CO.GE.S.S. COOPERATIVA SOCIALE PER LA PROMOZIONE E GES

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	20128 MILANO (MI) VIA PRANDINA, 25
Codice Fiscale	05075550151
Numero Rea	MI1127312
P.I.	05075550151
Capitale Sociale Euro	72604.29 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ATTIVITA' DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI O PERSONE CON DISABILITA' (881000)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113746 - Cooperative a mutualità prevalente di diritto - cooperative sociali

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	103	207
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	365.051	381.903
III - Immobilizzazioni finanziarie	8.280	8.280
Totale immobilizzazioni (B)	373.331	390.183
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.129.834	1.375.319
Totale crediti	2.129.834	1.375.319
IV - Disponibilità liquide	421.438	857.391
Totale attivo circolante (C)	2.551.272	2.232.710
D) Ratei e risconti	13.607	9.906
Totale attivo	2.938.313	2.633.006
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	72.604	72.184
III - Riserve di rivalutazione	338.355	338.355
IV - Riserva legale	107.994	105.979
V - Riserve statutarie	929.046	924.546
VI - Altre riserve	18.863 (1)	15.661
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	137.809	6.718
Totale patrimonio netto	1.604.671	1.463.443
B) Fondi per rischi e oneri	36.402	51.552
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	156.244	155.309
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.140.768	962.235
Totale debiti	1.140.768	962.235
E) Ratei e risconti	228	467
Totale passivo	2.938.313	2.633.006

(1)

Altre riserve	31/12/2025	31/12/2024
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	
Altre ...	18.864	15.661

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.798.695	3.349.326
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	594.739	252.246
altri	134.365	29.191
Totale altri ricavi e proventi	729.104	281.437
Totale valore della produzione	3.527.799	3.630.763
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	12.287	13.799
7) per servizi	388.497	467.737
8) per godimento di beni di terzi	21.422	21.321
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.150.943	2.212.121
b) oneri sociali	580.714	576.919
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	166.514	166.020
c) trattamento di fine rapporto	137.442	141.811
d) trattamento di quiescenza e simili	29.072	24.209
Totale costi per il personale	2.898.171	2.955.060
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	16.961	18.807
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	16.961	18.807
Totale ammortamenti e svalutazioni	16.961	18.807
13) altri accantonamenti	-	30.000
14) oneri diversi di gestione	44.033	108.413
Totale costi della produzione	3.381.371	3.615.137
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	146.428	15.626
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	14	15
Totale proventi diversi dai precedenti	14	15
Totale altri proventi finanziari	14	15
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	8.633	8.923
Totale interessi e altri oneri finanziari	8.633	8.923
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(8.619)	(8.908)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	137.809	6.718
21) Utile (perdita) dell'esercizio	137.809	6.718

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,
il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 137.809.
Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2364, comma 2 del Codice Civile, ed in conformità con le previsioni statutarie, ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del Bilancio. Le ragioni che hanno giustificato tale dilazione sono costituite da particolari esigenze di elaborazione e accorpamento di dati amministrativi.

Criteri di formazione

Il bilancio sottopostoVi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. Al fine di fornire, tuttavia, un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della Relazione sulla Gestione.
I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.
I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2025 tengono conto delle modifiche introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.
Inoltre, nella redazione del bilancio si è tenuto conto, laddove richiesto, delle modifiche apportate ai principi contabili con gli emendamenti approvati nel marzo 2024 agli OIC 16/31 (obblighi di smantellamento e ripristino), 25 (secondo pilastro OCSE), 12/15/19 (trattamento degli sconti sui ricavi), oltreché del Documento Interpretativo 11 in tema di “Aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati”.
Per i bilanci relativi agli esercizi in corso all'1/1/2025, si rende applicabile il nuovo principio contabile OIC 34, in tema di rilevazione e valutazione dei ricavi e di esposizione delle informazioni da fornire con la nota integrativa.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.
L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.
In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).
In applicazione del principio di rilevanza sono stati derogati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.
La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.
La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.
In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono indicati nelle relative voci.
La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito. Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze, né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano portare alla cessazione dell'attività.

Altre informazioni

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	207	(104)	103
Totale crediti per versamenti dovuti	207	(104)	103

Il saldo rappresenta l'importo relativo a tasse di ammissione, non incassate alla data del 31 dicembre 2025 per euro 103, dovute a seguito delle delibere del Consiglio di Amministrazione per l'ammissione di nuovi soci.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	412.083	8.280	420.363
Rivalutazioni	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	368.534		368.534
Valore di bilancio	381.903	8.280	390.183
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	108	-	108
Ammortamento dell'esercizio	16.961		16.961
Altre variazioni	(2)	-	(2)
Totale variazioni	(16.852)	-	(16.852)
Valore di fine esercizio			
Costo	412.191	8.280	420.471
Rivalutazioni	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	385.496		385.496
Valore di bilancio	365.051	8.280	373.331

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:
- fabbricati: 3%;
- mobili ufficio: 12%;
- macchine ufficio elettroniche: 20%;
- attrezzature: 25%;
- impianto telefonico: 20%;
- impianto elettrico: 10%;

- impianto di condizionamento: 20%;
- radiomobile: 20%;
- automezzi: 20%;
- i beni di valore unitario inferiore ad euro 516.45: 100%.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente, ad eccezione degli immobili.
Il fabbricato e la relativa area di sedime sono stati rivalutati in base a quanto previsto dall'art. 15, commi da 16 a 23, del decreto legge 29 novembre 2008 n.185, convertito in legge n.2 del 28 gennaio 2009. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore economico del bene.
La società non ha modificato il coefficiente di ammortamento annuo per i fabbricati strumentali in quanto tale coefficiente è rappresentativo della maggior vita utile del bene anche a seguito delle stime effettuate in occasione della rivalutazione.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
365.051	381.903	(16.852)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	335.000	21.273	1.745	54.065	412.083
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	292.714	20.369	1.745	53.706	368.534
Valore di bilancio	380.641	904	-	359	381.903
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	108	-	108
Ammortamento dell'esercizio	16.347	362	108	143	16.961
Altre variazioni	(1)	-	-	(1)	(2)
Totale variazioni	(16.348)	(362)	-	(144)	(16.852)
Valore di fine esercizio					
Costo	335.000	21.273	1.853	54.065	412.191
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	309.062	20.731	1.853	53.850	385.496
Valore di bilancio	364.293	542	-	215	365.051

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.
Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.
A partire dall'esercizio 2007 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.
L'intero ammontare degli ammortamenti effettuati è stato imputato al valore del solo fabbricato, in quanto unico cespite soggetto ad ammortamento. L'imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2025 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.
Come già evidenziato nei criteri di valutazione, le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base a leggi (speciali, generali o di settore) e non si è proceduto a rivalutazioni discrezionali o volontarie, trovando le rivalutazioni effettuate il limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	338.355		338.355
Totale	**338.355**		**338.355**

La società si è avvalsa della facoltà prevista dal Dl.185/2008 rivalutando i beni immobili come risulta dal prospetto sotto riportato. Il bene oggetto di rivalutazione è l'immobile in Milano, via Prandina 25 acquistato il 4/11/2005 – Categoria A/10 di vani 9.5 – rendita catastale euro 3.900,54.
La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato dei beni.
Il valore dei beni è stato determinato sulla base delle quotazioni immobiliari della Banca dati dell'Agenzia del Territorio per il secondo semestre 2008 per la Zona Milano LORETO/TURRO/PADOVA: ufficio, stato conservativo ottimo, valore di mercato 2.600 per 247 metri quadrati.
L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo. In contropartita si è iscritta una riserva nel patrimonio netto. Non si è proceduto a dare riconoscimento fiscale alla rivalutazione.
Attestiamo che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio in commento non eccede quello che è loro fondamentale attribuibile in relazione al loro valore di mercato.

	valore iniziale	valore rivalutato	rivalutazione
valore immobili non ammortizzabili (area sedime)	67.000	128.440	61.440
valore immobili ammortizzabili	268.000		
Fondo ammortamento al 31/12/2008	-31.155		
Differenza da ammortizzare	236.845	513.760	276.915
valore di rivalutazione	642.200		
quota area sedime (20%)	128.440		
quota immobili ammortizzabili	513.760		
Riserva di rivalutazione			338.355

Contributi in conto capitale

Con riferimento alla convenzione con il Comune di Milano per la realizzazione di un progetto finalizzato al sostegno delle persone vulnerabili e la prevenzione dell'istituzionalizzazione degli anziani non autosufficienti nell'ambito del piano di ripresa e resilienza (PNRR), sono stati effettuati investimenti per l'acquisto di attrezzature domotiche, interamente coperte dal contributo in conto capitale dal Comune di Milano, nel 2023 per euro 69.729, nel 2024 per euro 320.246, nel 2025 per euro 309.379.
Per la contabilizzazione dei contributi è stato scelto il metodo diretto: i contributi sono stati dedotti direttamente dal costo sostenuto.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono comprese in questa categoria esclusivamente attività destinate ad un duraturo impiego aziendale. La valutazione si basa sul principio del costo di acquisto inclusi i costi accessori e quelli direttamente attribuibili.
In presenza di attività il cui valore risulti, in via permanente, inferiore a quello determinato secondo i concetti sopra esposti, sono state effettuate adeguate svalutazioni.
Con riguardo alle partecipazioni si precisa che il costo di acquisizione al quale risultano iscritte non eccede il valore desunto dal patrimonio netto delle partecipate; non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.
I crediti inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono valutati in base al loro valore di presumibile realizzo e considerando secondo il principio della prudenza le eventuali perdite.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
8.280	8.280	

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	8.280	8.280
Valore di bilancio	8.280	8.280
Valore di fine esercizio		
Costo	8.280	8.280
Valore di bilancio	8.280	8.280

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.
Sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.
Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente.
Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.
Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.
Nessuna società partecipata ha deliberato nel corso dell'esercizio aumenti di capitale a pagamento o gratuito.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
2.129.834	1.375.319	754.515

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	685.895	657.993	1.343.888	1.343.888
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	132.033	(11.233)	120.800	120.800
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	557.390	107.756	665.146	665.146
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.375.319	754.515	2.129.834	2.129.834

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2025 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.343.888	1.343.888
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	120.800	120.800
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	665.146	665.146
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.129.834	2.129.834

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2024	107.555		107.555
Utilizzo nell'esercizio	97.102		97.102
Accantonamento esercizio			
Saldo al 31/12/2025	**10.453**		**10.453**

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
421.438	857.391	(435.953)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	856.732	(435.295)	421.437
Denaro e altri valori in cassa	659	(657)	2
Totale disponibilità liquide	857.391	(435.953)	421.438

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
13.607	9.906	3.701

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.
Non sussistono, al 31/12/2025, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	9.906	3.701	13.607
Totale ratei e risconti attivi	9.906	3.701	13.607

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.604.671	1.463.443	141.228

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	72.184	930	510		72.604
Riserve di rivalutazione	338.355	-	-		338.355
Riserva legale	105.979	2.015	-		107.994
Riserve statutarie	924.546	4.500	-		929.046
Altre riserve					
Varie altre riserve	15.661	3.203	1		18.863
Totale altre riserve	15.661	3.203	1		18.863
Utile (perdita) dell'esercizio	6.718	-	6.718	137.809	137.809
Totale patrimonio netto	1.463.443	10.648	7.229	137.809	1.604.671

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)
Fondo Tassa ammissione soci	18.864
Totale	18.863

Le riserve sono indivisibili tra i soci, sia durante la vita della società che al suo scioglimento; possono essere utilizzate per la copertura di perdite.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti:

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	72.604	B
Riserve di rivalutazione	338.355	B
Riserva legale	107.994	B
Riserve statutarie	929.046	B
Altre riserve		
Varie altre riserve	18.863	
Totale altre riserve	18.863	
Totale	1.466.862	

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	Possibilità di utilizzazioni
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	B
Fondo Tassa ammissione soci	18.864	B
Totale	18.863	

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

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.
Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
36.402	51.552	(15.150)

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	51.552	51.552
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	15.150	15.150
Totale variazioni	(15.150)	(15.150)
Valore di fine esercizio	36.402	36.402

La voce "Altri fondi", al 31/12/2025 è pari a Euro 36.402 relativi a:
- per euro 21.552 a crediti verso Enti previdenziali la cui esigibilità non è accertata;
- per euro 14.850 a rischi contenziosi legali e rendicontazioni.

Nel 2024 si è ritenuto opportuno accantonare l'importo di euro 30.000 relativo alla somma stimata per rischi contenziosi legali e rendicontazioni. Nel 2025 è stato utilizzato per euro 15.150 per le spese legali e importi dovuti a seguito di conciliazioni con dipendenti.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.
Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1 giugno 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
156.244	155.309	935

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	155.309
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.945
Utilizzo nell'esercizio	3.010
Totale variazioni	935
Valore di fine esercizio	156.244

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

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.140.768	962.235	178.533

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	170.678	1.870	172.548	172.548
Debiti verso banche	708	265	973	973
Debiti verso fornitori	10.520	83.973	94.493	94.493
Debiti tributari	35.040	(18.737)	16.303	16.303
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	168.176	55.520	223.696	223.696
Altri debiti	577.113	55.642	632.755	632.755
Totale debiti	962.235	178.533	1.140.768	1.140.768

Gli altri debiti al 31/12/2025 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Verso personale	490.902
Verso soci per capitale sociale	91
Verso terzi per finanziamento dipendenti	4.222
Verso terzi per costi maturati	125.563
Verso terzi per debiti diversi	11.977
Totale altri debiti	**632.755**

E' istituita una sezione di attività denominata “Prestito Sociale” finalizzata alla raccolta del risparmio presso i soci persone fisiche ed impiegato esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale.

La legge di bilancio 2018 (legge 205/2017) ha introdotto una riforma complessiva dello strumento del prestito sociale nelle società cooperative, demandandone l'attuazione al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) che doveva provvedere entro il 30 giugno 2018, con propria deliberazione ancora non adottata, a disciplinare la fase transitoria per l'adeguamento. Apposite misure dovranno essere previste se l'indebitamento nei confronti dei soci eccede i 300.000 (trecentomila) euro.
Il 20 marzo 2019 la Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue ha deliberato l'adozione di un Regolamento Quadro obbligatorio per le Cooperative aderenti che raccolgono prestiti in misura superiore a 300.000 euro.
La cooperativa non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico, non è iscritta all'Albo delle aziende di Credito e non è sottoposta ai controlli della Banca D'Italia.
L'ammontare complessivo dei prestiti sociali è di euro 172.548; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 4.814.019 (1.604.673 x 3).
L'ammontare del prestito di ogni socio non supera l'importo previsto dalla Legge 59/1992 e dalle altre leggi in materia.
Il tasso di interesse applicato è stabilito, entro i limiti massimi prevista dalla Legge, nella misura del 5%, al lordo della ritenuta d'imposta del 26%.
La remunerazione del prestito è in linea con l'andamento del mercato e, pertanto, gli interessi applicati ed erogati ai soci non generano variazioni rilevanti.
L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti e attivo immobilizzato è pari a 4.72.
Un indice di struttura finanziaria minore di 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della cooperativa.

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	1.140.768	1.140.768

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	172.548	172.548
Debiti verso banche	973	973
Debiti verso fornitori	94.493	94.493
Debiti tributari	16.303	16.303
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	223.696	223.696
Altri debiti	632.755	632.755
Totale debiti	1.140.768	1.140.768

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
228	467	(239)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	467	(239)	228
Totale ratei e risconti passivi	467	(239)	228

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Di seguito sono esposte le variazioni intervenute nelle voci del conto economico rispetto all'esercizio precedente.

Valore della produzione

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica vengono rilevati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi, come previsto dall'art. 2425-bis, comma 1, del codice civile.
I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.
Si fa presente che, a decorrere dall'esercizio 2024, si rendono applicabili il nuovo OIC 34 e gli emendamenti ai principi contabili approvati nel marzo 2024.
Ai sensi del nuovo OIC 34, i ricavi per prestazione di servizi sono rilevati a conto economico in base allo stato di avanzamento in quanto sono rispettate entrambe le seguenti condizioni:

a) l'accordo tra le parti prevede che il diritto al corrispettivo per il venditore maturi via via che la prestazione è eseguita;
b) l'ammontare del ricavo di competenza può essere misurato attendibilmente.

Lo stato di avanzamento è stato determinato con riferimento alle ore svolte alla data di bilancio.

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
3.527.799	3.630.763	(102.964)

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.798.695	3.349.326	(550.631)
Altri ricavi e proventi	729.104	281.437	447.667
Totale	**3.527.799**	**3.630.763**	**(102.964)**

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	2.798.695
Totale	2.798.695

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.798.695
Totale	2.798.695

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
3.381.371	3.615.137	(233.766)

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	12.287	13.799	(1.512)
Servizi	388.497	467.737	(79.240)
Godimento di beni di terzi	21.422	21.321	101
Salari e stipendi	2.150.943	2.212.121	(61.178)
Oneri sociali	580.714	576.919	3.795
Trattamento di fine rapporto	137.442	141.811	(4.369)
Trattamento quiescenza e simili	29.072	24.209	4.863
Ammortamento immobilizzazioni materiali	16.961	18.807	(1.846)
Altri accantonamenti		30.000	(30.000)
Oneri diversi di gestione	44.033	108.413	(64.380)
Totale	**3.381.371**	**3.615.137**	**(233.766)**

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi
Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale
La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.
Ammontano ad euro 2.898.171 così ripartiti:

- soci euro 2.309.240;
- non soci euro 588.931.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali
Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
(8.619)	(8.908)	289

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	14	15	(1)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(8.633)	(8.923)	290
Totale	**(8.619)**	**(8.908)**	**289**

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali						
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					14	14
Totale					14	14

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

Voce di ricavo	Importo
	108.605
Totale	108.605

Si riferiscono a costi accantonati negli anni precedenti per integrazioni salariali dipendenti che, a seguito di approvazione del nuovo contratto collettivo di lavoro, non risultano dovuti.

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

La Cooperativa è esente dall'IRES ai sensi dell'articolo 11 del D.P.R. 601/1972 e, per la parte destinata a Riserva Indivisibile, ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977, per la parte versata al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59 /1992.
Con legge n. 27 del 18 dicembre 2001, articolo 1, come confermato dall'articolo 77, commi 1 e 2 L.R. 14/07/2003 n. 10, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde.
L'ammontare dell'agevolazione è pari ad euro 14.452.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

L'organico aziendale ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Impiegati uomini	19	18	+1
Impiegati donne	142	121	+21
	161	**139**	**+22**

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle cooperative sociali.
Il numero medio di dipendenti suddivisi per categoria è di seguito esposto:

	Numero medio
Impiegati	96.12
Totale Dipendenti	96.12

Informazioni relative alla verifica dello scambio mutualistico:

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
dipendenti			
salari e stipendi	1.722.905	428.038	2.150.943
contributi Inps	437.149	122.581	559.729
contributi Inail	16.578	4.407	20.985
indennità fine rapporto	109.541	27.901	137.442
fondi di previdenza complementare	9.750	5.133	14.882
fondo integrativo Insieme Salute	13.317	873	14.190
Totale dipendenti	**2.309.240**	**588.931**	**2.898.171**
percentuale incidenza	**79,68**	**20,32**	**100,00**
professionisti	**21.014**	**8.242**	**29.256**
percentuale incidenza	**71,83**	**28,17**	**100,00**
Totale compensi a lavoratori	**2.330.253**	**597.174**	**2.927.427**
percentuale incidenza	**79,60**	**20,40**	**100,00**

Ristorni – Art. 2545-sexies del codice civile

Il ristorno cooperativo ha la funzione di prevedere una forma di retribuzione aggiuntiva per il Socio cooperatore, in considerazione della partecipazione allo scambio mutualistico con la Cooperativa.
La ripartizione del ristorno ai soci cooperatori deve avvenire in modo proporzionale alla quantità e qualità dello scambio mutualistico come previsto dallo Statuto Sociale.
Dopo aver determinato l'avanzo di gestione si è ritenuto opportuno inserire come suggerimento nella proposta di destinazione dell'utile di bilancio al 31 dicembre 2025 un importo di euro 50.000 da attribuire ai soci a titolo di ristorno.
La proposta del Consiglio di Amministrazione rispetta il limite massimo del ristorno del trenta per cento delle retribuzioni complessive lorde erogate ai soci imposto dalla legge 142/2001.

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	2.550	14.175

I componenti del Consiglio di Amministrazione ricevono compensi per la carica pari a un gettone presenza di euro 30 euro per ogni seduta del consiglio di amministrazione; per il 2025 tale compenso è stato pari a 2.550, corrisposto nel 2026.
I componenti del Consiglio di Amministrazione intrattengono con la cooperativa anche rapporti di lavoro subordinato; per tali attività operative, nel 2025, sono stati loro corrisposti compensi per un costo complessivo pari a euro 232.028.
Il compenso del Collegio Sindacale per l'anno 2025 ammonta ad euro 14.175:
- euro 7.350 per attività di sindacale;
- euro 6.825 per attività di revisione.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Azioni proprie e di società controllanti

La società non ha posseduto nell'esercizio azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.
La società non ha acquisito o alienato nell'esercizio azioni proprie e di società controllanti, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.
Nel corso dell'esercizio, la Società ha ricevuto sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, di cui alla legge 4 agosto 2017, n. 124/2017, articolo 1, commi 125-129.
Le seguenti tabelle riportano i dati inerenti ai soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 1	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	571	Cinque per mille
n. 2	ATS di Monza e della Brianza	775	Inclusione scolastica disabili sensoriali – percorsi virtuosi
n. 3	Presidenza Consiglio dei Ministri – dipartimento per le politiche della famiglia	53.146	Progetto “Conciliamo Per Noi”
n. 4	Istituto Nazionale Previdenza Sociale	10.465	Incentivo per il lavoro delle persone con disabilità (art. 28 DL 48/2023)
n. 5	Istituto Nazionale Previdenza Sociale	14.161	Esonero contributivo per l'assunzione di giovani lavoratori (art. 1, comma 297, L.197/2022)

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 6	Istituto Nazionale Previdenza Sociale	480	Esonero contributivo per l'assunzione di donne lavoratrici (art. 1, comma 298, L.197/2022)
n. 7	Istituto Nazionale Previdenza Sociale	19.037	Esonero contributivo per l'assunzione di giovani lavoratori (art. 1, commi 10-15, L.178/2020)
n. 8	Istituto Nazionale Previdenza Sociale (tramite Fondcoop)	9.641	Fondi interprofessionali per la formazione continua - Corsi: “Educare alla sostenibilità”

Nel corso del 2025 sono stati incassati importi relativi a interventi in coprogettazione, come indicato nella seguente tabella.

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 1	Comune di Milano	540.000	Progetto Anziani Domotici PNRR
n. 2	Comune di Milano	85.762	Co-progettazione scuole
n. 3	Comune di Milano	53.793	Co-progettazione Custodia sociale linea 4b

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2025	Euro	137.809
30% a riserva legale	Euro	41.342
3% a fondo mutualistico legge 59/1992	Euro	2.634
Ristorno ai soci	Euro	50.000
Riserva indivisibile legge 904/1977	Euro	43.833

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

Per il Consiglio di Amministrazione
La Presidente

Sabina Nanti



Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta Nanti Sabina ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la societa'.
Data, 12 maggio 2026