz. opere dell'ingegno |                              |
| Concessioni, licenze, marchi e diritti simili              | 33%                          |
| Avviamento                                                 | 18 ANNI                      |
| Altre immobilizzazioni immateriali:                        | CONTRATTO DI GESTIONE        |
| Project Trezzo                                             | 20 anni                      |
| Riqualficazione energetica                                 | 3,33%                        |
|                                                            |                              |

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

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

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto, ampliamento e sviluppo non ammortizzati.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.

I costi di impianto e di ampliamento relativi:

alla RSA di Cavenago Brianza sono ammortizzati in un periodo di 30 anni;

al centro di FKT di Milano in Via Diomede, 62 in un periodo di 5 anni.

I costi di start up relativi:

alla RSA di Cavenago di Brianza sono ammortizzati in 60 anni (durata della concessione);

alla RSA di Marcignago sono ammortizzati in un periodo di 66 esercizi;

al Centro diurno di Paullo sono ammortizzati in un periodo di 20 anni;

al RSD di Rozzano in un periodo di 20 anni.

I costi relativi a manutenzioni su beni di terzi sono ammortizzati nel periodo minore tra quello di loro utilità futura e la durata residua del contratto:

le spese manutentive sulla struttura di Cavenago sono ammortizzate per 30 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Marcignago sono ammortizzate per 30 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Paullo sono ammortizzate per 20 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Rozzano sono ammortizzate per 20 anni;

## Immobilizzazioni materiali

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

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

| Descrizione                            | Aliquote applicate |
|----------------------------------------|--------------------|
| Fabbricati                             | vedi sotto         |
| Impianti e macchinari                  | 20%                |
| Attrezzature industriali e commerciali | 15%                |
| Altri beni:                            |                    |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| - Mobili e arredi               | 12% |
| - Macchine ufficio elettroniche | 20% |
| - Autovetture e motocicli       |     |
| - Automezzi                     | 20% |
| - Impianti generici             | 10% |
| - Attrezzatura varia a e minuta | 20% |
|                                 |     |
|                                 |     |
|                                 |     |
|                                 |     |

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio e vengono ridotte alla metà nel primo esercizio di entrata in funzione del bene.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione; il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

Le immobilizzazioni destinate alla vendita sono classificate in apposita voce dell'attivo circolante, in quanto sono rispettate le condizioni previste dal P.C. OIC n. 16.

Per quanto concerne gli ammortamenti dei fabbricati di civile abitazione, segnaliamo che gli stessi non vengono sistematicamente ammortizzati in quanto non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni vengono compensate con gli interventi manutentivi conservativi programmati.

Per quanto concerne invece gli ammortamenti dei fabbricati strumentali segnaliamo che l'aliquota di ammortamento prevista è del 3%.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

---

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

Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile.

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

Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto eventualmente rettificato sulla base delle perdite rilevate dalle società partecipate e perciò esposte ad un valore inferiore al costo di acquisizione stesso.

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono rilevati in bilancio secondo il valore di presumibile realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

I titoli sono iscritti in bilancio al minor tra il valore di acquisto e il valore presumibile di realizzo.

### **Rimanenze, titoli ed attività finanziarie non immobilizzate**

---

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

### **Crediti**

---

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

I crediti con scadenza oltre 12 mesi non sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, ma al valore presumibile di realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

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

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

## **Disponibilità liquide**

---

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

## **Ratei e risconti**

---

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

## **Fondi per rischi e oneri**

---

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

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

## **TFR**

---

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

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

## **Debiti**

---

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

I debiti con scadenza oltre 12 mesi non sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, ma al valore nominale. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

## **Strumenti finanziari derivati**

La cooperativa non ha attivato strumenti finanziari derivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti di tasso di interesse, di cambio, di prezzo o di credito.

## **Criteri di conversione dei valori espressi in valuta**

---

La Cooperativa, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

## Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

---

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

In particolare:

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

## Dividendi

---

I dividendi sono contabilizzati secondo il principio di competenza economica, al sorgere del relativo diritto alla riscossione, ai sensi dell'OIC 21.

## Imposte sul Reddito

---

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

Alla cooperativa spetta sia l'agevolazione fiscale ex art 11 del D.p.r. 601/73 (esenzione dall'IRES per le cooperative di produzione e lavoro), come dal prospetto di calcolo di seguito riportato

| Descrizione                                                  | Importo    |
|--------------------------------------------------------------|------------|
| Totale costo del lavoro                                      | 7.403.366  |
| Totale di tutti gli altri costi al netto delle materie prime | 10.460.601 |
| Rapporto                                                     | 70,77%     |

che quella ex articolo 1, comma 7, della legge regionale n. 18 del 18 dicembre 2001 n. 27, riconfermata dall'art.77, comma 1 e 2 della legge regionale n.10 del 14 luglio 2003 (esenzione IRAP limitatamente alla Regione Lombardia per le ONLUS).

Si è tenuto conto nella determinazione delle imposte delle variazioni introdotte dalla legge 14 settembre 2011 n.148 che hanno modificato l'art 1 comma 460 lettera b) della legge n.311/2004 e dell'art 6 comma 1 del DI 63/2002 (parziale tassazione dell'utile dell'esercizio) e per l'esercizio in corso, anche degli effetti dipendenti dall'art 2 c. 36 ter del D.L. 138/2011 in base al quale il 10% degli utili destinati a riserva legale diviene materia imponibile ires.

La cooperativa, in quanto sociale, viene considerata *ipso iure* cooperativa a mutualità prevalente dalla disciplina societaria (ex art 223 duodecies delle norme di attuazione del codice civile) ed ora impresa sociale di diritto, quindi Ente del Terzo settore, a seguito dell'introduzione del Codice del Terzo settore D.L. 117/2017 e della legge sull'impresa sociale DI 112/2017.

## Altre informazioni

### Riclassificazioni del bilancio

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società.

### Indebitamento finanziario netto

Si fornisce di seguito il prospetto dell'Indebitamento finanziario netto; il prospetto, predisposto in base agli Orientamenti ESMA, evidenzia la composizione dell'indebitamento finanziario; un valore negativo indica una situazione in cui le attività finanziarie sono superiori alle passività finanziarie.

| Descrizione                                           | Esercizio precedente | Variazione | Esercizio corrente |
|-------------------------------------------------------|----------------------|------------|--------------------|
| A) Disponibilità liquide                              | 3.829.311            | -1.131.069 | 2.698.242          |
| B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide          |                      |            |                    |
| C) Altre attività finanziarie correnti                | 103.816              | 50.546     | 154.362            |
| Altre attività a breve                                |                      |            |                    |
| D) Liquidità (A+B+C)                                  | 3.933.127            | -1.080.523 | 2.852.604          |
| E) Debito finanziario corrente                        | 859.893              | 119.893    | 979.786            |
| F) Parte corrente del debito finanziario non corrente |                      |            |                    |
| Altre passività a breve                               |                      |            |                    |
| G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)           | 859.893              | 119.893    | 979.786            |
| H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)     | -3.073.234           | 1.200.416  | -1.872.818         |
| I) Debito finanziario non corrente                    | 5.551.201            | -657.567   | 4.893.634          |
| J) Strumenti di debito                                |                      |            |                    |
| K) Debiti commerciali e altri debiti non correnti     |                      |            |                    |
| L) Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)     | 5.551.201            | -657.567   | 4.893.634          |
| M) TOTALE INDEBITAMENTO FINANZIARIO (H+L)             | 2.477.967            | 542.849    | 3.020.816          |

## Conto economico riepilogativo

| Descrizione                                                                                      | Esercizio precedente | % sui ricavi | Esercizio corrente | % sui ricavi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Ricavi della gestione caratteristica                                                             | 17.889.718           |              | 17.902.462         |              |
| Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni |                      |              |                    |              |
| Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci                   | 568.982              | 3,18         | 586.339            | 3,28         |
| Costi per servizi e godimento beni di terzi                                                      | 6.112.974            | 34,17        | 6.074.435          | 33,93        |
| VALORE AGGIUNTO                                                                                  | 11.207.762           | 62,65        | 11.241.688         | 62,79        |
| Ricavi della gestione accessoria                                                                 | 859.653              | 4,81         | 818.902            | 4,57         |
| Costo del lavoro                                                                                 | 9.004.819            | 50,34        | 8.829.172          | 49,32        |
| Altri costi operativi                                                                            | 793.423              | 4,44         | 627.820            | 3,51         |
| MARGINE OPERATIVO LORDO                                                                          | 2.269.173            | 12,68        | 2.603.598          | 14,54        |
| Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti                                               | 1.254.400            | 7,01         | 1.818.266          | 10,16        |
| RISULTATO OPERATIVO                                                                              | 1.014.773            | 5,67         | 785.332            | 4,39         |
| Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie                          | -448.461             | -2,51        | -473.093           | -2,64        |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE                                                                    | 566.312              | 3,17         | 312.239            | 1,74         |
| Imposte sul reddito                                                                              | 4.077                | 0,02         | 2.248              | 0,01         |
| Utile (perdita) dell'esercizio                                                                   | 562.235              | 3,14         | 309.991            | 1,73         |

## Nota integrativa, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

|                                              | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|----------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti e richiamati   | 18.290                     | 5.629                     | 23.919                   |
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 0                          | 0                         | 0                        |
| Totale crediti per versamenti dovuti         | 18.290                     | 5.629                     | 23.919                   |

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

| Voce di bilancio                                                            | Saldo iniziale | Incrementi | Decrementi | Saldo finale |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|------------|--------------|
| Costi di impianto e di ampliamento                                          | 2.068.393      |            | 74.441     | 1.993.952    |
| Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità                                  |                |            |            |              |
| Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno |                |            |            |              |
| Concessioni, licenze, marchi e diritti simili                               | 2.635.500      | 243.277    | 172.381    | 2.706.396    |

|                                     |                  |                |                |                  |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Avviamento                          | 869.266          |                | 126.331        | 742.935          |
| Immobilizzazioni in corso e acconti |                  |                |                |                  |
| Altre immobilizzazioni immateriali  | 977.441          | 135.259        | 60.096         | 1.052.604        |
| Arrotondamento                      |                  |                |                |                  |
| <b>Totali</b>                       | <b>6.550.600</b> | <b>378.536</b> | <b>433.249</b> | <b>6.495.887</b> |

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2025 ammontano a Euro 6.495.887 (Euro 6.550.600 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

## Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

|                                                                   | Costi di impianto e di ampliamento | Costi di sviluppo | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Avviamento | Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio                                        |                                    |                   |                                                                                     |                                               |            |                                                 |                                    |                                     |
| Costo                                                             | 3.722.600                          | 0                 | 0                                                                                   | 2.944.103                                     | 2.385.226  | 0                                               | 1.471.247                          | 10.523.176                          |
| Rivalutazioni                                                     | 0                                  | 0                 | 0                                                                                   | 0                                             | 0          | 0                                               | 0                                  | 0                                   |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento)                                 | 1.654.207                          | 0                 | 0                                                                                   | 308.603                                       | 1.515.960  | 0                                               | 493.806                            | 3.972.576                           |
| Svalutazioni                                                      | 0                                  | 0                 | 0                                                                                   | 0                                             | 0          | 0                                               | 0                                  | 0                                   |
| Valore di bilancio                                                | 2.068.393                          | 0                 | 0                                                                                   | 2.635.500                                     | 869.266    | 0                                               | 977.441                            | 6.550.600                           |
| Variazioni nell'esercizio                                         |                                    |                   |                                                                                     |                                               |            |                                                 |                                    |                                     |
| Incrementi per acquisizioni                                       | 0                                  | 0                 | 0                                                                                   | 243.278                                       | 0          | 0                                               | 135.259                            | 378.537                             |
| Riclassifiche (del valore di bilancio)                            | 0                                  | 0                 | 0                                                                                   | 0                                             | 0          | 0                                               | 0                                  | 0                                   |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 15.507                             | 0                 | 0                                                                                   | 0                                             | 0          | 0                                               | 596                                | 16.103                              |
| Rivalutazioni effettuate nell'esercizio                           | 0                                  | 0                 | 0                                                                                   | 0                                             | 0          | 0                                               | 0                                  | 0                                   |
| Ammortamento dell'esercizio                                       | 58.934                             | 0                 | 0                                                                                   | 172.382                                       | 126.330    | 0                                               | 59.500                             | 417.146                             |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio                            | 0                                  | 0                 | 0                                                                                   | 0                                             | 0          | 0                                               | 0                                  | 0                                   |

|                                   |           |   |   |           |           |   |           |            |
|-----------------------------------|-----------|---|---|-----------|-----------|---|-----------|------------|
| Altre variazioni                  | 0         | 0 | 0 | (1)       | 0         | 0 | 0         | (1)        |
| Totale variazioni                 | (74.441)  | 0 | 0 | 70.896    | (126.331) | 0 | 75.163    | (54.713)   |
| Valore di fine esercizio          |           |   |   |           |           |   |           |            |
| Costo                             | 3.653.743 | 0 | 0 | 3.187.380 | 2.385.226 | 0 | 1.605.169 | 10.831.518 |
| Rivalutazioni                     | 0         | 0 | 0 | 0         | 0         | 0 | 0         | 0          |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.659.791 | 0 | 0 | 480.984   | 1.642.291 | 0 | 552.565   | 4.335.631  |
| Svalutazioni                      | 0         | 0 | 0 | 0         | 0         | 0 | 0         | 0          |
| Valore di bilancio                | 1.993.952 | 0 | 0 | 2.706.396 | 742.935   | 0 | 1.052.604 | 6.495.887  |

L'incremento che si è verificato alla voce Concessioni, licenze, marchi e diritti simili per € 243.277 corrisponde all'ampliamento e ristrutturazione straordinaria della RSA Anna Sironi e del CDI San Martino nel Comune di Trezzo sull'Adda nell'ambito del project con il Comune di Trezzo.

Nella voce altre immobilizzazioni immateriali l'incremento si riferisce interamente all'intervento di riqualificazione energetica sulla RSA di Cavenago di Brianza.

Il decremento è riferibile all'eliminazione contabile di costi precedentemente capitalizzati.

## Costi di impianto ed ampliamento

Nel seguente prospetto si riportano le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 3) relativamente ai costi di impianto e di ampliamento.

| Descrizione               | Saldo iniziale | Incrementi | Decrementi | Saldo finale |
|---------------------------|----------------|------------|------------|--------------|
| Spese di costituzione     |                |            |            |              |
| Spese aumento di capitale |                |            |            |              |
| Costi di ampliamento      | 2.068.393      |            | 74.441     | 1.993.952    |
|                           |                |            |            |              |
| Arrotondamento            |                |            |            |              |
| Totali                    | 2.068.393      |            | 74.441     | 1.993.952    |

Si rimanda a quanto sopra indicato per le aliquote di ammortamento applicate.

## Avviamento

La voce *Avviamento* rappresenta il costo sostenuto per l'acquisizione della RSA di Trezzo Sull'Adda per € 1.285.226 e della RSD Sansone di Rozzano per € 1.100.000 ed è ammortizzato secondo la sua vita utile, pari a 18 anni - periodo inferiore al limite massimo di 20 anni -; per stimare la vita utile la cooperativa ha preso in considerazione ogni informazione disponibile per determinare il periodo entro il quale è probabile che si manifesteranno i benefici economici connessi con l'avviamento.

La cooperativa si è avvalsa della facoltà di ammortizzare l'avviamento, già iscritto in Bilancio alla data dell'1 gennaio 2016 in conformità alla precedente versione del principio contabile, come previsto dall'OIC 24.

### **Concessioni, licenze, marchi e diritti simili**

Il saldo netto ammonta a Euro 2.706.396 (Euro 2.635.500 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato per € 2.627.928, saldo netto, dal project financing relativo all'affidamento in concessione della gestione, ampliamento e ristrutturazione straordinaria della RSA Anna Sironi e del CDI San Martino nel Comune di Trezzo sull'Adda e per € 7.572, saldo netto, dalle licenze d'uso del software.

### **Altre immobilizzazioni immateriali**

Il saldo netto ammonta a Euro 1.052.604 (Euro 977.441 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato per € 598.521 da interventi di riqualificazione energetica e per € 287.210 da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su stabili e da altre per € 166.873.

### **Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio**

Non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistici sulle immobilizzazioni iscritte in bilancio.

### **Immobilizzazioni materiali**

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

| Voce di bilancio                       | Saldo iniziale    | Incrementi       | Decrementi     | Saldo finale      |
|----------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Terreni e fabbricati                   | 11.554.051        | 2.120.182        | 437.481        | 13.236.752        |
| Impianti e macchinario                 | 45.413            | 31.590           | 15.405         | 61.598            |
| Attrezzature industriali e commerciali | 73.594            | 23.518           | 30.209         | 66.903            |
| Altri beni                             | 502.332           | 56.485           | 99.432         | 459.385           |
| - Mobili e arredi                      | 410.762           | 3.683            | 61.223         | 353.222           |
| - Macchine di ufficio elettroniche     | 8.683             |                  | 4.362          | 4.321             |
| - Autovetture e motocicli              | 82.337            | 42.989           | 23.878         | 101.448           |
| - Automezzi                            |                   |                  |                |                   |
| - Beni diversi dai precedenti          | 550               |                  | 157            | 393               |
|                                        |                   |                  |                |                   |
|                                        |                   |                  |                |                   |
|                                        |                   |                  |                |                   |
| Immobilizzazioni in corso e acconti    |                   |                  |                |                   |
| <b>Totali</b>                          | <b>12.175.390</b> | <b>2.231.775</b> | <b>582.527</b> | <b>13.824.638</b> |

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 13.824.638 (euro 12.175.390 alla fine dell'esercizio precedente).

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

|                                                                   | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale Immobilizzazioni materiali |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio                                        |                      |                        |                                        |                                  |                                               |                                   |
| Costo                                                             | 12.831.227           | 528.611                | 912.140                                | 1.597.779                        | 0                                             | 15.869.757                        |
| Rivalutazioni                                                     | 0                    | 0                      | 0                                      | 0                                | 0                                             | 0                                 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento)                                 | 1.277.176            | 483.198                | 838.546                                | 1.095.447                        | 0                                             | 3.694.367                         |
| Svalutazioni                                                      | 0                    | 0                      | 0                                      | 0                                | 0                                             | 0                                 |
| Valore di bilancio                                                | 11.554.051           | 45.413                 | 73.594                                 | 502.332                          | 0                                             | 12.175.390                        |
| Variazioni nell'esercizio                                         |                      |                        |                                        |                                  |                                               |                                   |
| Incrementi per acquisizioni                                       | 2.120.182            | 31.590                 | 23.518                                 | 56.485                           | 0                                             | 2.231.775                         |
| Riclassifiche (del valore di bilancio)                            | (69.400)             | 0                      | 0                                      | 0                                | 0                                             | (69.400)                          |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 0                    | 0                      | 53                                     | 0                                | 0                                             | 53                                |
| Rivalutazioni effettuate nell'esercizio                           | 0                    | 0                      | 0                                      | 0                                | 0                                             | 0                                 |
| Ammortamento dell'esercizio                                       | 368.081              | 15.405                 | 30.156                                 | 99.432                           | 0                                             | 513.074                           |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio                            | 0                    | 0                      | 0                                      | 0                                | 0                                             | 0                                 |
| Altre variazioni                                                  | 0                    | 0                      | 0                                      | 0                                | 0                                             | 0                                 |
| Totale variazioni                                                 | 1.682.701            | 16.185                 | (6.691)                                | (42.947)                         | 0                                             | 1.649.248                         |
| Valore di fine esercizio                                          |                      |                        |                                        |                                  |                                               |                                   |
| Costo                                                             | 14.882.009           | 560.201                | 933.227                                | 1.644.452                        | 0                                             | 18.019.889                        |
| Rivalutazioni                                                     | 0                    | 0                      | 0                                      | 0                                | 0                                             | 0                                 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento)                                 | 1.645.257            | 498.603                | 866.324                                | 1.185.067                        | 0                                             | 4.195.251                         |
| Svalutazioni                                                      | 0                    | 0                      | 0                                      | 0                                | 0                                             | 0                                 |
| Valore di bilancio                                                | 13.236.752           | 61.598                 | 66.903                                 | 459.385                          | 0                                             | 13.824.638                        |

Nel seguente prospetto si fornisce un dettaglio delle "Altre immobilizzazioni materiali", con indicazione dei movimenti intervenuti nelle singole componenti.

| Descrizione                                 | Mobili e arredi | Macchine di ufficio elettroniche | Autovetture e motocicli | Automezzi | Beni diversi dai precedenti | Arrotondamento | Totale Altre immobilizzazioni |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-------------------------|-----------|-----------------------------|----------------|-------------------------------|
| Costo storico                               | 888.078         | 279.842                          | 429.073                 |           | 786                         |                | 1.597.779                     |
| Rivalutazioni esercizi precedenti           |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Fondo ammortamento iniziale                 | 477.316         | 271.158                          | 346.736                 |           | 237                         |                | 1.095.447                     |
| Svalutazioni esercizi precedenti            |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Arrotondamento                              |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Saldo a inizio esercizio                    | 410.762         | 8.684                            | 82.337                  |           | 549                         |                | 502.332                       |
| Acquisizioni dell'esercizio                 | 3.683           |                                  | 52.802                  |           |                             |                | 56.485                        |
| Trasferimenti da altra voce                 |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Trasferimenti ad altra voce                 |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico |                 |                                  | 9.812                   |           |                             |                | 9.812                         |
| Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to   |                 |                                  | 9.812                   |           |                             |                | 9.812                         |
| Rivalutazioni dell'esercizio                |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Ammortamenti dell'esercizio                 | 61.223          | 4.362                            | 33.690                  |           | 157                         |                | 99.432                        |
| Svalutazioni dell'esercizio                 |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Interessi capitalizzati nell'esercizio      |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Arrotondamento                              |                 |                                  |                         |           |                             |                |                               |
| Saldo finale                                | 353.222         | 4.322                            | 101.449                 |           | 392                         |                | 459.385                       |

## Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 13.236.557 (Euro 11.554.051 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono ai seguenti terreni e fabbricati di cui si riporta di seguito il valore costo storico alla data del bilancio:

€ 345.100 relativo al terreno agricolo in Toscana nel comune di Cinigiano (GR) frazione di Sasso D'Ombrone.

€ 829.490 relativo all'immobile sito in Toscana nel comune di Cinigiano (GR) frazione di Sasso D'Ombrone. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 248.847.

€ 944.712 relativo agli immobili siti in Milano Via Quintosole 26. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 283.414.

€ 930.000 relativo all'immobile ad uso studio medico sito in Milano Via Diomede 60-62. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 279.000.

€ 9.031.185 relativo all'immobile con destinazione a residenza sanitaria assistenziale sito in Marcignago (PV) strada per Torradello. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 444.260. Evidenziamo che rispetto all'anno precedente, il valore del fabbricato si è incrementato per lavori di manutenzione straordinaria rientranti nel cosiddetto Superbonus per € 1.414.985 e per interventi relativi all'impianto fotovoltaico di € 159.403. Il valore del terreno è stato stimato sulla base del valore pre interventi Superbonus e dovrà essere ri-valorizzato alla conclusione degli interventi manutentivi, che presumibilmente avverranno entro il mese di giugno 2026, avvalorato da una perizia immobiliare.

€ 1.357.562 relativo all'immobile adibito a casa famiglia sito in Toscana in Cinigiano (GR) Frazione Poggi del Sasso, Podere alle Pille. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 349.130. Evidenziamo che rispetto all'anno precedente, il valore del fabbricato si è incrementato per lavori edili straordinari per € 50.793.

€ 415.727 relativo all'immobile sito in Milano Via Orti 17. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 115.718. Evidenziamo che rispetto all'anno precedente, il valore del fabbricato si è incrementato per lavori edili straordinari per € 30.000.

€ 58.569 relativo all'immobile sito in Milano Via Gavirate,16. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 17.571.

€ 110.000 relativo all'immobile sito nel Comune di Civitella Paganico, corso Fagarè 22 acquisito con atto del notaio Gaia Castracani in data 8 aprile 2025 rep 4589 racc 3525 registrato in agenzia entrate di Grosseto il 14 aprile 2025, soggetto a condizione sospensiva avverata in data 18/06/2025 e certificata dallo stesso notaio. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 20% del valore dei fabbricati di € 22.000.

€ 385.000 relativo all'immobile sito nel Comune di Milano, Via Orti 17, acquisito con atto del notaio Marco Lovisetti in data 28 novembre 2025. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio

contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 20% del valore dei fabbricati di € 77.000

Si segnala gli immobili di civile abitazione siti in Cilavegna (PV) Via Cavour 38 sono stati oggetto di vendita in data 17 febbraio 2026 ed il valore di € 69.400 è stato classificato nelle immobilizzazioni destinate alla rivendita.

### **Impianti e macchinari**

Ammontano a Euro 61.598 (Euro 45.413 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 31.590.

### **Attrezzature industriali e commerciali**

Ammontano a Euro 66.903 (Euro 73.594 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 23.518 e cessioni ordinarie per € 2.431.

### **Altri beni**

Ammontano a Euro 459.385 (Euro 502.332 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 46.673 e cessioni ordinarie per € 9.811.

### **Immobilizzazioni in corso e acconto**

Ammontano a Euro 0 (Euro 0 alla fine dell'esercizio precedente).

### **Immobilizzazioni materiali oggetto di rivalutazione alla fine dell'esercizio**

Ai sensi di legge si elencano le immobilizzazioni materiali iscritte nel Bilancio della Società al 31/12/2025 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistici.

| Descrizione                           | Rivalutazione L. 342/2000 | Rivalutazione L. 2/2009 | Rivalutazione L. | Rivalutazione in deroga art. 2425 c.c. | Totale rivalutazioni |
|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------------------|----------------------|
| Terreni e fabbricati                  |                           |                         | 900.990          |                                        | 900.990              |
| Impianti e macchinario                |                           |                         |                  |                                        |                      |
| Attrezzature industriali e commercial |                           |                         |                  |                                        |                      |
| Altri beni                            |                           |                         |                  |                                        |                      |
| - Mobili e arredi                     |                           |                         |                  |                                        |                      |
| - Macchine di ufficio elettroniche    |                           |                         |                  |                                        |                      |
| - Autovetture e motocicli             |                           |                         |                  |                                        |                      |
| - Automezzi                           |                           |                         |                  |                                        |                      |

|                                     |  |  |         |  |         |
|-------------------------------------|--|--|---------|--|---------|
| - Beni diversi dai precedenti       |  |  |         |  |         |
|                                     |  |  |         |  |         |
|                                     |  |  |         |  |         |
|                                     |  |  |         |  |         |
|                                     |  |  |         |  |         |
| Immobilizzazioni in corso e acconti |  |  |         |  |         |
| <b>Totali</b>                       |  |  | 900.990 |  | 900.990 |

Le rivalutazioni sono state operate dalla società cooperativa incorporata nel 2017 per € 990 con legge 413/91 e la medesima cooperativa si è avvalsa nell'esercizio 2007 della facoltà (rivalutazione) dei beni strumentali per € 900.000. Come indicato nei documenti allegati al bilancio dell'incorporata, la rivalutazione è stata eseguita solo con valenza civilistica e con criteri assolutamente prudenziali.

### Riduzione di valore di immobilizzazioni materiali

Conformemente alle disposizioni dettate dall'art. 2427, punto 3-bis del Codice Civile, segnaliamo che sulle immobilizzazioni materiali non sono state operate riduzioni di valore nell'esercizio corrente e nei precedenti ad eccezione dell'atto di espropriazione registrato il 5 aprile 2019 al numero 11672 serie 1T, relativo a 28 mq di superficie, da parte della società concessionaria MM SpA in relazione al progetto di allargamento e ristrutturazione di Via Ripamonti (in Milano), da via Selvanesco al confine comunale.

### Operazioni di locazione finanziaria

Si omettono le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22) del Codice Civile, relative alle operazioni di locazione finanziaria in quanto non presenti contratti di locazione finanziaria.

### Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli e strumenti finanziari derivati come evidenziato nel prospetto che segue.

| Voci di bilancio                                      | Saldo iniziale | Incrementi | Decrementi | Saldo finale |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------|------------|--------------|
| Partecipazioni in:                                    |                |            |            |              |
| a) Imprese controllate                                |                |            |            |              |
| b) Imprese collegate                                  |                |            |            |              |
| c) Imprese controllanti                               |                |            |            |              |
| d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti |                |            |            |              |
| d-bis) Altre imprese                                  | 484.798        | 100.000    | 40.000     | 544.798      |
| Crediti verso:                                        |                |            |            |              |
| a) Imprese controllate                                |                |            |            |              |
| b) Imprese collegate                                  |                |            |            |              |
| c) Imprese controllanti                               |                |            |            |              |
| d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti |                |            |            |              |

|                                      |                |                  |               |                  |
|--------------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| d-bis) Verso altri                   | 409.511        |                  | 588           | 408.923          |
| Altri titoli                         |                | 1.200.000        |               | 1.200.000        |
| Strumenti finanziari derivati attivi |                |                  |               |                  |
| Arrotondamento                       |                |                  |               |                  |
| <b>Totali</b>                        | <b>894.309</b> | <b>1.300.000</b> | <b>40.588</b> | <b>2.153.721</b> |

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

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

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/12/2025 ammonta complessivamente a Euro 544.798 (Euro 484.798 alla fine dell'esercizio precedente).

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

|                                                                 | <b>Partecipazio<br/>ni in imprese<br/>controllate</b> | <b>Partecipazio<br/>ni in imprese<br/>collegate</b> | <b>Partecipazio<br/>ni in imprese<br/>controllanti</b> | <b>Partecipazio<br/>ni in imprese<br/>sottoposte al<br/>controllo<br/>delle<br/>controllanti</b> | <b>Partecipazio<br/>ni in altre<br/>imprese</b> | <b>Totale<br/>Partecipazio<br/>ni</b> | <b>Altri<br/>titoli</b> | <b>Strumen<br/>ti<br/>finanziar<br/>i derivati<br/>attivi</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Valore di<br>inizio<br>esercizio                                |                                                       |                                                     |                                                        |                                                                                                  |                                                 |                                       |                         |                                                               |
| Costo                                                           | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 484.798                                         | 484.798                               | 0                       | 0                                                             |
| Rivalutazio<br>ni                                               | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 0                                               | 0                                     | 0                       | 0                                                             |
| Svalutazio<br>ni                                                | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 0                                               | 0                                     | 0                       | 0                                                             |
| Valore di<br>bilancio                                           | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 484.798                                         | 484.798                               | 0                       | 0                                                             |
| Variazioni<br>nell'esercizio                                    |                                                       |                                                     |                                                        |                                                                                                  |                                                 |                                       |                         |                                                               |
| Incrementi<br>per<br>acquisizion<br>i                           | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 100.000                                         | 100.000                               | 1.200.00<br>0           | 0                                                             |
| Riclassific<br>he (del<br>valore di<br>bilancio)                | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 0                                               | 0                                     | 0                       | 0                                                             |
| Decrementi<br>per<br>alienazioni<br>(del valore<br>di bilancio) | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 40.000                                          | 40.000                                | 0                       | 0                                                             |
| Rivalutazio<br>ni<br>effettuate<br>nell'esercizi<br>o           | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 0                                               | 0                                     | 0                       | 0                                                             |
| Svalutazio<br>ni                                                | 0                                                     | 0                                                   | 0                                                      | 0                                                                                                | 0                                               | 0                                     | 0                       | 0                                                             |

|                           |   |   |   |   |         |         |           |   |
|---------------------------|---|---|---|---|---------|---------|-----------|---|
| effettuate nell'esercizio |   |   |   |   |         |         |           |   |
| Altre variazioni          | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0       | 0         | 0 |
| Totale variazioni         | 0 | 0 | 0 | 0 | 60.000  | 60.000  | 1.200.000 | 0 |
| Valore di fine esercizio  |   |   |   |   |         |         |           |   |
| Costo                     | 0 | 0 | 0 | 0 | 544.798 | 544.798 | 1.200.000 | 0 |
| Rivalutazioni             | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0       | 0         | 0 |
| Svalutazioni              | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0       | 0         | 0 |
| Valore di bilancio        | 0 | 0 | 0 | 0 | 544.798 | 544.798 | 1.200.000 | 0 |

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (art. 2427, punto 2 del Codice Civile), nonché gli importi con scadenza superiore a 5 anni (art. 2427, punto 6 del Codice Civile).

|                                                                                | Valore di inizio esercizio | Variazioni 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso imprese controllate                                | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Crediti immobilizzati verso imprese collegate                                  | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Crediti immobilizzati verso imprese controllanti                               | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Crediti immobilizzati verso altri                                              | 409.511                    | (588)                     | 408.923                  | 408.923                          | 0                                | 0                                           |
| Totale crediti immobilizzati                                                   | 409.511                    | (588)                     | 408.923                  | 408.923                          | 0                                | 0                                           |

I crediti verso altri sono rappresentati da crediti verso la Cooperativa Podernuovo di Maremma per € 380.000 e per € 28.923 da crediti per depositi cauzionali per utenze.

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile si riporta un prospetto riepilogativo dei crediti immobilizzati suddiviso per area geografica.

| Area geografica | Crediti immobilizzati verso controllate | Crediti immobilizzati verso collegate | Crediti immobilizzati verso controllanti | Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | Crediti immobilizzati verso altri | Totale crediti immobilizzati |
|-----------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Italia          | -                                       | -                                     | -                                        | -                                                                              | 408.923                           | 408.923                      |
| Totale          | 0                                       | 0                                     | 0                                        | 0                                                                              | 408.923                           | 408.923                      |

### Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine

Si riporta il dettaglio delle partecipazioni nelle altre imprese

| Denominazione                                   | Valore esercizio precedente | Variazioni | Svalutazioni | Valore finale |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|------------|--------------|---------------|
| C.C.F.S.                                        | 1.691                       |            |              | 1.691         |
| Cooperfidi                                      | 10.757                      |            |              | 10.757        |
| Insieme Salute                                  | 5.165                       |            |              | 5.165         |
| G.M. Gestione Multiservice                      | 387                         |            |              | 387           |
| Coop Banca Etica                                | 2.582                       |            |              | 2.582         |
| Consorzio Gesco Campania                        | 8.522                       |            |              | 8.522         |
| Banca di credito cooperativo di Carugate        | 2.789                       |            |              | 2.789         |
| Cooperativa Sociale Podernuovo di Maremma Onlus | 400.000                     | 100.000    |              | 500.000       |
| Cooperativa Sociale Strade Nuove                | 50.000                      | (40.000)   |              | 10.000        |
| Fondazione Cascina Triulza                      | 2.400                       |            |              | 2.400         |
| Fin.pro. soc coop                               | 506                         |            |              | 506           |

La voce altri Titoli accoglie il valore delle quote del fondo comune EF CASH EUR A valorizzate al costo di acquisto, detenute presso la Banca Intesa San Paolo

### Attivo circolante

#### Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile, segnaliamo che la cooperativa non possiede rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo né prodotti in corso di lavorazione e semilavorati né lavori in corso su ordinazione né prodotti finiti e merci né acconti.

#### Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita

Si riportano la variazione delle immobilizzazioni destinate alla vendita.

|                                                   | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita | 0                          | 69.400                    | 69.400                   |

La voce si riferisce alla cessione dei fabbricati civili siti nel Comune di Cilavegna a rogito del Notaio Mario Bertelli in data 17 febbraio 2026.

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

|                                                                                                  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante                                            | 936.754                    | (264.902)                 | 671.852                  | 671.852                          | 0                                | 0                                           |
| Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante                                | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante                                  | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante                               | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante                                                | 719.125                    | (191.315)                 | 527.810                  | 527.810                          | 0                                | 0                                           |
| Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante                                  | 0                          | 0                         | 0                        |                                  |                                  |                                             |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante                                              | 92.203                     | 15.898                    | 108.101                  | 108.101                          | 0                                | 0                                           |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante                                                   | 1.748.082                  | (440.319)                 | 1.307.763                | 1.307.763                        | 0                                | 0                                           |

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

I crediti dell'attivo circolante sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

| Area geografica                                            | Italia  | Totale  |
|------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante      | 671.852 | 671.852 |
| Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante  | -       | 0       |
| Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante    | -       | 0       |
| Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante | -       | 0       |

|                                                                                                  |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante | -         | 0         |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante                                                | 527.810   | 527.810   |
| Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante                                  | -         | 0         |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante                                              | 108.101   | 108.101   |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante                                                   | 1.307.763 | 1.307.763 |

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

Conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

## Crediti verso clienti

| Descrizione                  | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|------------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| crediti verso enti privati   | 356.208              | 322.403            | -33.805    |
| crediti verso enti pubblici  | 900.699              | 568.436            | -332.263   |
|                              |                      |                    |            |
| fondo svalutazione crediti   | -320.153             | -218.987           | 101.166    |
|                              |                      |                    |            |
|                              |                      |                    |            |
|                              |                      |                    |            |
|                              |                      |                    |            |
|                              |                      |                    |            |
|                              |                      |                    |            |
| Arrotondamento               |                      |                    |            |
| Totale crediti verso clienti | 936.754              | 671.852            | -264.902   |

## Crediti tributari

| Descrizione             | Esercizio precedente | Variazione | Esercizio corrente |
|-------------------------|----------------------|------------|--------------------|
| Ritenute subite         |                      | 103.581    | 103.581            |
| Crediti IRES/IRPEF      | 9.164                | -8.152     | 1.012              |
| Crediti IRAP            | 1.160                |            | 1.160              |
| Acconti IRES/IRPEF      |                      |            |                    |
| Acconti IRAP            |                      |            |                    |
| Crediti IVA             | 708.625              | -286.744   | 421.881            |
| Altri crediti tributari | 176                  |            | 176                |
| Arrotondamento          |                      |            |                    |
| Totali                  | 719.125              | -191.315   | 527.810            |

## Altri crediti

| Descrizione                                  | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|----------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| a) Crediti verso altri esig. entro esercizio | 92.203               | 108.101            | 15.898     |
| Crediti verso dipendenti                     |                      |                    |            |

|                                              |        |         |        |
|----------------------------------------------|--------|---------|--------|
| Depositi cauzionali in denaro                |        |         |        |
| Altri crediti:                               |        |         |        |
| - anticipi a fornitori                       |        |         |        |
| - costi anticipati cessione azienda          |        |         |        |
| - cessione azienda                           |        |         |        |
| - altri                                      | 92.203 | 108.101 | 15.898 |
| b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio |        |         |        |
| Crediti verso dipendenti                     |        |         |        |
| Depositi cauzionali in denaro                |        |         |        |
| Altri crediti:                               |        |         |        |
| - anticipi a fornitori                       |        |         |        |
| - cessione azienda                           |        |         |        |
| - altri                                      |        |         |        |
| Totale altri crediti                         | 92.203 | 108.101 | 15.898 |

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

| Descrizione                                                    | Saldo iniziale | Utilizzi | Accantonamenti | Saldo finale |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|--------------|
| F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante verso clienti | 320.153        | 101.166  |                | 218.987      |

### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

#### **Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Si fornisce di seguito un prospetto relativo alla composizione ed alla variazione delle attività finanziarie non immobilizzate (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

#### **Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese controllate**

Ai sensi dell'art. 2427, punto 5 del Codice Civile di seguito vengono riportate le informazioni relative alle partecipazioni in imprese controllate possedute direttamente o indirettamente iscritte nell'attivo circolante.

| Denominazione                                      | Città, se in Italia, o Stato estero | Codice fiscale (per imprese italiane) | Capitale in euro | Quota posseduta in euro | Quota posseduta in % |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------|-------------------------|----------------------|
| sotto il tetto impresa sociale srl in liquidazione | Milano                              | 05968370964                           | 10.000           | 7.000                   | 70,00%               |

La partecipazione nell'impresa sociale è stata completamente svalutata in quanto la società è in liquidazione volontaria.

### **Disponibilità liquide**

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

|                                | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali     | 3.262.143                  | (1.639.967)               | 1.622.176                |
| Assegni                        | 6.166                      | (4.138)                   | 2.028                    |
| Denaro e altri valori in cassa | 11.053                     | 472                       | 11.525                   |
| Totale disponibilità liquide   | 3.279.362                  | (1.643.633)               | 1.635.729                |

## Ratei e risconti attivi

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

|                                | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi                   | 0                          | 1.332                     | 1.332                    |
| Risconti attivi                | 27.796                     | 17.498                    | 45.294                   |
| Totale ratei e risconti attivi | 27.796                     | 18.830                    | 46.626                   |

| Descrizione               | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|---------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| Risconti attivi:          | 27.796               | 45.294             | 17.498     |
| - su polizze assicurative | 13.702               | 30.919             | 17.217     |
| - su canoni di locazione  |                      |                    |            |
| - su canoni di noleggio   | 4.404                | 4.404              |            |
| - su altri canoni         |                      |                    |            |
| - altri                   | 9.690                | 9.971              | 281        |
| Ratei attivi:             |                      | 1.332              | 1.332      |
| - su canoni               |                      |                    |            |
| - altri                   |                      | 1.332              | 1.332      |
| Totali                    | 27.796               | 46.626             | 18.830     |

## Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 4.489.683 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

|                                                   | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente |                    | Altre variazioni |            |               | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------|---------------|-----------------------|--------------------------|
|                                                   |                            | Attribuzione di dividendi                            | Altre destinazioni | Incrementi       | Decrementi | Riclassifiche |                       |                          |
| Capitale                                          | 312.397                    | 0                                                    | 0                  | 16.010           | 40.539     | 0             |                       | 287.868                  |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni              | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Riserve di rivalutazione                          | 900.990                    | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 900.990                  |
| Riserva legale                                    | 2.844.861                  | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 2.844.861                |
| Riserve statutarie                                | 35.049                     | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 35.049                   |
| Altre riserve                                     |                            |                                                      |                    |                  |            |               |                       |                          |
| Riserva straordinaria                             | 104.889                    | 0                                                    | 0                  | 3.202            | 0          | 0             |                       | 108.091                  |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Riserva azioni o quote della società controllante | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Riserva da rivalutazione delle partecipazioni     | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Versamenti in conto aumento di capitale           | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale    | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Versamenti in conto capitale                      | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Versamenti a copertura perdite                    | 43.723                     | 0                                                    | 0                  | 0                | 7.532      | 0             |                       | 36.191                   |
| Riserva da riduzione capitale sociale             | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Riserva avanzo di fusione                         | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Riserva per utili su cambi non realizzati         | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Riserva da conguaglio utili in corso              | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Varie altre riserve                               | 0                          | 0                                                    | 0                  | 0                | 0          | 0             |                       | 0                        |
| Totale altre riserve                              | 148.612                    | 0                                                    | 0                  | 3.202            | 7.532      | 0             |                       | 144.282                  |

|                                                                  |           |   |   |           |        |   |         |           |
|------------------------------------------------------------------|-----------|---|---|-----------|--------|---|---------|-----------|
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0         | 0 | 0 | 0         | 0      | 0 |         | 0         |
| Utili (perdite) portati a nuovo                                  | (552.900) | 0 | 0 | 552.900   | 0      | 0 |         | 0         |
| Utile (perdita) dell'esercizio                                   | 562.235   | 0 | 0 | 562.235   | 0      | 0 | 309.991 | 309.991   |
| Perdita ripianata nell'esercizio                                 | 0         | 0 | 0 | 0         | 0      | 0 |         | 0         |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio               | 0         | 0 | 0 | 0         | 0      | 0 |         | 0         |
| Totale patrimonio netto                                          | 4.251.244 | 0 | 0 | 1.134.347 | 48.071 | 0 | 309.991 | 4.523.041 |

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

*Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.*

|                                                   | Importo   | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi |                   |
|---------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                   |           |                  |                              |                   | per copertura perdite                                                | per altre ragioni |
| Capitale                                          | 287.868   | C                | B                            | 287.868           | 0                                                                    | 0                 |
| Riserva da sovrapprezzo delle azioni              | 0         |                  |                              | 0                 | 0                                                                    | 0                 |
| Riserve di rivalutazione                          | 900.990   | U                | B                            | 900.990           | 0                                                                    | 0                 |
| Riserva legale                                    | 2.844.861 | U                | B                            | 2.844.861         | 0                                                                    | 0                 |
| Riserve statutarie                                | 35.049    | U                | B                            | 35.049            | 0                                                                    | 0                 |
| Altre riserve                                     |           |                  |                              |                   |                                                                      |                   |
| Riserva straordinaria                             | 108.091   | C                | B                            | 108.091           | 0                                                                    | 0                 |
| Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile | 0         |                  |                              | 0                 | 0                                                                    | 0                 |
| Riserva azioni o quote della società controllante | 0         |                  |                              | 0                 | 0                                                                    | 0                 |
| Riserva da rivalutazione delle partecipazioni     | 0         |                  |                              | 0                 | 0                                                                    | 0                 |
| Versamenti in conto aumento di capitale           | 0         |                  |                              | 0                 | 0                                                                    | 0                 |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale    | 0         |                  |                              | 0                 | 0                                                                    | 0                 |
| Versamenti in conto capitale                      | 0         |                  |                              | 0                 | 0                                                                    | 0                 |
| Versamenti a copertura perdite                    | 36.191    | C                | B                            | 36.191            | 7.532                                                                | 0                 |
| Riserva da riduzione capitale                     | 0         |                  |                              | 0                 | 0                                                                    | 0                 |

|                                                                  |           |  |  |           |           |        |
|------------------------------------------------------------------|-----------|--|--|-----------|-----------|--------|
| sociale                                                          |           |  |  |           |           |        |
| Riserva avanzo di fusione                                        | 0         |  |  | 0         | 0         | 0      |
| Riserva per utili su cambi non realizzati                        | 0         |  |  | 0         | 0         | 0      |
| Riserva da conguaglio utili in corso                             | 0         |  |  | 0         | 0         | 0      |
| Varie altre riserve                                              | 0         |  |  | 0         | 0         | 0      |
| Totale altre riserve                                             | 144.282   |  |  | 144.282   | 7.532     | 0      |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0         |  |  | 0         | 0         | 0      |
| Utili portati a nuovo                                            | 0         |  |  | 0         | 1.130.291 | 34.957 |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio               | 0         |  |  | 0         | 0         | 0      |
| Totale                                                           | 4.213.050 |  |  | 4.213.050 | 1.137.823 | 34.957 |
| Quota non distribuibile                                          |           |  |  | 3.921.099 |           |        |
| Residua quota distribuibile                                      |           |  |  | 291.951   |           |        |

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

### Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|-------------|---------|
| Totale      | 0       |

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

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Alla data della chiusura dell'esercizio non risultano iscritte riserve per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi.

### Perdite ex D.L. 23/2020

Come previsto dal D.L. 23/2020, si fornisce di seguito la movimentazione di tali perdite, comprese nella Voce Utili (perdite) portati a nuovo.

| Descrizione                                   | Origine                | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-----------------------------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Perdite a nuovo al 31/12/2020 ex D.L. 23/2020 | Bilancio al 31/12/2020 |                            |                           |                          |
| Perdite a nuovo al 31/12/2021 ex D.L. 23/2020 | Bilancio al 31/12/2021 |                            |                           |                          |
| Perdite a nuovo al 31/12/2022 ex D.L. 23/2020 | Bilancio al 31/12/2022 |                            |                           |                          |
| Utili (perdite a nuovo) - altri               |                        | -552.900                   | 552.900                   |                          |
| Arrotondamento                                |                        |                            |                           |                          |
| Totale Utili (perdite) portati a nuovo        |                        | -552.900                   | 552.900                   |                          |

Al 31/12/2025 il capitale sociale risulta sottoscritto per € 287.868 e versato per € 263.949.

Il capitale sociale è composto dalle seguenti quote:

| soci cooperatori |                       |
|------------------|-----------------------|
| numero           | valore unitario quote |
| 10               | 50,00                 |
| 1                | 100,00                |
| 158              | 516,46                |
| 100              | 1.032,92              |
| 2                | 1.053,58              |
| 2                | 1.549,37              |
| 1                | 1.590,69              |
| 1                | 2.065,84              |
| 1                | 2.086,49              |
| 1                | 2.664,92              |
| 14               | 5.032,92              |
| 1                | 5.053,58              |
| 1                | 5.549,38              |
| 1                | 6.664,92              |
| 1                | 7.697,84              |

Si evidenzia che tutte le Riserve iscritte in bilancio non saranno mai suddivisibili fra i soci, indipendentemente dal periodo di formazione.

L'incremento delle riserve indivisibili si è originato dalle variazioni della riserva tasso di ammissione per € 3.202.

### Fondi per rischi e oneri

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

|                               | Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili | Fondo per imposte anche differite | Strumenti finanziari derivati passivi | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio    | 0                                                     | 5.991                             | 0                                     | 1.610.375   | 1.616.366                       |
| Variazioni nell'esercizio     |                                                       |                                   |                                       |             |                                 |
| Accantonamento nell'esercizio | 0                                                     | 0                                 | 0                                     | 869.987     | 869.987                         |
| Utilizzo nell'esercizio       | 0                                                     | 731                               | 0                                     | 1.082.173   | 1.082.904                       |
| Altre variazioni              | 0                                                     | 0                                 | 0                                     | (2.347)     | (2.347)                         |
| Totale variazioni             | 0                                                     | (731)                             | 0                                     | (214.533)   | (215.264)                       |
| Valore di fine esercizio      | 0                                                     | 5.260                             | 0                                     | 1.395.842   | 1.401.102                       |

Il presente prospetto fornisce il dettaglio della voce relativa agli altri fondi per rischi ed oneri, nonché la variazione intervenuta rispetto all'esercizio precedente (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

| Descrizione                                       | Esercizio precedente | Variazione      | Esercizio corrente |
|---------------------------------------------------|----------------------|-----------------|--------------------|
| Fondo spese future per lavori ciclici             |                      |                 |                    |
| Fondo spese future per concorsi a premi           |                      |                 |                    |
| Fondo ripristino beni azienda ricevuta in affitto |                      |                 |                    |
| Fondo ripristino beni gratuitamente devolvibili   |                      |                 |                    |
| Fondo svalutazione magazzino                      |                      |                 |                    |
| Altri fondi per rischi e oneri:                   |                      |                 |                    |
| . Fondo rischi oneri personale                    | 624.147              | -474.147        | 150.000            |
| - Fondo rischi revisione prezzi appalti pubblici  | 215.856              | 620.259         | 836.115            |
| - Fondo rischi escussione polizza unipol          | 211.345              | -211.345        |                    |
| - Fondi diversi dai precedenti                    | 559.027              | -149.300        | 409.727            |
| <b>Totali</b>                                     | <b>1.610.375</b>     | <b>-214.533</b> | <b>1.395.842</b>   |

La voce fondi diversi dai precedenti ricomprende il fondo spese legali utenti RSA per € 249.727 e per € 160.000 il fondo manutenzioni.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trasferito al Fondo di Tesoreria gestito dall'INPS.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

|                               | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|----------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio    | 296.523                                            |
| Variazioni nell'esercizio     |                                                    |
| Accantonamento nell'esercizio | 463.857                                            |
| Utilizzo nell'esercizio       | 35.254                                             |
| Altre variazioni              | (469.173)                                          |
| Totale variazioni             | (40.570)                                           |
| Valore di fine esercizio      | 255.953                                            |

### Debiti

#### Variazioni e scadenza dei debiti

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

|                                                                 | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| Obbligazioni                                                    | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Obbligazioni convertibili                                       | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Debiti verso soci per finanziamenti                             | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Debiti verso banche                                             | 10.736.256                 | (1.220.588)               | 9.515.668                | 2.712.614                        | 6.803.054                        | 2.870.492                                   |
| Debiti verso altri finanziatori                                 | 69                         | 5                         | 74                       | 74                               | 0                                | 0                                           |
| Acconti                                                         | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Debiti verso fornitori                                          | 1.427.601                  | 415.398                   | 1.842.999                | 1.842.999                        | 0                                | 0                                           |
| Debiti rappresentati da titoli di credito                       | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Debiti verso imprese controllate                                | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Debiti verso imprese collegate                                  | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Debiti verso controllanti                                       | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0                          | 0                         | 0                        | 0                                | 0                                | 0                                           |
| Debiti tributari                                                | 191.345                    | (129.665)                 | 61.680                   | 61.680                           | 0                                | 0                                           |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale      | 652.066                    | 2.967                     | 655.033                  | 655.033                          | 0                                | 0                                           |
| Altri debiti                                                    | 2.411.721                  | 258.636                   | 2.670.357                | 2.670.357                        | 0                                | 0                                           |
| <b>Totale debiti</b>                                            | <b>15.419.058</b>          | <b>(673.247)</b>          | <b>14.745.811</b>        | <b>7.942.757</b>                 | <b>6.803.054</b>                 | <b>2.870.492</b>                            |

## Debiti verso banche

| Descrizione                                  | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|----------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| a) Debiti verso banche esig. entro esercizio | 4.520.319            | 2.712.614          | -1.807.705 |
| Aperture credito                             |                      |                    |            |
| Conti correnti passivi                       |                      |                    |            |
| Mutui                                        | 4.520.319            | 2.712.614          | -1.807.705 |
| Anticipi su crediti                          |                      |                    |            |
| Altri debiti:                                |                      |                    |            |
|                                              |                      |                    |            |
| - altri                                      |                      |                    |            |
| b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio | 6.215.937            | 6.803.054          | 587.117    |
| Aperture credito                             |                      |                    |            |
| Conti correnti passivi                       |                      |                    |            |
| Mutui                                        | 6.215.937            | 6.803.054          | 587.117    |

|                            |            |           |            |
|----------------------------|------------|-----------|------------|
| Anticipi su crediti        |            |           |            |
| Altri debiti:              |            |           |            |
|                            |            |           |            |
| - altri                    |            |           |            |
| Totale debiti verso banche | 10.736.256 | 9.515.668 | -1.220.588 |

I mutui in essere nei confronti degli istituti di credito sono garantiti da ipoteca sui beni sociali eccetto due finanziamenti contratti nell'esercizio 2021 erogati rispettivamente da Banca Intesa San Paolo per € 3.200.000 scadenza 5/03/2027 e per € 100.0000, scadenza 21/01/2027, ex Ubi Banca garantito dal Mediocredito centrale per € 761.294, e il mutuo SACE GREEN per € 3.866.667 garantito dal Mediocredito centrale di € 2.733.333

### Debiti verso altri finanziatori

| Descrizione                                      | Esercizio precedente | Variazione | Esercizio corrente |
|--------------------------------------------------|----------------------|------------|--------------------|
| a) Debiti v/altri finanziatori entro l'esercizio | 69                   | 5          | 74                 |
| ccfs                                             |                      |            |                    |
| carta di credito                                 | 69                   | -69        |                    |
|                                                  |                      |            |                    |
| - altri debiti                                   |                      | 74         | 74                 |
| b) Debiti v/altri finanziatori oltre l'esercizio |                      |            |                    |
|                                                  |                      |            |                    |
|                                                  |                      |            |                    |
| - altri debiti                                   |                      |            |                    |
| Totale Debiti verso altri finanziatori           | 69                   | 5          | 74                 |

### Debiti verso fornitori

| Descrizione                             | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|-----------------------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio | 1.427.601            | 1.842.999          | 415.398    |
| Fornitori entro esercizio:              | 929.062              | 1.302.289          | 373.227    |
| CIR COOPERATIVA ITALIANA RISTORAZIONE   | 202.554              | 208.076            | 5.522      |
| MULTITECH SRL                           |                      | 386.324            | 386.324    |
|                                         |                      |                    |            |
| - altri                                 | 726.508              | 707.889            | -18.619    |
| Fatture da ricevere entro esercizio:    | 498.539              | 540.710            | 42.171     |
| FT DA RICEVERE FORNITORI VARI           | 509.649              | 549.160            | 39.511     |
| NC da ricevere                          | -11.110              | -8.450             | 2.660      |
|                                         |                      |                    |            |
| - altri                                 |                      |                    |            |
| Arrotondamento                          |                      |                    |            |
| b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio |                      |                    |            |

|                                      |           |           |         |
|--------------------------------------|-----------|-----------|---------|
| Fornitori oltre l'esercizio:         |           |           |         |
|                                      |           |           |         |
|                                      |           |           |         |
|                                      |           |           |         |
| - altri                              |           |           |         |
| Fatture da ricevere oltre esercizio: |           |           |         |
|                                      |           |           |         |
|                                      |           |           |         |
|                                      |           |           |         |
| - altri                              |           |           |         |
| Arrotondamento                       |           |           |         |
| Totale debiti verso fornitori        | 1.427.601 | 1.842.999 | 415.398 |

## Debiti tributari

| Descrizione                                       | Esercizio precedente | Variazione | Esercizio corrente |
|---------------------------------------------------|----------------------|------------|--------------------|
| Debito IRPEF/IRES                                 |                      |            |                    |
| Debito IRAP                                       |                      |            |                    |
| Imposte e tributi comunali                        |                      |            |                    |
| Erario c.to IVA                                   |                      |            |                    |
| Erario c.to ritenute dipendenti                   | 135.594              | -1.516     | 134.078            |
| Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori | 27.863               | -8.634     | 19.229             |
| Erario c.to ritenute agenti                       |                      |            |                    |
| Erario c.to ritenute altro                        |                      |            |                    |
| Addizionale comunale                              |                      |            |                    |
| Addizionale regionale                             |                      |            |                    |
| Imposte sostitutive                               |                      |            |                    |
| Condoni e sanatorie                               |                      |            |                    |
| Debiti per altre imposte                          | 110.692              | -91.926    | 18.766             |
| Arrotondamento                                    |                      |            |                    |
| Totale debiti tributari                           | 274.149              | -102.076   | 172.073            |

## Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

| Descrizione                                                   | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| Debito verso Inps                                             | 611.950              | 631.794            | 19.844     |
| Debiti verso Inail                                            | 2.396                |                    | -2.396     |
| Debiti verso Enasarco                                         |                      |                    |            |
| Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale | 37.720               | 23.239             | -14.481    |
| Arrotondamento                                                |                      |                    |            |
| Totale debiti previd. e assicurativi                          | 652.066              | 655.033            | 2.967      |

## Altri debiti

| Descrizione                        | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| a) Altri debiti entro l'esercizio  | 2.411.721            | 2.670.357          | 258.636    |
| Debiti verso dipendenti/assimilati | 1.360.628            | 1.661.418          | 300.790    |

|                                        |           |           |         |
|----------------------------------------|-----------|-----------|---------|
| Debiti verso amministratori e sindaci  |           |           |         |
| Debiti verso soci                      |           |           |         |
| Debiti verso obbligazionisti           |           |           |         |
| Debiti per note di credito da emettere |           |           |         |
| Altri debiti:                          |           |           |         |
| Acquisto ramo azienda                  |           |           |         |
| - altri                                | 1.051.093 | 1.008.939 | -42.154 |
| b) Altri debiti oltre l'esercizio      |           |           |         |
| Debiti verso dipendenti/assimilati     |           |           |         |
| Debiti verso amministratori e sindaci  |           |           |         |
| Debiti verso soci                      |           |           |         |
| Debiti verso obbligazionisti           |           |           |         |
| Altri debiti:                          |           |           |         |
| Acquisto ramo azienda                  |           |           |         |
| - altri                                |           |           |         |
| Totale Altri debiti                    | 2.411.721 | 2.670.357 | 258.636 |

Segnaliamo il dettaglio della voce altri debiti entro i dodici mesi

altri debiti per € 1.008.939 è costituito da

- debiti per depositi cauzionali ricevuti per € 462.450; debiti per capitale sociale da restituire € 173.672, regolazione cessione CDD Pieve € 65.583, clienti segno avere per € 111.266, costi anticipati relativi gestione Paullo € 125.781, debiti verso ATI € 7.756 e altri per € 62.431.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Si fornisce, inoltre, un prospetto informativo sulla ripartizione dei debiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto creditore.

| Area geografica                                                 | Italia    | Totale    |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Obbligazioni                                                    | -         | 0         |
| Obbligazioni convertibili                                       | -         | 0         |
| Debiti verso soci per finanziamenti                             | -         | 0         |
| Debiti verso banche                                             | 9.515.668 | 9.515.668 |
| Debiti verso altri finanziatori                                 | 74        | 74        |
| Acconti                                                         | -         | 0         |
| Debiti verso fornitori                                          | 1.842.999 | 1.842.999 |
| Debiti rappresentati da titoli di credito                       | -         | 0         |
| Debiti verso imprese controllate                                | -         | 0         |
| Debiti verso imprese collegate                                  | -         | 0         |
| Debiti verso imprese controllanti                               | -         | 0         |
| Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | -         | 0         |
| Debiti tributari                                                | 61.680    | 61.680    |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale      | 655.033   | 655.033   |

|              |            |            |
|--------------|------------|------------|
| Altri debiti | 2.670.357  | 2.670.357  |
| Debiti       | 14.745.811 | 14.745.811 |

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

|                                                                 | Debiti assistiti da garanzie reali |                           |                                        |                                           | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale     |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|------------|
|                                                                 | Debiti assistiti da ipoteche       | Debiti assistiti da pegni | Debiti assistiti da privilegi speciali | Totale debiti assistiti da garanzie reali |                                        |            |
| Obbligazioni                                                    | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Obbligazioni convertibili                                       | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Debiti verso soci per finanziamenti                             | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Debiti verso banche                                             | 4.236.360                          | 0                         | 0                                      | 4.236.360                                 | 5.279.308                              | 9.515.668  |
| Debiti verso altri finanziatori                                 | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 74                                     | 74         |
| Acconti                                                         | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Debiti verso fornitori                                          | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 1.842.999                              | 1.842.999  |
| Debiti rappresentati da titoli di credito                       | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Debiti verso imprese controllate                                | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Debiti verso imprese collegate                                  | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Debiti verso controllanti                                       | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 0                                      | 0          |
| Debiti tributari                                                | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 61.680                                 | 61.680     |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale      | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 655.033                                | 655.033    |
| Altri debiti                                                    | 0                                  | 0                         | 0                                      | 0                                         | 2.670.357                              | 2.670.357  |
| Totale debiti                                                   | 4.236.360                          | 0                         | 0                                      | 4.236.360                                 | 10.509.451                             | 14.745.811 |

Al Passivo del Bilancio al 31 dicembre 2025 risultano iscritti debiti verso banche aventi una durata residua superiore ad anni 5; i debiti verso banche, garantiti da ipoteca immobiliare sono di seguito esposti:

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA - accollo mutuo

Accollo mutuo come da atto del notaio Paolo Lovisetti del 13 aprile 2017 rep 310853/57956 registrato a Milano 1 in data 20 aprile 2017 al n.13083 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di € 4.000.000, iscritta a Grosseto (GR) in data 13 agosto 2007 ai nn. 14118/4101, sovvenuto da atto

del notaio Paolo Buciarelli Ducci in data 30 luglio 2007 rep. 55046/20184 registrato ad Arezzo (AR) in data 3 agosto 2007 al n 6356 serie 1T.

Stipulato il 30/07/2007

Scadenza il 01/01/2038

garantito da ipoteca di primo grado sugli immobili e sui terreni siti in Cinigiano Frazione Sasso D'Ombrone.

Residuo al 31/12/2024 € 637.589

Rate pagate nell'esercizio € 34.698

Residuo al 31/12/2025 € 602.891

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARUGATE - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 650.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 7 marzo 2019 rep 312943/59626 registrato a Milano 1 in data 13 Marzo 2019 al n.8369 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di €1.300.000.

Stipulato il 07/03/2019

Scadenza il 07/04/2029

garantito da ipoteca sugli immobili in Milano Via Diomede 60-62

Residuo al 31/12/2024 € 315.072

Rate pagate nell'esercizio € 68.416

Residuo al 31/12/2025 € 246.656

INTESA SAN PAOLO - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 1.400.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 20 dicembre 2019 rep 313896/60388 registrato a Milano 1 in data 23 Dicembre 2019 al n.57103 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di € 2.800.000.

Stipulato il 20 dicembre 2019

Scadenza il 20 dicembre 2034

garantito da ipoteca immobile sito in Marcignago Strada per Torradello

Residuo al 31/12/2024 € 1.008.023

Rate pagate nell'esercizio € 86.476

Residuo al 31/12/2025 € 921.547

BANCA MONTE PASCHI DI SIENA - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 392.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 14 maggio 2020 rep 314240/60675 registrato a Milano 1 in data 14 Maggio 2020 al n.28382 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di €784.000.

Stipulato il 14/05/2020

Scadenza il 14/05/2035

garantito da ipoteca di primo grado sull'immobile sito in Cinigiano, frazione Poggi del Sasso, Podere Casa alle Pille.

Residuo al 31/12/2024 € 289.725

Rate pagate nell'esercizio € 24.369

Residuo al 31/12/2025 € 265.356

INTESA SAN PAOLO - mutuo fondiario

Perfezionamento del contratto di mutuo fondiario di € 2.200.000 del 17 dicembre 2025, con atto del notaio Marco Lovisetti rep 15928/7602 registrato in Milano il 18 dicembre 2025 al numero 104990 serie 1T, avendo già sostenuto SAL per 2.005.621 in diretta attuazione del precedente atto di mutuo a rogito dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 31 gennaio 2020 rep 314021/60497 registrato a Milano 1 in data 3 Febbraio 2020 al n.7569 serie 1T.

Stipulato il 17/12/2025 con scadenza prima rata 01/02/2026

Scadenza il 1/01/2036

garantito da ipoteca di secondo grado di € 4.400.000 sull'immobile sito Marcignago, Strada per Torradello

Residuo al 31/12/2024 € 0

Rate pagate nell'esercizio €

Residuo al 31/12/2025 € 2.200.000

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Segnaliamo ai sensi dell'art 2427 punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per il venditore di riacquistare a termine.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel bilancio del corrente esercizio la cooperativa non ha raccolto prestito sociale tra i soci.

### Ratei e risconti passivi

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

|                                 | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi                   | 113.147                    | (75.271)                  | 37.876                   |
| Risconti passivi                | 2.997.491                  | 1.596.409                 | 4.593.900                |
| Totale ratei e risconti passivi | 3.110.638                  | 1.521.138                 | 4.631.776                |

| Descrizione             | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione |
|-------------------------|----------------------|--------------------|------------|
| Risconti passivi:       | 2.997.491            | 4.593.900          | 1.596.409  |
| - superbonus marcignago | 2.968.558            | 4.584.328          | 1.615.770  |
| - rette anticipate      |                      |                    |            |
| - altri                 | 28.933               | 9.572              | -19.361    |
| Ratei passivi:          | 113.147              | 37.876             | -75.271    |
| - su assicurazioni      |                      |                    |            |

|                         |                  |                  |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| - su trasporti          |                  |                  |                  |
| - su affitti passivi    |                  |                  |                  |
| - utenze strutture      | 4.401            | 881              | -3.520           |
| - prestazioni strutture | 101.599          | 24.543           | -77.056          |
| - altri                 | 7.147            | 12.452           | 5.305            |
| <b>Totali</b>           | <b>3.110.638</b> | <b>4.631.776</b> | <b>1.521.138</b> |

Segnaliamo che tra i risconti passivi è compreso l'importo della plusvalenza relativa alla cessione dei crediti fiscali relativi all'intervento realizzato sulla RSA di Marcignago. La ripartizione temporale della plusvalenza segue quella prevista per gli ammortamenti applicati alla RSA e la cui durata è fissata fino al 30/06/2052.

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

| Descrizione                                                                  | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione     | Var. % |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|--------|
| Ricavi vendite e prestazioni                                                 | 17.889.718           | 17.902.462         | 12.744         | 0,07   |
| Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti |                      |                    |                |        |
| Variazioni lavori in corso su ordinazione                                    |                      |                    |                |        |
| Incrementi immobilizzazioni per lavori interni                               |                      |                    |                |        |
| Altri ricavi e proventi                                                      | 859.653              | 818.902            | -40.751        | -4,74  |
| <b>Totali</b>                                                                | <b>18.749.371</b>    | <b>18.721.364</b>  | <b>-28.007</b> |        |

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

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

| Categoria di attività                         | Valore esercizio corrente |
|-----------------------------------------------|---------------------------|
| Prestazioni Ambulatorio/ambulatorio Privato   | 1.118.081                 |
| Residenze sanitarie assistenziali per anziani | 10.943.699                |
| SAD                                           | 180.314                   |
| Centri diurni per disabili                    | 539.750                   |
| Centri diurni anziani                         | 819.628                   |
| Residenze sanitarie per disabili              | 3.013.959                 |
| Assistenza domiciliare anziani                | 216.654                   |
| Cure Domiciliari                              | 388.419                   |
| CA/MAP                                        | 681.958                   |
| <b>Totale</b>                                 | <b>17.902.462</b>         |

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| italia          | 17.902.462                |
| Totale          | 17.902.462                |

## ALTRI RICAVI E PROVENTI

La composizione delle singole voci è così costituita:

| Descrizione                          | Esercizio Corrente | Esercizio Precedente | Variazioni |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|------------|
| Sopravvenienze ordinarie             | 212.009            | 88.143               | 123.866    |
| Contributi                           | 7.094              | 26.538               | (19.264)   |
| Riaddebiti vari                      | 8.476              | 8.736                | (260)      |
| Proventi vari                        | 57.170             | 28.129               | 29.041     |
| Distacco del personale               |                    | 70.000               | (70.000)   |
| Plusvalenza cessione crediti fiscali | 458.194            | 632.076              | (173.882)  |
| Plusvalenze cessione beni            | 4.796              |                      | 4.796      |
| Donazioni                            | 3.490              | 3.949                | (459)      |
| Utilizzo fondo oneri                 | 67.673             | 2.262                | 65.411     |
| Totale altri proventi                | 818.902            | 859.653              | (40.751)   |

La voce Sopravvenienze ordinarie è composta da maggiori ricavi o minori costi realizzati nell'esercizio 2025 ma di competenza dell'esercizio precedente.

La voce Proventi vari accoglie i corrispettivi di prestazioni svolte dalla Cooperativa verso soggetti terzi non rientranti nell'attività caratteristica.

La voce Contributi racchiude il contributo del 5 per mille ricevuto dalla Cooperativa nel corso dell'esercizio 2025 e destinato a finalità sociali per € 5.015 e vari per 2.079.

La voce Donazioni racchiude le somme in denaro che i familiari degli ospiti e alcuni ospiti hanno elargito alla nostra cooperativa nel corso del 2025.

La voce plusvalenza cessione crediti fiscali inerisce alla quota parte della plusvalenza attiva, per € 458.194, derivante dalla cessione dei crediti fiscali alla Banca Intesa SpA, maturati nel corso del 2025 sull'intervento sulla RSA di Marcignago.

## Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

| Descrizione                                                          | Esercizio precedente | Esercizio corrente | Variazione     | Var. %  |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|---------|
| Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci                   | 568.982              | 586.339            | 17.357         | 3,05    |
| Per servizi                                                          | 5.839.963            | 5.750.719          | -89.244        | -1,53   |
| Per godimento di beni di terzi                                       | 273.011              | 323.716            | 50.705         | 18,57   |
| Per il personale:                                                    |                      |                    |                |         |
| a) salari e stipendi                                                 | 6.789.519            | 6.444.957          | -344.562       | -5,07   |
| b) oneri sociali                                                     | 1.727.115            | 1.864.939          | 137.824        | 7,98    |
| c) trattamento di fine rapporto                                      | 455.895              | 463.857            | 7.962          | 1,75    |
| d) trattamento di quiescenza e simili                                |                      |                    |                |         |
| e) altri costi                                                       | 32.290               | 55.419             | 23.129         | 71,63   |
| Ammortamenti e svalutazioni:                                         |                      |                    |                |         |
| a) immobilizzazioni immateriali                                      | 361.505              | 417.146            | 55.641         | 15,39   |
| b) immobilizzazioni materiali                                        | 451.214              | 513.074            | 61.860         | 13,71   |
| c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni                            |                      | 16.103             | 16.103         |         |
| d) svalut.ni crediti att. circolante                                 | 50.000               |                    | -50.000        | -100,00 |
| Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci |                      |                    |                |         |
| Accantonamento per rischi                                            |                      |                    |                |         |
| Altri accantonamenti                                                 | 391.681              | 871.943            | 480.262        | 122,62  |
| Oneri diversi di gestione                                            | 793.423              | 627.820            | -165.603       | -20,87  |
| Arrotondamento                                                       |                      |                    |                |         |
| <b>Totali</b>                                                        | <b>17.734.598</b>    | <b>17.936.032</b>  | <b>201.434</b> |         |

## SPESE PER MATERIE PRIME

La composizione delle singole voci è così costituita:

| Descrizione                                                     | Esercizio corrente | Esercizio precedente | Variazioni    |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|---------------|
| Materiale consumo                                               | 34.470             | 28.222               | 6.248         |
| Materiale pulizia                                               | 53.998             | 59.643               | (5.645)       |
| Materiale vario                                                 | 10.106             | 12.202               | (2.096)       |
| Medicinali                                                      | 172.647            | 167.507              | 4.890         |
| Cancelleria                                                     | 7.870              | 9.953                | (2.083)       |
| Materiale sanitario                                             | 94.079             | 87.072               | 7.007         |
| Presidi per l'incontinenza                                      | 167.067            | 156.316              | 10.751        |
| Dispositivi di protezione individuale                           | 17.017             | 16.694               | (2.677)       |
| Carburante                                                      | 29.085             | 28.123               | 962           |
| <b>Totale spese per materie prime, sussidiarie e di consumo</b> | <b>586.339</b>     | <b>568.982</b>       | <b>17.357</b> |

## SPESE PER SERVIZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

| Descrizione                                 | Esercizio Corrente | Esercizio Precedente | Variazioni |
|---------------------------------------------|--------------------|----------------------|------------|
| Industriali                                 |                    |                      |            |
| Spese di manutenzione e riparazione         | 399.266            | 554.845              | (155.579)  |
| Utenze energetiche                          | 749.582            | 834.841              | (85.259)   |
| Lavorazioni esterne                         | 3.932.588          | 3.814.488            | 118.100    |
| Canoni di assistenza software               | 9.656              | 8.027                | 1.629      |
| Totale servizi industriali                  | 5.091.092          | 5.212.201            | (121.109)  |
| Amministrativi e Commerciali                |                    |                      |            |
| Spese telefoniche                           | 88.154             | 78.320               | 9.834      |
| Spese bancarie e postali                    | 27.087             | 76.761               | (49.674)   |
| Assicurazioni                               | 142.246            | 124.599              | 17.647     |
| Qualità                                     | 25.500             | 25.483               | 17         |
| Consulenze professionali                    | 248.761            | 203.337              | 45.424     |
| Compensi sindaci e revisori                 | 28.400             | 32.583               | (4.183)    |
| Spese condominiali                          | 13.913             | 29.199               | (15.286)   |
| Servizi vari amministrativi                 | 45.084             | 37.843               | 7.241      |
| Spese di rappresentanza                     | 39.264             | 18.002               | 21.262     |
| Spese trasferte                             | 1.218              | 1.635                | (417)      |
| Totale servizi amministrativi e Commerciali | 659.627            | 627.764              | 31.865     |
| Totale Costo per servizi                    | 5.750.719          | 5.839.963            | (89.244)   |

## SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

| Descrizione                          | Esercizio Corrente | Esercizio Precedente | Variazioni |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|------------|
| Canoni leasing                       | 0                  | 0                    |            |
| Canoni di noleggio                   | 74.564             | 60.013               | 14.551     |
| Locazione strutture                  | 235.059            | 212.998              | 22.061     |
| Spese condominiali                   | 14.093             |                      | 14.093     |
| Totale costi godimento beni di terzi | 323.716            | 273.011              | 50.705     |

## AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Per il dettaglio relativo agli ammortamenti e svalutazioni suddivisa per singola categoria di cespiti si rimanda ai paragrafi Immobilizzazioni Immateriali e Immobilizzazioni Materiali.

Nell'esercizio non si è ritenuto adeguare il Fondo svalutazione crediti.

## ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La composizione delle singole voci è così costituita:

| Descrizione            | Esercizio Corrente | Esercizio Precedente | Variazioni |
|------------------------|--------------------|----------------------|------------|
| Imposte e tasse        | 155.857            | 173.884              | (18.027)   |
| Contributi associativi | 19.781             | 14.550               | 5.231      |
| Sanzioni               | 27.838             | 2.042                | 25.796     |

|                                  |         |         |           |
|----------------------------------|---------|---------|-----------|
| Perdite su crediti               | 17.176  | 19.461  | (2.285)   |
| Minusvalenze ordinarie           |         | 274     | (274)     |
| Commissioni superbonus           | 301.762 | 523.893 | (222.131) |
| Sopravvenienze passive ordinarie | 98.924  | 53.877  | 45.048    |
| Varie                            | 6.482   | 5.442   | 1.040     |
| Totale oneri diversi di gestione | 627.820 | 793.423 | (165.603) |

La voce sopravvenienze passive accoglie costi di competenza dell'esercizio precedente che si sono manifestate dopo la chiusura dell'esercizio.

La voce commissione superbonus si riferisce alle commissioni applicate dalla Banca Intesa SpA a seguito della cessione dei crediti fiscali maturati nell'esercizio 2025 in relazione all'intervento di manutenzione straordinaria sulla RSA di Marcignago.

## Proventi e oneri finanziari

### Composizione dei proventi da partecipazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 11) dell'art. 2427 del Codice Civile la cooperativa nel corso dell'esercizio non ha conseguito proventi da partecipazioni diversi dai dividendi.

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

|                         | Interessi e altri oneri finanziari |
|-------------------------|------------------------------------|
| Prestiti obbligazionari | 0                                  |
| Debiti verso banche     | 488.636                            |
| Altri                   | 190                                |
| Totale                  | 488.826                            |

Si riporta, inoltre, un dettaglio relativo alla composizione della voce "C.16.d) Proventi diversi dai precedenti".

| Descrizione                                                      | Controllate | Collegate | Controllanti | Sottoposte al controllo delle controllanti | Altre | Totale |
|------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|--------------|--------------------------------------------|-------|--------|
| Interessi su prestiti obbligazionari                             |             |           |              |                                            |       |        |
| Interessi su titoli                                              |             |           |              |                                            |       |        |
| Interessi bancari e postali                                      |             |           |              |                                            | 4.946 | 4.946  |
| Interessi su finanziamenti                                       |             |           |              |                                            |       |        |
| Interessi da crediti commerciali                                 |             |           |              |                                            |       |        |
| Altri interessi attivi                                           |             |           |              |                                            |       |        |
| Utili spettanti ad associato in partecipazione di capitale/misto |             |           |              |                                            |       |        |

|                |  |  |  |  |       |       |
|----------------|--|--|--|--|-------|-------|
| Altri proventi |  |  |  |  | 165   | 165   |
| Totali         |  |  |  |  | 5.111 | 5.111 |

### Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie".

| Descrizione                                                        | Esercizio precedente | Variazione | Esercizio corrente |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|--------------------|
| Rivalutazioni:                                                     |                      |            |                    |
| a) di partecipazioni                                               |                      |            |                    |
| b) di immobilizzazioni finanziarie                                 |                      |            |                    |
| c) di titoli iscritti all'attivo circolante                        |                      |            |                    |
| d) di strumenti finanziari derivati                                |                      |            |                    |
| di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria |                      |            |                    |
| Svalutazioni:                                                      |                      |            |                    |
| a) di partecipazioni                                               | 994                  | -994       |                    |
| b) di immobilizzazioni finanziarie                                 |                      |            |                    |
| c) di titoli iscritti all'attivo circolante                        |                      |            |                    |
| d) di strumenti finanziari derivati                                |                      |            |                    |
| di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria |                      |            |                    |
| Totali                                                             | -994                 | 994        |                    |

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. segnaliamo che nell'esercizio 2025 sono stati conseguiti i seguenti ricavi di entità o incidenza eccezionale

| Voce di ricavo             | Importo | Natura                                                     |
|----------------------------|---------|------------------------------------------------------------|
| Altri ricavi e proventi    | -       | Plusvalenze da alienazioni                                 |
| Altri ricavi e proventi    | -       | Sopravvenienze attive                                      |
| Altri ricavi e proventi    | -       | Rilascio fondi per oneri e rischi                          |
| Altri ricavi e proventi    | -       | Proventi diversi                                           |
| Proventi da partecipazioni | -       | Proventi e plusvalenze da partecipazioni - Part. Exemp.    |
| Cessione crediti fiscali   | 301.762 | Cessione crediti fiscali quota parte copertura commissioni |
| Totale                     | 301.762 |                                                            |

Tra gli altri ricavi, voce A5 del conto economico, è stata iscritta la quota parte della plusvalenza attiva pari a complessivi € 1.772.202, di cui € 458.195 di competenza dell'anno 2025, derivante dalla cessione dei crediti fiscali alla Banca Intesa SpA sull'intervento sulla RSA di Marcignago.

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. segnaliamo che nell'esercizio 2025 sono stati sostenuti i seguenti costi di entità o incidenza eccezionale

| Voce di costo             | Importo | Natura                                 |
|---------------------------|---------|----------------------------------------|
| Altri accantonamenti      | -       | Accantonamento a fondo oneri           |
| Oneri diversi di gestione | -       | Minusvalenze da alienazioni            |
| Oneri diversi di gestione | -       | Minusvalenze non deducibili            |
| Oneri diversi di gestione | -       | Sopravvenienze passive                 |
| Oneri diversi di gestione | -       | Oneri diversi di gestione              |
| Oneri diversi di gestione | -       | Oneri diversi di gestione indeducibili |
| Oneri diversi di gestione | 301.762 | Commissioni spese bancarie superbonus  |
| Totale                    | 301.762 |                                        |

Tra gli oneri diversi di gestione, voce B14 del conto economico, è stato imputato l'importo di € 301.762 a titolo di commissioni per la cessione dei crediti fiscali alla Banca Intesa SpA, maturate nel corso del 2025 sull'intervento sulla RSA di Marcignago, di complessivi € 2.073.964.

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

### Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

| Descrizione                                           | Esercizio precedente | Variazione | Var. % | Esercizio corrente |
|-------------------------------------------------------|----------------------|------------|--------|--------------------|
| Imposte correnti                                      | 4.077                | -1.829     | -44,86 | 2.248              |
| Imposte relative a esercizi precedenti                |                      |            |        |                    |
| Imposte differite                                     |                      |            |        |                    |
| Imposte anticipate                                    |                      |            |        |                    |
| Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza |                      |            |        |                    |
| Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale   |                      |            |        |                    |
| Totali                                                | 4.077                | -1.829     |        | 2.248              |

### Riconciliazione imposte - IRES

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico.

| Descrizione                                             | Valore  | Imposte |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|
| Risultato prima delle imposte                           | 312.239 |         |
| Onere fiscale teorico %                                 | 24,00   | 74.937  |
| Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi: |         |         |
| - plusvalenze alienazione immobilizzazioni rateizzate   |         |         |
|                                                         |         |         |
| - altre                                                 |         |         |
| Totale                                                  |         |         |

|                                                               |          |       |
|---------------------------------------------------------------|----------|-------|
| Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:      |          |       |
| - accantonamento a fondo svalutazione crediti                 |          |       |
| - accantonamento a fondo rischi                               |          |       |
| - svalutazione immobilizzazioni                               |          |       |
| - emolumenti amministratori non corrisposti                   |          |       |
| - altre                                                       | 218.643  |       |
|                                                               |          |       |
|                                                               |          |       |
| Totale                                                        | 218.643  |       |
| Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:    |          |       |
| - utilizzo fondo svalutazione crediti                         |          |       |
| - utilizzo fondo rischi                                       |          |       |
| - rivalutazione immobilizzazioni                              |          |       |
| - quota plusvalenze rateizzate                                |          |       |
| - emolumenti amministratori corrisposti                       |          |       |
| - quota spese rappresentanza                                  |          |       |
|                                                               |          |       |
| - altre voci                                                  | 341.751  |       |
| Totale                                                        | 341.751  |       |
| Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi: |          |       |
| - IMU                                                         | 675      |       |
| - spese autovetture                                           | 31.851   |       |
| - sopravvenienze passive                                      | 115.026  |       |
| - ammortamenti non deducibili                                 | 15.070   |       |
| - multe e ammende                                             |          |       |
| - costi indeducibili                                          |          |       |
| - altre variazioni in aumento                                 | 58.170   |       |
|                                                               |          |       |
|                                                               |          |       |
|                                                               |          |       |
| - deduzione IRAP                                              |          |       |
| quota reddito esente art 11 dpr 601/73                        | -97.684  |       |
| quota non imponibile utili art 12 l 904/77                    | -302.872 |       |
| altre variazioni in diminuzione                               |          |       |
| Totale                                                        | -179.764 |       |
|                                                               |          |       |
| Imponibile IRES                                               | 9.367    |       |
| Maggiorazione IRES - Imposte correnti                         |          |       |
| IRES corrente per l'esercizio                                 |          | 2.248 |
| Quadratura IRES calcolata - IRES bilancio                     |          |       |

## Riconciliazione Aliquota IRES

Ai sensi del principio contabile n. 25 si riporta il prospetto di riconciliazione tra l'aliquota nominale e l'aliquota effettiva IRES. La riconciliazione dell'aliquota effettiva IRAP non viene calcolata per la particolare natura dell'imposta.

| Riconciliazione tra l'aliquota fiscale applicabile e l'aliquota media effettiva       | Esercizio corrente |          | Esercizio precedente |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|----------------------|----------|
|                                                                                       | Imponibile         | Aliquota | Imponibile           | Aliquota |
| Risultato prima delle imposte e aliquota fiscale applicabile                          | 312.239            | 24,00    | 566.312              | 24,00    |
| Maggiorazione IRES                                                                    |                    |          |                      |          |
| Effetto delle variazioni in aumento (in diminuzione) rispetto all'aliquota principale |                    |          |                      |          |
| Redditi esenti                                                                        | -97.684            | -7,51    | -205.067             | -8,69    |
| Dividendi                                                                             |                    |          |                      |          |
| Costi indeducibili                                                                    |                    |          |                      |          |
| Altre differenze permanenti                                                           | -202.940           | -15,60   | -340.180             | -14,42   |
| Aliquota fiscale media effettiva                                                      |                    | 0,89     |                      | 0,89     |

Come riportato nel paragrafo imposte e tasse, per l'esercizio in corso, la cooperativa sociale beneficiando dell'esenzione dall'IRES ai sensi dell'art 11 del Dpr 601/73 intende assoggettare a parziale tassazione (art 2 co 36ter DL 138/2011) il 10% degli utili destinati a riserva legale, che l'art 2545 del codice civile definisce in misura minima del 30%, quindi il 3% dell'utile.

Vista la verifica dell'art. 11 del Dpr 601/73 in quanto la cooperativa sociale ha corrisposto ai soci retribuzioni superiori al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi e a seguito l'applicazione dell'art 2 co 36 ter DL 138/2011, la stessa cooperativa sociale si ritrova nella fattispecie della parziale esenzione degli utili.

Si omette ai fini dell'IRAP la riconciliazione dell'onere teorico fiscale, per l'esenzione di cui la cooperativa beneficia.

## Nota integrativa, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

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

|                   | Numero medio |
|-------------------|--------------|
| Dirigenti         | 2            |
| Quadri            | 0            |
| Impiegati         | 0            |
| Operai            | 0            |
| Altri dipendenti  | 283          |
| Totale Dipendenti | 285          |

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

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

|                                                                 | Amministratori | Sindaci |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|---------|
| Compensi                                                        | 0              | 14.000  |
| Anticipazioni                                                   | 0              | 0       |
| Crediti                                                         | 0              | 0       |
| Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate | 0              | 0       |

### Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale (alla società di revisione) per le prestazioni rese, distinte tra servizi di revisione legale e altri servizi.

|                                                                               | Valore |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Revisione legale dei conti annuali                                            | 12.000 |
| Altri servizi di verifica svolti                                              | 0      |
| Servizi di consulenza fiscale                                                 | 0      |
| Altri servizi diversi dalla revisione contabile                               | 0      |
| Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione | 12.000 |

### Categorie di azioni emesse dalla società

Segnaliamo, come prescritto dal punto 17 dell'art 2427 del Codice Civile, che il capitale sociale è suddiviso in quote e non in azioni.

### Titoli emessi dalla società

In relazione a quanto richiesto dal punto 18 dell'art. 2427 del Codice Civile, non esistono azioni di godimento e non sono state emesse obbligazioni convertibili in azioni e altri titoli o valori simili emessi dalla cooperativa.

### Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Segnaliamo ai sensi dell'art 2427 del Codice Civile punto 19 che la cooperativa non ha emesso altri strumenti finanziari.

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 c.c. si segnala l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate; gli impegni esistenti in materia di trattamento di quiescenza e simili, nonché gli

impegni assunti nei confronti di imprese controllate, collegate, nonché controllanti e imprese sottoposte al controllo di quest'ultime sono distintamente indicate.

Gli impegni si riferiscono all'unico contratto di leasing esistente al 31 dicembre 2025.

Specifichiamo nella tabella che segue le fidejussioni e le garanzie ricevute.

| Categoria                             | 31/12/2025 | 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| Fidejussioni ricevute:                |            |            |            |
| Cda per                               |            |            |            |
| Bper Banca                            | 200.000    | .200.000   |            |
| Banca Credito cooperativo di Carugate | 1.100.000  | 1.100.00   |            |
| Banca credito cooperativo di Carugate | 323.000    | 323.000    |            |
| Presidente e Vicepresidenti per       |            |            |            |
| Banca credito cooperativo di Carugate |            |            |            |
| Garanzie ricevute                     |            |            |            |
| Mediocredito centrale                 | 761.294    | 1.362.203  | (600.909)  |
| SACE                                  | 2.733.333  | 3.200.000  | (466.667)  |

### Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non sono stati costituiti patrimoni destinati a specifici affari.

### Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis Vi segnaliamo che nell'esercizio la cooperativa non ha realizzato operazioni rilevanti con parti correlate diverse da quelle connesse con la normale gestione dei rapporti con i soci; resta inteso che tali rapporti sono disciplinati dallo Statuto Sociale e dal Regolamento interno, per quanto attiene il rapporto mutualistico e per i prestiti da soci, oltre a quanto illustrato nella presente nota integrativa, sono disciplinati dallo Statuto Sociale e dallo specifico Regolamento.

### Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della cooperativa.

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater) c.c. dopo la chiusura dell'esercizio sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare come già riportato in altri paragrafi della presente nota integrativa.

Nel corso di questi primi mesi dell'anno 2026 segnaliamo che:

- è stato avviato il progetto "Terza Casa" attraverso un ATI con Fondazione Abitiamo, Cooperativa Abitare, diretto a realizzare un nuovo modello abitativo che veda coinvolti giovani inquilini come supporto volontario alla rete di interventi di tipo socio sanitario per la cura e l'assistenza in favore di cittadini anziani o fragili, residenti negli appartamenti della cooperativa di abitazione.
- sono in corso di pubblicazione i bandi per l'avvio del progetto di finanza per il CSR di Paullo e per il CDD Don Carrera.
- si sono conclusi i lavori di riqualificazione di Casa Le Pille.

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

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Cooperativa non utilizza strumenti derivati.

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del Codice Civile, si attesta che la cooperativa non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

### **Informazioni relative alle cooperative**

#### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

La cooperativa è iscritta all'Albo nazionale delle società cooperative con il seguente numero di iscrizione A108648.

La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro nelle fattispecie previste dal regolamento come previsto dall'articolo 6 della legge 142/01.

Ai sensi dell'articolo 111 septies Disp. Att. Cod.Civ emanate con R.D. 30 marzo 1942 n. 318 e successive modifiche, la cooperativa sociale è considerata *ipso iure* a mutualità prevalente e quindi non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di cui all'articolo 2513 lettera b) del C.C.

Detta norma prevede, in specifico, che *"Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 del codice civile, cooperative a mutualità prevalente"*.

All'uopo si precisa che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi attività di cui alla lettera a) dell'art. 1 della L.381/1991;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del c.c.;
- è iscritta nella sezione dell'Albo nazionale delle cooperative riservato alle cooperative sociali;

- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali;
- è iscritta al RUNTS, Rep. n. 22799 del 21/03/2022.

Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci trova, pertanto, la sua espressione nel conto economico all'interno della voce B9 – costi della produzione per il personale e/o B7 – costi della produzione per servizi. Al fine del calcolo della prevalenza, e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, tenuto conto della necessità prevista dal l'art. 2513, comma 1, lettera b) del codice civile di computare le altre forme di lavoro - diverse dal lavoro subordinato - inerenti lo scopo mutualistico e tenuto conto altresì dell'inserimento delle prestazioni di lavoro autonomo e delle prestazioni per collaborazioni nel Regolamento interno disciplinante il rapporto tra soci lavoratori e cooperativa, con ultima modifica approvata da parte dall'Assemblea Ordinaria dei soci in data 25 maggio 2023, regolarmente depositato presso la Dpl competente, - si è proceduto – in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto del costo attribuibile ai soci determinato extra contabilmente prendendo a base le buste paga e ad ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a)-b)-c)-d) ed e), rispetto al totale della voce B9) di conto economico;
- quanto ai rapporti di lavoro autonomo e delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da separato calcolo extracontabile delle fatture/note/buste paga dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi - a) da soci, rispetto al totale delle fatture/note/buste paga/ecc. del costo per il lavoro - avente natura omogenea rispetto a quello conferito dai soci - anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Per il corrente anno si riporta comunque un prospetto dal quale si evince la prevalenza dello scambio mutualistico dei soci rispetto al totale del costo del lavoro sostenuto della nostra cooperativa.

|   | Descrizione                                   | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|-----------------------------------------------|------------|------------|
|   | Totale costo del lavoro B9                    | 8.829.172  | 9.004.819  |
|   | Totale costo del lavoro B7                    | 2.355.860  | 2.237.292  |
| A | Totale costo del lavoro (voce B9+B7)          | 11.185.032 | 11.242.111 |
|   | Totale costo del lavoro dei soci B9           | 7.527.938  | 7.601.823  |
|   | Totale costo del lavoro dei soci B7           | 616.397    | 510.634    |
| B | Totale costo del lavoro dei soci (voce B9+B7) | 8.144.335  | 8.212.257  |
| C | Rapporto B/A                                  | 72,81%     | 73.05%     |

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'articolo 2513 c.c. sia raggiunto, poiché l'attività svolta con i soci rappresenta il 72,81% dell'attività complessiva.

## Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Per l'esercizio in esame gli amministratori non ritengono di proporre il riconoscimento ai soci del ristorno sugli avanzi di gestione pertanto non si evidenzia il conteggio per il rispetto dei limiti massimi dell'avanzo di gestione risultante dall'attività svolta dai soci della cooperativa.

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

Ai sensi dell'art. 1 c.125 della L. 124/2017, si segnala l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati:

| Denominazione<br>soggetto ricevente | Denominazione<br>soggetto erogante  | somma<br>incassata | data di<br>incasso | causale                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CRM cooperativa<br>sociale onlus    | Ministero delle<br>finanze          | € 5.014,84         | 21/08/2025         | 5 per mille                                                                                                                                                                                     |
| CRM cooperativa<br>sociale onlus    | Inps                                | € 14.839,85        | 31/01/2025         | Esonero contributivo per le assunzioni di giovani lavoratori effettuate dal 1° luglio 2022 al 31 dicembre 2023 (art. 1, comma 297, L. 197/2022)                                                 |
| CRM cooperativa<br>sociale onlus    | Inps                                | € 3.043,49         | 12/03/2025         | Esonero contributivo per le assunzioni di giovani lavoratori effettuate dal 1° gennaio 2021 al 30 giugno 2022 (art. 1, commi 10 - 15, L. 178/2020)                                              |
| CRM cooperativa<br>sociale onlus    | Università<br>degli studi di Milano | € 1.200,00         | 28/10/2025         | Business strategies definition and business model definition for SME and start-up                                                                                                               |
| CRM cooperativa<br>sociale onlus    | Università degli studi<br>di Milano | € 1.200,00         | 28/10/2025         | Business strategies definition and business model definition for SME and start-up                                                                                                               |
| CRM cooperativa<br>sociale onlus    | Inps                                | € 5.262,89         | 31/03/2025         | Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per i datori di lavoro per nuove assunzioni/trasformazioni a tempo indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178/2020) |

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

### Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

| Descrizione                      | Valore  |
|----------------------------------|---------|
| Utile dell'esercizio:            |         |
| - a Riserva legale               | 300.691 |
| - a Riserva straordinaria        |         |
| - a copertura perdite precedenti |         |

|                                            |         |
|--------------------------------------------|---------|
| - a dividendo                              |         |
| - a riserva indisponibile ex D.L. 104/2020 |         |
| - Fondo mutualistico per la cooperazione   | 9.300   |
| - a nuovo                                  |         |
| Totale                                     | 309.991 |

### **Partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata**

Ai sensi dell'art. 2361, comma 2 del Codice Civile, si segnala che la cooperativa non detiene partecipazioni in imprese comportanti la responsabilità illimitata.

### **Dichiarazione di conformità del bilancio**

MILANO, 31 marzo 2026

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

**MUSTO ANTONIO**

Il sottoscritto MUSTO ANTONIO, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.