

# SOCIETA COOPERATIVA SOCIALE CASCINA BIANCA A R. L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

| Dati anagrafici                                                    |                                                   |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Sede in                                                            | Piazza GIOSIA MONTI 7/9 MILANO<br>20146 MI Italia |
| Codice Fiscale                                                     | 11869760154                                       |
| Numero Rea                                                         | MI 1502777                                        |
| P.I.                                                               | 11869760154                                       |
| Capitale Sociale Euro                                              | 11.050                                            |
| Forma giuridica                                                    | SOCIETA' COOPERATIVA                              |
| Settore di attività prevalente (ATECO)                             | 889909                                            |
| Società in liquidazione                                            | no                                                |
| Società con socio unico                                            | no                                                |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no                                                |
| Numero di iscrizione all'albo delle cooperative                    | A106681                                           |

## Stato patrimoniale

|                                                       | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>                             |            |            |
| <b>Attivo</b>                                         |            |            |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti    | 2.475      | 1.025      |
| B) Immobilizzazioni                                   |            |            |
| I - Immobilizzazioni immateriali                      | 8.465      | 12.955     |
| II - Immobilizzazioni materiali                       | 164.648    | 159.822    |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                    | 13.574     | 13.574     |
| Totale immobilizzazioni (B)                           | 186.687    | 186.351    |
| C) Attivo circolante                                  |            |            |
| II - Crediti                                          |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 503.613    | 625.364    |
| Totale crediti                                        | 503.613    | 625.364    |
| IV - Disponibilità liquide                            | 128.030    | 87.905     |
| Totale attivo circolante (C)                          | 631.643    | 713.269    |
| D) Ratei e risconti                                   | 18.405     | 14.259     |
| Totale attivo                                         | 839.210    | 914.904    |
| <b>Passivo</b>                                        |            |            |
| A) Patrimonio netto                                   |            |            |
| I - Capitale                                          | 11.050     | 8.550      |
| IV - Riserva legale                                   | 53.465     | 52.165     |
| VI - Altre riserve                                    | -          | 2          |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo                | -          | 0          |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                   | 57.842     | 825        |
| Totale patrimonio netto                               | 122.357    | 61.542     |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 210.627    | 201.040    |
| D) Debiti                                             |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 386.123    | 462.635    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                | 117.452    | 185.554    |
| Totale debiti                                         | 503.575    | 648.189    |
| E) Ratei e risconti                                   | 2.651      | 4.133      |
| Totale passivo                                        | 839.210    | 914.904    |

## Conto economico

|                                                                                                                   | 31-12-2025       | 31-12-2024       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Conto economico</b>                                                                                            |                  |                  |
| <b>A) Valore della produzione</b>                                                                                 |                  |                  |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni                                                                       | 1.461.333        | 1.482.053        |
| 5) altri ricavi e proventi                                                                                        |                  |                  |
| contributi in conto esercizio                                                                                     | 6.657            | 10.038           |
| altri                                                                                                             | 106.649          | 52.898           |
| <b>Totale altri ricavi e proventi</b>                                                                             | <b>113.306</b>   | <b>62.936</b>    |
| <b>Totale valore della produzione</b>                                                                             | <b>1.574.639</b> | <b>1.544.989</b> |
| <b>B) Costi della produzione</b>                                                                                  |                  |                  |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                                          | 11.366           | 10.210           |
| 7) per servizi                                                                                                    | 277.025          | 287.310          |
| 8) per godimento di beni di terzi                                                                                 | 74.241           | 79.502           |
| 9) per il personale                                                                                               |                  |                  |
| a) salari e stipendi                                                                                              | 705.275          | 668.652          |
| b) oneri sociali                                                                                                  | 197.991          | 188.114          |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale                     | 56.471           | 51.308           |
| c) trattamento di fine rapporto                                                                                   | 51.548           | 50.198           |
| e) altri costi                                                                                                    | 4.923            | 1.110            |
| <b>Totale costi per il personale</b>                                                                              | <b>959.737</b>   | <b>908.074</b>   |
| 10) ammortamenti e svalutazioni                                                                                   |                  |                  |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 13.616           | 16.300           |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                                                                | 4.490            | 8.294            |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                                                                  | 9.126            | 8.006            |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide                         | 2.200            | -                |
| <b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>                                                                         | <b>15.816</b>    | <b>16.300</b>    |
| 14) oneri diversi di gestione                                                                                     | 160.982          | 198.524          |
| <b>Totale costi della produzione</b>                                                                              | <b>1.499.167</b> | <b>1.499.920</b> |
| <b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>                                                     | <b>75.472</b>    | <b>45.069</b>    |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>                                                                             |                  |                  |
| 17) interessi e altri oneri finanziari                                                                            |                  |                  |
| altri                                                                                                             | 17.630           | 24.483           |
| <b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>                                                                  | <b>17.630</b>    | <b>24.483</b>    |
| <b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>                                               | <b>(17.630)</b>  | <b>(24.483)</b>  |
| <b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>                                                          | <b>57.842</b>    | <b>20.586</b>    |
| <b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>                                   |                  |                  |
| imposte correnti                                                                                                  | -                | 19.761           |
| <b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>                          | <b>-</b>         | <b>19.761</b>    |
| <b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>                                                                         | <b>57.842</b>    | <b>825</b>       |

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2025, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale, e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta essi potranno non essere osservati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa.

Detto bilancio è redatto in forma abbreviata in quanto non si sono realizzati i presupposti per l'obbligo di redazione in forma ordinaria di cui all'art. 2435-bis.

La citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni del Testo unico delle imposte sui redditi (TUIR) DPR 917 /1986 e successive modificazioni e integrazioni.

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

La presente Nota integrativa è redatta nel rispetto dei vincoli posti dalla tassonomia XBRL attualmente in vigore.

## Principi di redazione

### Principi generali di redazione del bilancio

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi dell'esercizio;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

Ai sensi dell'art. 2423-bis, c.1, n.1, C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività. L'Organo Amministrativo conferma che non sussistono incertezze significative relative alla capacità della Società di perdurare nel funzionamento, anche considerando il contesto macroeconomico e geopolitico attuale.

Infatti, il 2025 è stato caratterizzato da un quadro economico internazionale in fase di stabilizzazione, superati i picchi inflazionistici e le maggiori turbolenze monetarie registrate nel biennio 2022-2024. Sebbene le tensioni geopolitiche (in particolare in Europa orientale e Medio Oriente) persistano, esse sono divenute più prevedibili, consentendo una gestione più mirata dei rischi residui sulle catene di approvvigionamento. Le politiche delle principali banche centrali si sono orientate verso la stabilità, con tassi di interesse che, pur mantenendosi su livelli moderati, offrono una prospettiva di graduale normalizzazione. L'economia nazionale ed europea mostra una crescita del PIL modesta ma costante, sostenuta dagli investimenti legati ai piani di ripresa e da un rinnovato impulso nei settori della digitalizzazione e della transizione energetica, creando nuove opportunità di mercato. In questo scenario, la Società ha dimostrato una notevole capacità di adattamento e una gestione operativa solida. A fronte della stabilizzazione, sebbene parziale, dei costi energetici e di alcune materie prime, la nostra strategia di efficientamento e diversificazione ha permesso di contenere la volatilità dei margini. In termini di performance, i ricavi dell'esercizio hanno confermato la piena tenuta, rafforzando ulteriormente la solidità operativa e finanziaria della società.

Per quanto concerne le prospettive di carattere operativo e la valutazione sulla capacità reddituale futura, l'Organo amministrativo ha verificato la prospettiva di funzionamento dell'azienda servendosi in primis delle previsioni contenute nel budget economico e finanziario annuale, e nel piano industriale relativo ai prossimi esercizi. Tali documenti dimostrano la sostenibilità degli investimenti previsti e la capacità di generare flussi di cassa operativi sufficienti a coprire gli impegni finanziari nel periodo di riferimento.

La suddetta verifica è stata poi avvalorata dallo studio e dal monitoraggio continuo dell'andamento storico e prospettico dei principali parametri economici, patrimoniali e finanziari dell'impresa, i quali non evidenziano alcun indicatore di crisi o incertezza.

Pertanto, la società attraverso la propria attività gestionale, appare in grado di:

1. soddisfare le aspettative dei soci, conferenti di capitale, e dei prestatori di lavoro;
2. mantenere un grado soddisfacente di economicità, conservando così l'equilibrio economico della gestione, inteso come capacità stessa dell'impresa di conseguire ricavi superiori ai costi di esercizio, in modo da consentire una congrua remunerazione per il capitale di rischio investito;
3. mantenere l'equilibrio monetario della gestione, inteso come l'attitudine dell'azienda a preservare i prevedibili flussi di entrate monetarie con caratteristiche quantitative e temporali idonee a fronteggiare i deflussi di mezzi monetari, necessari per l'acquisizione di fattori di produzione, secondo le modalità indicate nei programmi di gestione.

In definitiva, gli Amministratori hanno maturato una ragionevole aspettativa che la società potrà continuare la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile, mantenendo altresì la capacità di costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito. Pertanto si ritiene appropriato il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2025.

Da ultimo, si segnala che, al fine di intercettare tempestivamente eventuali segnali di crisi, la Governance della società si è impegnata a perfezionare un sistema ispirato ai criteri di eccellenza nella gestione dell'assetto societario, tra i quali si ricorda l'armonizzazione del sistema dei controlli in essere con il dettato normativo relativo al D.lgs. 14/2019 "Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza". La Società ha pertanto continuato, anche nel corso dell'esercizio in commento, ad implementare e perfezionare i propri assetti organizzativi, amministrativi e contabili, che hanno altresì permesso di implementare, affiancando all'analisi storica dei risultati l'esame dei piani futuri, un modello di gestione aziendale che consente di valutare anticipatamente gli effetti economici, patrimoniali e finanziari delle scelte gestionali in un'ottica di salvaguardia del patrimonio aziendale.

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424, 2425 e 2435-bis del C.C.
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del C.C..

Il contenuto della presente Nota integrativa è formulato applicando tutte le semplificazioni previste dall'art. 2435-bis c.4 del C.C.. Sono pertanto fornite solo le informazioni richieste dai seguenti numeri dell'art. 2427 c. 1 C.C.:

- n. 1) criteri di valutazione;
- n. 2) movimenti delle immobilizzazioni;
- n. 6) ammontare dei debiti di durata residua superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie sociali (senza indicazione della ripartizione per area geografica);
- n. 8) oneri finanziari capitalizzati;
- n. 9) impegni, garanzie e passività potenziali;
- n. 13) elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionali;
- n. 15) numero medio dei dipendenti, omettendo la ripartizione per categoria;
- n. 16) compensi, anticipazioni, crediti concessi ad amministratori e sindaci;

n. 22-bis) operazioni con parti correlate, limitatamente, a norma dell'art. 2435-bis c.5, a quelle realizzate direttamente o indirettamente con i maggiori soci/azionisti, con i membri degli organi di amministrazione e controllo, nonché con le imprese in cui la società stessa detiene una partecipazione;

n. 22-ter) accordi fuori bilancio, omettendo le indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici;

n. 22-quater) fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;

nonché quelle previste dall'art. 2427-bis c. 1 n. 1 relativo al fair value degli strumenti finanziari derivati.

La Nota integrativa contiene, infine, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

La società non presenta il rendiconto finanziario in quanto si è avvalsa dell'esonero di cui all'art. 2435-bis c. 2 ultimo capoverso C.C..

Inoltre si è usufruito della facoltà di esonero dalla redazione della Relazione sulla gestione prevista dall'art. 2435-bis C.C. c. 6, in quanto sono riportate in Nota Integrativa le informazioni richieste dai nn. 3 e 4 dell'art. 2428 C.C..

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

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che comportino il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

## **Cambiamenti di principi contabili**

Nella redazione del bilancio d'esercizio non sono stati operati cambiamenti di principi contabili su base volontaria, in quanto non si sono verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile (ossia, la modifica dei criteri di valutazione delle poste contabili da un esercizio all'altro) né sono stati applicati cambiamenti di principi contabili di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC.

## **Correzione di errori rilevanti**

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Non si sono manifestate problematiche di comparabilità o di adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio appena chiuso, con quelle relative all'esercizio precedente ai sensi dell'art. 2423-ter, co. 5, C.C.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426, salvo la deroga di cui all'art. 2435-bis c.7, e nelle altre norme del C.C..

In applicazione della suddetta deroga, la società si avvale della facoltà di iscrivere i titoli al costo di acquisto, i crediti al valore di presumibile realizzo e i debiti al valore nominale.

Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

## **Altre informazioni**

La cooperativa ha previsto statutariamente, ed ha osservato, i requisiti previsti per le cooperative a mutualità prevalente, di cui all'art. 2514 del codice civile. L'ulteriore requisito necessario ai fini della qualifica di cooperativa a mutualità prevalente, consistente nella sussistenza della condizione di prevalenza degli scambi mutualistici con i soci/cooperatori rispetto agli scambi totali, previsto dall'art. 2513 del codice civile, viene documentato al termine della presente nota integrativa.

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, dal 25/02/2005 è iscritta all'albo delle cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A106681.

Dal 21/03/2022 la cooperativa è iscritta al Registro Unico del Terzo Settore.

L'attività di revisione legale dei conti, ai sensi del D.Lgs. 27/01/2010 n. 39, è assegnata al revisore legale Mariani Marco, per il triennio 2023/2025.

## **Nota integrativa abbreviata, attivo**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 2.475 e riguardano la parte del capitale sociale che è stata sottoscritta dai soci, ma che i soci stessi non hanno ancora provveduto a versare. Si rileva una variazione in aumento di euro 1.450 rispetto all'esercizio precedente.

### **Immobilizzazioni**

L'attivo immobilizzato raggruppa, sotto la lettera "B Immobilizzazioni", le seguenti tre sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- I Immobilizzazioni immateriali;
- II Immobilizzazioni materiali;
- III Immobilizzazioni finanziarie.

L'ammontare dell'attivo immobilizzato al 31/12/2025 è pari a euro 186.687.

Rispetto al passato esercizio ha subito una variazione in aumento pari ad euro 336.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno;
- altri costi pluriennali su beni di terzi.

e risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni ammontano, al netto dei fondi, a euro 8.465.

#### **Ammortamento**

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

L'ammortamento dei costi pluriennali su beni di terzi viene effettuato in un periodo corrispondente alla durata residua del contratto di affitto in essere.

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, per complessivi euro 164.648.

In tale voce risultano iscritti:

- terreni e fabbricati;
- impianti e macchinari;
- attrezzature industriali e commerciali;
- altri beni.

I costi "incrementativi" sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il metodo di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2025 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc.

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

| Descrizione                                                                                | Coefficienti ammortamento |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Terreni e fabbricati</b><br>Fabbricati industriali e commerciali                        | 3%                        |
| <b>Attrezzature industriali e commerciali</b><br>Attrezzatura varia e minuta               | 15%                       |
| <b>Altri beni</b><br>Mobili e macchine ufficio<br>Macchine ufficio elettroniche e computer | 12%<br>20%                |

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

## CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte nella sottoclasse B.III per l'importo complessivo di euro 13.574.

Esse risultano composte da partecipazioni e depositi cauzionali, e sono iscritte alla voce BIII dell'attivo dello stato patrimoniale al costo di acquisto o di sottoscrizione. Si fornisce il dettaglio:

- Impresa Cooperazione Donna euro 51;
- C.S. e L. euro 78;
- Banca Etica euro 1.154;
- C.C.F.S. euro 69;
- Confircoop Srl euro 600;
- depositi cauzionali euro 11.622.

## Movimenti delle immobilizzazioni

### B - IMMOBILIZZAZIONI

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, le immobilizzazioni sono iscritte ai seguenti valori:

|                     |         |
|---------------------|---------|
| Saldo al 31/12/2025 | 186.687 |
| Saldo al 31/12/2024 | 186.351 |
| Variazioni          | 336     |

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie iscritte nella classe B dell'attivo.

|                                   | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> |                              |                            |                              |                         |
| Costo                             | 58.630                       | 321.718                    | 13.574                       | 393.922                 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 45.675                       | 161.896                    |                              | 207.571                 |
| Valore di bilancio                | 12.955                       | 159.822                    | 13.574                       | 186.351                 |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                              |                            |                              |                         |
| Incrementi per acquisizioni       | -                            | 13.952                     | -                            | 13.952                  |
| Ammortamento dell'esercizio       | 4.490                        | 9.126                      |                              | 13.616                  |
| Totale variazioni                 | (4.490)                      | 4.826                      | 0                            | 336                     |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |                              |                            |                              |                         |
| Costo                             | 58.630                       | 335.670                    | 13.574                       | 407.874                 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 50.165                       | 171.022                    |                              | 221.187                 |
| Valore di bilancio                | 8.465                        | 164.648                    | 13.574                       | 186.687                 |

L'incremento della voce delle immobilizzazioni materiali per euro 13.952 è dovuto alle seguenti variazioni:

- aumento della voce degli impianti generici per euro 11.000, nello specifico si tratta dell'acquisto di climatizzatori;
- acquisto di macchine ufficio elettroniche per euro 2.952.

### Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, alcuna operazione di locazione finanziaria.

## Attivo circolante

L'Attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- Sottoclasse I - Rimanenze;
- Sottoclasse Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita;
- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2025 è pari a euro 631.643. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 81.626.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

### CREDITI - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, i Crediti sono iscritti nella sottoclasse C.II dell'Attivo di Stato patrimoniale per l'importo complessivo di euro 503.613.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in diminuzione pari a euro 121.751.

I crediti iscritti in bilancio rappresentano validi diritti ad esigere ammontari di disponibilità liquide da clienti o da altri terzi.

I crediti originati da ricavi per operazioni di vendita di beni o prestazione di servizi sono stati rilevati in base al principio della competenza poiché il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e si è verificato:

- per i beni, il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà;
- per i servizi, l'ultimazione della prestazione.

I crediti originatisi per ragioni differenti dallo scambio di beni e servizi (ad esempio per operazioni di finanziamento) sono stati iscritti in bilancio solo qualora essi rappresentano effettivamente obbligazione di terzi verso l'impresa.

La classificazione dei crediti nell'attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra crediti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i crediti dell'attivo circolante con il criterio del costo ammortizzato, la rilevazione iniziale di tutti i crediti del circolante è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. Successivamente, al predetto valore, si sono aggiunti gli interessi calcolati al tasso di interesse nominale, mentre sono stati dedotti gli incassi ricevuti per capitale e interessi, le svalutazioni stimate e le perdite su crediti contabilizzate per adeguare i crediti al valore di presumibile realizzo.

I crediti commerciali, pari ad euro 442.250, sono iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti.

Di seguito il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante esigibili **entro l'esercizio successivo**:

La voce dei crediti v/clienti, al lordo del fondo svalutazione crediti, pari ad euro 3.283, è costituita da:

- crediti verso clienti documentati da fatture per euro 225.811;
- crediti verso clienti per fatture da emettere per euro 223.854;
- note di credito da emettere per euro 4.133.

La voce dei crediti tributari pari ad euro 56.021 è costituita da:

- IRES in acconto per euro 24.404;
- iva c/erario per euro 31.617.

La voce dei crediti verso altri è costituita da:

- fornitori c/anticipi versati per euro 352;
- fornitori - cauzioni commerciali versate per euro 4.859;
- crediti Inail per euro 131.

Non risultano crediti iscritti nell'attivo circolante esigibili oltre l'esercizio successivo.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio in commento, nelle tipologie di crediti che compongono la voce CII:

|                                                       | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <b>Crediti v/clienti</b>                              | 579.529                    | (137.279)                 | 442.250                  | 442.250                          |
| <b>Crediti tributari</b>                              | 35.399                     | 20.622                    | 56.021                   | 56.021                           |
| <b>Crediti v/altri</b>                                | 10.436                     | (5.094)                   | 5.342                    | 5.342                            |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b> | 625.364                    | (121.751)                 | 503.612                  | 503.612                          |

## ATTIVITÀ FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Alla data di chiusura dell'esercizio, la società non detiene alcuna tipologia di attività finanziarie non immobilizzate.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2025 **non sono presenti** strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

**DISPONIBILITÀ LIQUIDE - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse C.IV per euro 128.030, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Rispetto al passato esercizio la sottoclasse C.IV Disponibilità liquide ha subito una variazione in aumento pari a euro 40.125.

**Ratei e risconti attivi****CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nella classe D. "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale, sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025 ammontano a euro 18.405.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento pari a euro 4.146.

## **Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025 compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

### **Patrimonio netto**

Il Patrimonio netto è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

I — Capitale

IV — Riserva legale

VI — Altre riserve, distintamente indicate

IX — Utile (perdita) dell'esercizio

Il patrimonio netto ammonta ad euro 122.357 e, rispetto al precedente esercizio, evidenzia una variazione in aumento di euro 60.815.

**Capitale Sociale:** Il capitale sociale ammonta ad euro 11.050, ed è costituito dalle azioni sottoscritte da n.21 soci ordinari.

**Riserva Legale:** nella riserva legale è iscritta la quota dell'utile dell'esercizio che l'assemblea ha destinato a tale voce in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto, ed ammonta al 31/12/2025 ad euro 53.465. In tale riserva vanno altresì risclassificate le quote di capitale sociale dei soci receduti non richieste a rimborso.

**Altre riserve:** questa voce raccoglie le altre riserve che non risultano iscritte nelle voci codificate di patrimonio netto:

- riserve da arrotondamento per euro 0.

Più precisamente, per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

#### **Movimentazione del Patrimonio netto:**

Seppure l'informativa di cui all'art. 2427, n. 4, C.C., relativa alla movimentazione del patrimonio netto, non sia obbligatoria per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata, data tuttavia la rilevanza di tale informazione per le società cooperative, si riportano le variazioni intervenute nelle voci del patrimonio netto, in ossequio alle interpretazioni date dall'OIC 28.

|                                    | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Incrementi | Decrementi | Risultato di esercizio | Valore di fine esercizio |
|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------|------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Capitale Sociale</b>            | 8.550                      |                                                      | 2.500      |            |                        | 11.050                   |
| <b>Riserva Legale</b>              | 52.165                     |                                                      | 1.300      |            |                        | 53.465                   |
| <b>Altre riserve</b>               | 2                          |                                                      |            | (2)        |                        | -                        |
| <b>Utile (perdita) d'esercizio</b> | 825                        | (825)                                                |            |            | 57.842                 | 57.842                   |
| <b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>     | 61.542                     | (825)                                                | 3.800      | (2)        | 57.842                 | 122.357                  |

### **Variazioni nelle voci di patrimonio netto**

Tra le variazioni intercorse nell'esercizio in commento, si evidenziano:

- il capitale sociale, il cui valore risulta aumentato di euro 2.500 per effetto della movimentazione dei soci; nello specifico, si è registrata la dimissione di n.3 soci e l'ammissione di n.8 soci;
- la riserva legale, il cui valore risulta incrementato per euro 1.300; la variazione è dovuta alla destinazione

dell'utile di esercizio 2024 per euro 800 e alla rinuncia alla restituzione della quota di capitale sociale da parte di un socio che ha esercitato il diritto di recesso per euro 500.

Inoltre si evidenzia che, come previsto dall'art. 11 della L. 59/92, il 3% dell'utile di bilancio 2024, pari ad euro 24,75, è stato destinato ai fondi mutualistici.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C..

Costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Si evidenzia che:

- a. nella classe C del passivo sono state rilevate le quote mantenute in azienda, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 210.627;
- b. nella classe D del passivo sono stati rilevati i debiti relativi alle quote non ancora versate al 31/12/2025 per euro 3.273; Le quote versate ai suddetti fondi non sono state rivalutate in quanto la rivalutazione è a carico dei Fondi di previdenza.

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 51.548.

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

La passività per trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato ammonta complessivamente a euro 210.627 e, rispetto all'esercizio precedente, evidenzia una variazione in aumento di euro 9.587.

## Debiti

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

I debiti rappresentano obbligazioni a pagare nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente.

I debiti originati da acquisti di beni e di servizi sono rilevati in base al principio della competenza poiché il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e si è verificato:

- per i beni, il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà;
- per i servizi, l'ultimazione della prestazione ricevuta.

I debiti originatisi per ragioni diverse dallo scambio di beni e servizi (ad esempio per operazioni di finanziamento) sono stati iscritti in bilancio solo al sorgere dell'obbligazione della società al pagamento verso la controparte.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i debiti con il criterio del costo ammortizzato, la loro rilevazione iniziale è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. Successivamente, al predetto valore, si sono aggiunti gli interessi passivi calcolati al tasso di interesse nominale e sono stati dedotti i pagamenti per capitale e interessi.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

L'importo dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla classe "D" per complessivi euro 503.575.

Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 144.614.

## Variazioni e scadenza dei debiti

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle varie tipologie di debiti che compongono la voce D.

|                                                                | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Debiti v/banche</b>                                         | 181.824                    | (106.821)                 | 75.003                   | 47.490                           | 27.513                           |
| <b>Acconti da clienti</b>                                      | 7.631                      | (4.233)                   | 3.398                    | 3.398                            | 0                                |
| <b>Debiti v/fornitori</b>                                      | 148.307                    | 1.887                     | 150.194                  | 150.194                          | 0                                |
| <b>Debiti tributari</b>                                        | 134.129                    | (51.324)                  | 82.805                   | 15.323                           | 67.482                           |
| <b>Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</b> | 109.508                    | (18.399)                  | 91.109                   | 68.651                           | 22.458                           |
| <b>Altri debiti</b>                                            | 66.790                     | 34.278                    | 101.068                  | 101.068                          | 0                                |
| <b>Totale debiti</b>                                           | 648.189                    | (144.612)                 | 503.577                  | 386.124                          | 117.453                          |

Si indica di seguito il dettaglio dei debiti iscritti nella voce D dello stato patrimoniale.

#### **Dettaglio debiti tributari e verso istituti di previdenza e sicurezza sociale**

Si da evidenza inoltre che anche le quote dei debiti tributari relativi ad atti e cartelle iscritti a bilancio e riferiti ad anni precedenti sono stati suddivisi in base alla scadenza; nello specifico:

- quote di debiti tributari scadenti entro l'esercizio successivo per euro 15.323;
- quote di debiti tributari scadenti oltre l'esercizio successivo per euro 67.482;
- quote di debito v/istituti di previdenza e sicurezza sociale scadenti entro l'esercizio successivo per euro 68.651;
- quote di debito v/istituti di previdenza e sicurezza sociale scadenti oltre l'esercizio successivo per euro 22.458.

#### **Dettaglio altri debiti**

Si evidenzia infine la suddivisione dell'importo degli altri debiti iscritti a bilancio:

- altri debiti v/banche per euro 3.995;
- acconti da clienti per euro 3.398;
- debiti v/fornitori documentati da fatture, fatture da ricevere e note credito da ricevere per euro 150.194;
- debiti v/dipendenti per retribuzioni, ferie e permessi non goduti per euro 96.968;
- altri debiti per euro 4.100.

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

I mutui ipotecari Banco BPM, rimborsabili in rate semestrali entro il 30/06/2028, sono garantiti da ipoteca su immobili.

Nello specifico, per il finanziamento BPM n.5987109 si rilevano:

- quote di debito entro l'esercizio per euro 7.663;
- quote di debito scadenti oltre l'esercizio successivo per euro 11.509;

Mentre per il finanziamento BPM n.4571026 si rilevano:

- quote di debito entro l'esercizio per euro 3.359;
- quote di debito scadenti oltre l'esercizio successivo per euro 5.085.

Il mutuo Impresa agevolato Fondo di Garanzia del Banco BPM iscritto a bilancio per euro 43.705, erogato nel 2021 per euro 150.000,00, da rimborsare con rate mensili entro il mese di aprile 2027, è garantito dal Fondo di garanzia per le PMI (liquidità emergenza COVID). Nello specifico, per questo mutuo, si rilevano:

- quote di debito entro l'esercizio per euro 32.473;
- quote di debito scadenti oltre l'esercizio successivo per euro 10.919.

## **Ratei e risconti passivi**

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nella classe "E - Ratei e risconti", esposta nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale, sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tale classe sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025 ammontano a euro 2.651.

Rispetto al passato esercizio la classe del Passivo "E – Ratei e risconti" ha subito una variazione in diminuzione di euro 1.482.

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

### **Introduzione**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, compongono il Conto economico.

Nella redazione del Conto economico la società **non** si è avvalsa delle semplificazioni consentite dall'art. 2435-bis c. 3 C.C.. Il Conto economico è pertanto redatto secondo lo schema di cui all'art. 2425 C.C..

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

## **Valore della produzione**

### **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 1.461.333. Rispetto al passato esercizio si evidenzia una variazione in diminuzione pari ad euro 20.720.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 113.306.

L'ammontare complessivo dei contributi in conto esercizio indicati alla voce A.5) di Conto economico risulta pari ad euro 6.657 e comprende:

- contributi in c/esercizio per euro 3.865;
- liberalità da privati per euro 2.792.

Tra gli altri ricavi e proventi iscritti nella voce A5 vi sono:

- sopravvenienze attive per euro 104.920;
- altri ricavi per euro 1.729.

### **Criteri Generali Adottati per la Rilevazione dei Ricavi**

La società rileva i ricavi derivanti dalla propria attività caratteristica in conformità al principio contabile OIC 34 - "Ricavi", applicando il principio di competenza economica e garantendo una rappresentazione veritiera e corretta delle operazioni.

La società ha negoziato prevalentemente contratti di vendita semplici che prevedono un'unica unità elementare di contabilizzazione, consistente nella vendita di beni o nella prestazione di servizi ben definiti e circoscritti.

Considerato che tali contratti non presentano particolare complessità e che la separazione di eventuali singole unità elementari di contabilizzazione avrebbe prodotto effetti sostanzialmente irrilevanti, l'Organo Amministrativo ha ritenuto di avvalersi della facoltà prevista dal paragrafo 16 dell'OIC 34 di non procedere all'identificazione, valorizzazione e contabilizzazione separata delle singole unità elementari.

Di conseguenza, per questa tipologia di contratti non si sono applicate le quattro fasi di valutazione previste dall'OIC 34 per i contratti complessi.

## Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 1.499.167. Rispetto all'esercizio precedente, si evidenzia una variazione in diminuzione di euro 753.

## Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

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

I debiti per IRES dell'esercizio, iscritti nella classe D - Debiti del passivo dello stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nella voce E di conto economico, tenuto conto della dichiarazione dei redditi che la società dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti.

La cooperativa beneficia della detassazione totale delle riprese fiscali, ai fini IRES, in quanto iscritta all'Albo nazionale delle cooperative nella categoria "produzione lavoro" e, in base all'art. 1 c.463, L.311 del 30/12/2004 e dell'art.11 del DPR 601/73, rispetta i parametri richiesti di incidenza del costo del personale socio oltre il 50% del totale degli altri costi.

Nessun debito per IRAP risulta rilevato; la cooperativa, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale per effetto della L.R.27 del 18/12/2001.

Le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili.

Le imposte differite passive non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee imponibili.

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

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2025, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- Dati sull'occupazione
- Compensi, anticipazioni e crediti ad amministratori e sindaci
- Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 9)
- Informazioni sulle operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis c.c.)
- Informazioni sugli accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter c.c.)
- Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c.1 n. 22-quater C.C.)
- Azioni proprie e di società controllanti possedute, acquistate o alienate nell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona (art. 2428 c. 3 nn. 3, 4)
- Informazioni relative alle cooperative (artt. 2513, 2528, 2545, 2545-sexies C.C.)
- Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124
- Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite (art. 2427 c. 1 n. 22-septies)

### **Dati sull'occupazione**

#### **Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)**

Il numero medio dei dipendenti annuo, relativo all'esercizio in commento (ULA) risulta di n.27,59 unità.

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

#### **Ammontare complessivo dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto (art. 2427 c. 1 n. 16 C.C.)**

Si evidenzia che non sono stati erogati compensi agli Amministratori nel corso dell'esercizio in commento. Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi agli amministratori come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi amministratori.

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

I corrispettivi spettanti al revisore legale, ammontano, per l'esercizio chiuso al 31/12/2025, ad euro 3.640 e si riferiscono alla revisione legale dei conti.

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

Nell'esercizio in commento la società non ha assunto impegni, non ha prestato garanzie e non ha rilevato passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Non si evidenziano operazioni poste in essere con parti correlate (nei termini previsti dai principi contabili internazionali) non concluse a normali condizioni di mercato. Va peraltro considerata la natura mutualistica della cooperativa, il cui scopo sociale è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini mediante lo svolgimento di attività commerciali, produttive, di trasformazione e di servizi.

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C. C.

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

Si evidenzia che non risultano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

## Azioni proprie e di società controllanti

Si precisa che:

- la società non possiede azioni proprie, neppure indirettamente;
- la società non possiede, direttamente o indirettamente, azioni o quote di società controllanti;
- nel corso dell'esercizio la società non ha posto in essere acquisti o alienazioni di azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

#### **Documentazione della mutualità, per le cooperative sociali (cooperative a mutualità prevalente di diritto, ex art. 111-septies, delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile):**

In virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile, la nostra cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dal rispetto della condizione di prevalenza di cui all'art. 2513 del codice civile.

Tuttavia, anche in considerazione di quanto previsto dal nuovo verbale di revisione cooperativa, si ritiene opportuno evidenziare che la cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2025 ed in quello precedente, ha intrattenuto rapporti mutualistici con i soci, espressi nei valori economici e nelle percentuali di mutualità indicati nel prospetto di seguito riportato:

|                                    | 2025      |         | 2024      |         |
|------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
|                                    | Importo   | %       | Importo   | %       |
| Costo del lavoro dei soci          | 532.116   | 50,40 % | 469.870   | 46,01 % |
| Costo del lavoro di terzi non soci | 523.767   | 49,60 % | 551.299   | 53,99 % |
| Totale                             | 1.055.883 | 100 %   | 1.021.169 | 100 %   |

Si precisa che il costo del lavoro 2025 comprende il costo di tutte le tipologie di lavoro che figurano nelle voci B7 e B9 del conto economico.

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

#### **Procedura di ammissione e carattere aperto della società (art. 2528, comma 5, c.c.)**

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale.

In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Durante l'esercizio sociale l'Organo amministrativo ha esaminato n. 8 domande di aspiranti soci, accettandole.

I soci della cooperativa nel corso dell'esercizio hanno pertanto subito un incremento di 8 unità, portando il totale dei soci a n.21 unità.

## Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

A norma delle disposizioni del codice civile, che richiamano ed assorbono quelle previste dall'art. 2 della legge 31 gennaio 1992 n. 59, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico.

La Cooperativa, conformemente alla legge 381/91, non ha scopo di lucro; suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini ai sensi dell'articolo 1 lett. A) della legge 381/91.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali mediante il coinvolgimento delle risorse della comunità, ed in special modo volontari ed enti con finalità di solidarietà sociale, attuando in questo modo — grazie anche all'apporto dei soci lavoratori — l'autogestione responsabile dell'impresa.

La Cooperativa opera in forma mutualistica e senza fini speculativi tramite la gestione in forma associata dell'impresa che ne è l'oggetto, dando continuità di occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali.

Considerato lo scopo mutualistico della Società nonché i requisiti e gli interessi dei soci, la Cooperativa ha come oggetto, per quanto attiene alle attività socio-assistenziali educative ex art. 1 lett. a) della Legge 381/91, così come modificato dal D.lgs. n.112/2017, i seguenti servizi:

- Centro Diurno per Disabili Spazio Autismo (CDD)
- Centro BolleBlu Cernusco sul Naviglio, ambulatorio di neuropsichiatria per minori con autismo e disturbi del neurosviluppo
- Centro BolleBlu Corsico, centro diurno territoriale per minori con disturbo dello spettro autistico,
- Centro BolleBlu Milano, ambulatorio di neuropsichiatria per minori con autismo e disturbi del neurosviluppo,
- Case Management per l'autismo, interventi di accompagnamento per le famiglie con bambini, ragazzi, adulti con disturbo dello spettro autistico.
- Servizio di valutazione per i Disturbi Specifici dell'Apprendimento
- Servizio multidisciplinare per la valutazione e la progettazione del Progetto di Vita delle persone con disabilità
- Servizi di residenzialità per persone con disabilità (Lg.112, Fondi PNRR)
- Servizio di Assistenza domiciliare per persone fragili inserite in percorsi di dimissioni protette
- Corsi di formazione rivolti a docenti ed educatori sui bisogni sociali e individuali delle persone con disabilità e autismo
- Attività culturali, mostre fotografiche finalizzate alla sensibilizzazione e consapevolezza sulla disabilità e autismo
- Attività di animazione socio culturali
- Servizi ricreativi ed educativi inclusivi per il tempo libero

Il bilancio 2025 della Cooperativa Sociale Cascina Bianca rappresenta il consolidamento del percorso di risanamento, stabilizzazione e rilancio avviato negli ultimi anni. L'esercizio si chiude con un utile pari a € 57.842, risultato significativamente positivo rispetto all'anno precedente e particolarmente rilevante se si considera il contesto economico e gestionale nel quale la cooperativa continua a operare.

Il risultato raggiunto testimonia la crescente capacità della cooperativa di coniugare sostenibilità economica, sviluppo progettuale e continuità dei servizi rivolti alle persone autistiche, alle persone con disabilità e alle loro famiglie. Si tratta di un dato ancora più significativo considerando che, nel corso dell'esercizio, si è proceduto alla svalutazione e alla chiusura di crediti ritenuti inesigibili per oltre € 108.000, relativi principalmente a partite pregresse con enti pubblici e clienti privati. Senza tale operazione prudenziale e trasparente di pulizia contabile, l'utile teorico dell'esercizio avrebbe superato € 166.000.

Nel 2025 la cooperativa ha inoltre raggiunto un importante obiettivo sotto il profilo mutualistico e fiscale: il superamento del 51% di mutualità prevalente, che ha consentito importanti risparmi dal punto di vista fiscale. Questo risultato conferma la natura autenticamente cooperativa dell'organizzazione e il valore del coinvolgimento diretto dei soci lavoratori nella vita della cooperativa.

Nel corso dell'anno la cooperativa ha continuato ad investire nello sviluppo di servizi innovativi e territoriali, in particolare attraverso i progetti sostenuti dalle risorse del PNRR. Le progettualità legate ai percorsi di vita indipendente, all'autonomia abitativa e lavorativa delle persone con disabilità e agli interventi di dimissioni protette

hanno rappresentato non solo un'importante opportunità di crescita organizzativa ed economica, ma anche uno strumento concreto per rafforzare la presenza della cooperativa in nuovi territori e sviluppare nuove reti di collaborazione con enti pubblici e soggetti del Terzo Settore.

Anche nel 2025 il costo del personale si conferma la principale voce di spesa della cooperativa, attestandosi ad € 959.737. L'incremento rispetto all'anno precedente è legato sia all'ampliamento delle attività e dei servizi erogati sia agli effetti del rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali, che ha introdotto importanti adeguamenti salariali e nuove tutele per i lavoratori. La cooperativa ha scelto di affrontare questo aumento mantenendo alta l'attenzione alla qualità del lavoro educativo, sociale e sanitario, nella consapevolezza che la professionalità delle persone rappresenti il principale patrimonio dell'organizzazione.

Sul fronte finanziario e patrimoniale, il 2025 evidenzia un miglioramento significativo della struttura economica della cooperativa. I debiti verso il sistema bancario si riducono sensibilmente rispetto all'esercizio precedente, passando da € 181.824 a € 75.003, mentre cresce il patrimonio netto, che raggiunge € 122.354. Anche la liquidità disponibile registra un incremento importante, consentendo alla cooperativa di affrontare con maggiore solidità la gestione ordinaria e gli impegni finanziari futuri.

Permangono tuttavia elementi di attenzione legati al contesto generale nel quale operano le cooperative sociali: l'aumento strutturale del costo del lavoro, la mancata rivalutazione delle tariffe da parte degli enti pubblici, la crescente complessità amministrativa e la difficoltà di sostenere economicamente servizi ad alta intensità educativa e assistenziale. In questo scenario, il mantenimento dell'equilibrio economico richiede una costante capacità di innovazione, progettazione e controllo gestionale.

Il 2025 conferma comunque la capacità di Cascina Bianca di affrontare le difficoltà attraverso una gestione più consapevole, trasparente e orientata alla sostenibilità. La cooperativa continua a investire nel rafforzamento organizzativo, nella qualità dei servizi, nella costruzione di reti territoriali e nella promozione di percorsi sempre più inclusivi e personalizzati per le persone fragili.

Il Consiglio di Amministrazione rinnova il proprio impegno a proseguire il percorso di consolidamento economico e patrimoniale della cooperativa, continuando a promuovere sviluppo, innovazione sociale e responsabilità comunitaria, nella convinzione che la sostenibilità economica rappresenti uno strumento indispensabile per garantire continuità, qualità e futuro ai servizi e ai progetti che costituiscono il cuore della missione di Cascina Bianca.

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-bis, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L.124/2017, come di seguito riportato:

| Dati identificativi del soggetto erogante    | Importo dell'erogazione | Causale                                                    |
|----------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|
| Ministero del lavoro delle politiche sociali | 4.139,41 euro           | Erogazione 5 per mille                                     |
| Comune di Melzo - C.F.                       | 3.864,90 euro           | Contributo fondo non autosufficienza misura B2 - anno 2024 |
| Comune di Rozzano - C.F.                     | 642,14 euro             | Contributo progetti misura B2 minori disabili - anno 2024  |
| Totale                                       | 8.646,45 euro           |                                                            |

Si evidenzia che l'indicazione dei contributi nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutti i contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2025.

### Aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli Aiuti di Stato:

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

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

### Proposta di destinazione dell'utile di esercizio

Sulla base di quanto esposto si propone di destinare l'utile di esercizio, ammontante a complessivi euro 57.842 , come segue:

- il 3%, pari a euro 1.735,26 ai fondi mutualistici ex art. 11, Legge 59/1992;
- il 97%, pari ad euro 56.106,74 alla riserva legale.

Invitiamo quindi l'assemblea dei soci ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2025, compresa la destinazione dell'utile di esercizio, come sopra indicata.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il Consiglio di Amministrazione attesta la conformità tra quanto approvato dai soci e quanto è stato codificato in formato XBRL.

Il sottoscritto Maria Consolino, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Maria Consolino