

UNICOOP SOCIETA' COOP. SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	Piazza Cittadella 2 - 29100 - PIACENZA - PC
Codice Fiscale	00923980338
Numero Rea	PC 115236
P.I.	00923980338
Capitale Sociale Euro	9.776
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVE
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000
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	A127884

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	52	26
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	52	26
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	1.242.341	1.298.748
Totale immobilizzazioni immateriali	1.242.341	1.298.748
II - Immobilizzazioni materiali		
4) altri beni	201.476	203.676
Totale immobilizzazioni materiali	201.476	203.676
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	113.733	113.230
Totale partecipazioni	113.733	113.230
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.263	572
Totale crediti verso altri	3.263	572
Totale crediti	3.263	572
Totale immobilizzazioni finanziarie	116.996	113.802
Totale immobilizzazioni (B)	1.560.813	1.616.226
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	47.883	42.755
Totale rimanenze	47.883	42.755
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.479.106	2.279.919
Totale crediti verso clienti	2.479.106	2.279.919
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	91.973	40.960
Totale crediti tributari	91.973	40.960
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	65.341	22.194
Totale crediti verso altri	65.341	22.194
Totale crediti	2.636.420	2.343.073
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	894.355	1.086.405
3) danaro e valori in cassa	795	414
Totale disponibilità liquide	895.150	1.086.819
Totale attivo circolante (C)	3.579.453	3.472.647
D) Ratei e risconti	62.579	71.343
Totale attivo	5.202.897	5.160.242
Passivo		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	9.776	9.516
IV - Riserva legale	142.304	140.723
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	322.625	319.093
Varie altre riserve	38.521	38.522
Totale altre riserve	361.146	357.615
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	37.100	5.271
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
Totale patrimonio netto	550.326	513.125
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	214.000	114.000
Totale fondi per rischi ed oneri	214.000	114.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	458.215	450.618
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	761.946	809.087
esigibili oltre l'esercizio successivo	626.624	881.035
Totale debiti verso banche	1.388.570	1.690.122
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	439.018	458.220
Totale debiti verso fornitori	439.018	458.220
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	73.487	197.130
Totale debiti tributari	73.487	197.130
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	585.374	508.113
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	585.374	508.113
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.487.453	1.215.375
Totale altri debiti	1.487.453	1.215.375
Totale debiti	3.973.902	4.068.960
E) Ratei e risconti	6.454	13.539
Totale passivo	5.202.897	5.160.242

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.702.826	11.949.694
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	77.871	56.099
altri	25.052	14.669
Totale altri ricavi e proventi	102.923	70.768
Totale valore della produzione	12.805.749	12.020.462
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	667.831	640.998
7) per servizi	910.013	882.143
8) per godimento di beni di terzi	234.779	252.807
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.665.848	7.095.557
b) oneri sociali	2.159.636	1.967.022
c) trattamento di fine rapporto	499.081	477.089
Totale costi per il personale	10.324.565	9.539.668
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	91.358	171.309
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	76.213	81.983
Totale ammortamenti e svalutazioni	167.571	253.292
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(5.128)	(1.437)
12) accantonamenti per rischi	100.000	80.000
14) oneri diversi di gestione	269.387	252.616
Totale costi della produzione	12.669.018	11.900.087
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	136.731	120.375
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	548	525
Totale proventi da partecipazioni	548	525
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.956	6.197
Totale proventi diversi dai precedenti	1.956	6.197
Totale altri proventi finanziari	1.956	6.197
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	57.884	79.028
Totale interessi e altri oneri finanziari	57.884	79.028
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(55.380)	(72.306)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	81.351	48.069
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	44.251	42.798
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	44.251	42.798
21) Utile (perdita) dell'esercizio	37.100	5.271

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2025 31-12-2024

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	37.100	5.271
Imposte sul reddito	44.251	42.798
Interessi passivi/(attivi)	55.928	72.831
(Dividendi)	(548)	(525)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(22)	326
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	136.709	120.701
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	100.000	80.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	167.571	253.292
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	9.692	10.096
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	277.263	343.388
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	413.972	464.089
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(5.128)	(1.437)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(199.187)	(383.619)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(19.202)	(3.152)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	8.764	(6.622)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(7.085)	5.200
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	133.820	345.138
Totale variazioni del capitale circolante netto	(88.018)	(44.492)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	325.954	419.597
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(55.928)	(72.831)
(Imposte sul reddito pagate)	(46.535)	(44.430)
Dividendi incassati	548	525
Altri incassi/(pagamenti)	(2.095)	(10.955)
Totale altre rettifiche	(104.010)	(127.691)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	221.944	291.906
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(74.012)	(37.091)
Disinvestimenti	-	32
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(34.949)	(32.776)
Disinvestimenti	-	14.000
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(3.194)	(499)
Disinvestimenti	19	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	1.753
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(112.136)	(54.581)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		

Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(47.141)	312.910
Accensione finanziamenti	(254.411)	(371.030)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	988	1.040
(Rimborso di capitale)	(754)	(728)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(159)	(75)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(301.477)	(57.883)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(191.669)	179.442
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.086.405	907.005
Danaro e valori in cassa	414	372
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.086.819	907.377
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	894.355	1.086.405
Danaro e valori in cassa	795	414
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	895.150	1.086.819

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2025 evidenzia un utile netto pari a € 37.100 contro un utile netto di € 5.271 dell'esercizio precedente.

Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio

Il presente bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alle norme civilistiche e fiscali ed è costituito:

- dallo stato patrimoniale (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2424 e 2424 bis c.c.);
- dal conto economico (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2425 e 2425 bis c.c.);
- dal rendiconto finanziario (compilato in conformità ai criteri previsti dall' art. 2425 ter c.c.);
- dalla presente nota integrativa (compilata in conformità all'art. 2427 e 2427 bis c.c.)

e corredato dalla relazione sulla gestione.

DECRETO LEGISLATIVO 139/2015

A seguito del recepimento della Direttiva 2013/34/UE, attuata con il decreto legislativo 18 agosto 2015, n. 139 e pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 205 del 4 settembre 2015, i criteri di valutazione, i principi generali del bilancio, gli schemi di bilancio e i documenti da cui lo stesso è costituito sono allineati con le disposizioni comunitarie.

Principi di redazione

Principi di redazione del bilancio (postulato della rilevanza)

Per la redazione del presente bilancio, ai sensi dell'artt. 2423 del codice civile, non occorre rispettare gli obblighi previsti in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa di bilancio quando gli effetti della loro inosservanza sono irrilevanti ai fini della rappresentazione veritiera e corretta.

Principi di redazione del bilancio (Postulato della prudenza)

Ai sensi dell'art. 2423 - bis del Codice civile e di quanto stabilito dal principio OIC 11 (par. 16 e 19), è stato seguito il principio della prudenza, applicando una ragionevole cautela nelle stime in condizioni di incertezza e applicando, nella contabilizzazione dei componenti economici, la prevalenza del principio della prudenza rispetto a quello della competenza.

Principi di redazione del bilancio (Postulato della prospettiva della continuità aziendale)

L'attenzione posta dall'organo amministrativo nella gestione della cooperativa nel corso dell'anno 2025, ha fatto sì che la cooperativa abbia potuto comunque chiudere l'esercizio con un risultato positivo, nonostante il consistente aumento dei costi della produzione derivante dall'incremento del costo del personale per effetto del nuovo contratto di lavoro a cui si è aggiunto l'andamento dei prezzi delle utenze e delle materie prime che si sono mantenuti alti .

Si rileva, inoltre, che l'applicazione del presupposto della continuità aziendale sia ancora adeguato considerata anche l'analisi della capacità di continuare a operare nel prossimo futuro certamente per un periodo non inferiore a dodici mesi.

Principi di redazione del bilancio (postulato della sostanza economica)

Ai sensi del rinnovato art. 2423-bis del codice civile, gli eventi ed i fatti di gestione sono stati rilevati sulla base della loro sostanza economica e non sulla base degli aspetti meramente formali.

Criteri di valutazione applicati

Applicazione del criterio del costo ammortizzato

Non vi sono crediti di durata residua superiore a cinque anni e i debiti di durata residua superiore a cinque anni sono stati contratti per la maggior parte in anni precedenti l'entrata in vigore della norma che ha previsto tale criterio di valorizzazione.

I debiti di medio lungo periodo contratti dopo il 2016, si riferiscono a mutui per i quali si è fruito di contributi che hanno quasi azzerato gli oneri finanziari. Per queste ragioni non viene applicato nel presente bilancio il criterio del costo ammortizzato.

Ordine di esposizione

Nella presente Nota integrativa le informazioni sulle voci di Stato patrimoniale e Conto economico sono esposte secondo l'ordine delle voci nei rispettivi schemi (art. 2427 c. 2 c.c. e OIC n. 12). Il testo della presente nota integrativa viene redatto nel rispetto della classificazione, così come recepito nella nuova tassonomia.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 c.c., da altre disposizioni del decreto legislativo n. 127/1991 o da altre leggi in materia societaria.

Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel presente documento non è stato effettuato alcun raggruppamento o alcuna omissione nelle voci previste dagli schemi obbligatori ex articoli 2424 e 2425 del Codice civile, fatto salvo che per quelle precedute da numeri arabi o lettere minuscole, omesse in quanto non movimentate nell'importo in entrambi gli esercizi inclusi nel presente bilancio e comunque presumibilmente non rilevanti anche nei prossimi esercizi, con riferimento al settore specifico di attività e alla oggettiva realtà operativa della società, oltre che in ossequio al disposto dell'articolo 4, par. 5, della IV Direttiva CEE, che statuisce il divieto di indicare le cosiddette "voci vuote".

Per fornire informazioni utili alla valutazione finanziaria della società, è stato inoltre predisposto il rendiconto finanziario come espressamente previsto dal c.c..

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8, Dlgs n. 213/98 e dall'articolo 2423, comma 5 del Codice Civile, secondo le seguenti modalità:

il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di euro, ai dati di bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante un arrotondamento, per eccesso o per difetto, in linea con quanto previsto dal Regolamento (Ce), applicato alle voci che già non rappresentassero somme o differenze di altri valori di bilancio.

La quadratura dei prospetti di bilancio, conseguente al suddetto passaggio, è stata realizzata allocando i differenziali dello Stato patrimoniale nella posta contabile, denominata "Varie altre riserve", iscritta nella voce "AVI) Altre riserve", e quelli del Conto economico, alternativamente, in "A05) Altri ricavi e proventi" o in "B14) Oneri diversi di gestione" senza influenzare pertanto il risultato di esercizio e consentendo di mantenere la quadratura dei prospetti di bilancio (così come previsto anche nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 106/E/2001).

I dati della Nota integrativa sono parimenti espressi in unità di euro e, con riguardo ai prospetti e alle tabelle ivi contenuti, in considerazione dei differenziali di arrotondamento, si è provveduto a inserire apposite integrazioni ove richiesto da esigenze di quadratura dei saldi iniziali e finali con quelli risultanti dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico.

Valutazioni

Il bilancio di esercizio è stato redatto nell'osservanza delle disposizioni di leggi vigenti, interpretate ed integrate dai principi contabili di riferimento in Italia emanati dall' OIC.

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

I criteri di classificazione e di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2025 non si discostano dai medesimi utilizzati nei precedenti esercizi, come richiesto dall'art. 2423 bis c.c.

I criteri di valutazione applicati per la redazione del presente bilancio di esercizio sono tutti conformi al disposto dell'articolo 2426 del Codice civile.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Si dà atto che nel corso dell'esercizio non sono stati erogati crediti, né sono state prestate garanzie a favore dei membri del Consiglio di amministrazione o del Collegio sindacale, come pure non ne esistono al termine dello stesso.

Con specifico riferimento alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico, Vi esponiamo, nelle sezioni seguenti, i criteri di valutazione applicati, integrati con prospetti di movimentazione che riportano le principali variazioni intervenute nell'esercizio appena concluso e le consistenze finali.

Altre informazioni

Attività della società

L'attività della cooperativa si svolge nell'ambito dei servizi alla persona, anche attraverso la gestione di strutture per l'infanzia, per anziani, per disabili, e per altre persone in situazioni di disagio.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2025 la società vantava nei confronti due socie crediti per versamenti ancora dovuti per quote societarie già sottoscritte.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	26	26	52
Totale crediti per versamenti dovuti	26	26	52

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Criteri di valutazione adottati

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Le spese pluriennali sono state capitalizzate solo a condizione che potessero essere "recuperate" grazie alla redditività futura dell'impresa e nei limiti di questa.

Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederebbe a svalutare l'immobilizzazione.

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 spesa.

All'inizio del 2026, in conseguenza dell'impegno preso da parte di Unicoop di sostenere importanti investimenti per lavori di riqualificazione energetica della struttura del Facsal, è stata ampliata la durata della convenzione con la proprietà della struttura. Per questa ragione, le quote di ammortamento riferite alla spese sostenute su beni di terzi riferite alla Struttura del Facsal, sono state adeguate alla nuova durata della convenzione già a partire dall'anno 2025.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Movimentazione delle immobilizzazioni

Le immobilizzazioni immateriali sono costituite per la maggior parte da lavori su beni di terzi. Nell'apposito prospetto sono indicati i costi storici, i precedenti ammortamenti e le precedenti rivalutazioni e svalutazioni, i movimenti intercorsi nell'esercizio, i saldi finali nonché il totale delle rivalutazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2025 risultano pari a € 1.242.341.

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	3.772.997	3.772.997
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.474.250	2.474.250
Valore di bilancio	1.298.748	1.298.748
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	34.949	34.949
Ammortamento dell'esercizio	91.358	91.358
Totale variazioni	(56.409)	(56.409)
Valore di fine esercizio		
Costo	3.807.947	3.807.947
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.565.607	2.565.607
Valore di bilancio	1.242.341	1.242.341

Immobilizzazioni materiali

Criteria di valutazione adottati

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio secondo il criterio generale del costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori e degli eventuali altri oneri sostenuti per porre i beni nelle condizioni di utilità per l'impresa, oltre a costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzazione dei beni.

Così come ritenuto accettabile dal principio contabile nazionale n.16, in luogo del "ragguaglio a giorni" della quota di ammortamento nel primo esercizio di vita utile del cespite, è stata convenzionalmente dimezzata la quota di ammortamento ordinaria, in considerazione del fatto che lo scostamento che ne deriva non è significativo, e mantiene su di un piano di rigorosa sistematicità l'impostazione del processo di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Movimentazione delle immobilizzazioni

Per le immobilizzazioni materiali si allega apposito prospetto che indica, per ciascuna voce, i costi storici, i precedenti ammortamenti e le precedenti rivalutazioni e svalutazioni, i movimenti intercorsi nell'esercizio, i saldi finali nonché il totale delle rivalutazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2025 risultano pari a € 201.476.

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	1.334.619	1.334.619

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.130.943	1.130.943
Valore di bilancio	203.676	203.676
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	74.012	74.012
Ammortamento dell'esercizio	76.213	76.213
Totale variazioni	(2.201)	(2.201)
Valore di fine esercizio		
Costo	1.408.632	1.408.632
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.207.156	1.207.156
Valore di bilancio	201.476	201.476

Immobilizzazioni finanziarie

Criteria di valutazione adottati

Le partecipazioni in altre imprese e consorzi sono state valutate al costo di acquisto.

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

MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2025 risultano pari a € 116.996 e sono costituite soprattutto da partecipazioni.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	113.230	113.230
Valore di bilancio	113.230	113.230
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	503	503
Totale variazioni	503	503
Valore di fine esercizio		
Costo	113.733	113.733
Valore di bilancio	113.733	113.733

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti, classificati nelle immobilizzazioni finanziarie, pari ad Euro 3.263, rappresentano un'obbligazione di terzi verso la società.

In questa voce sono iscritti crediti per depositi cauzionali relativi ad utenze.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Informazioni relative al "fair value" delle immobilizzazioni finanziarie

La società non ha iscritto in bilancio immobilizzazioni finanziarie ad un valore superiore al loro "fair value".

Attivo circolante

Rimanenze

Rimanenze finali materie prime - semilavorati - materiali di consumo - merci

Le rimanenze finali di materiali di consumo ammontano a € 47.883.

Le suindicate categorie di giacenze sono valutate sulla base del costo di acquisizione effettivamente sostenuto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti per il trasporto ed al netto degli sconti commerciali fruiti.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo ottenuto rettificando il valore nominale con il relativo fondo svalutazione (tassato e non tassato) ritenuto adeguato alle perdite ragionevolmente prevedibili.

Nel presente bilancio non sono iscritti crediti di durata residua superiore ai cinque anni.

Crediti commerciali

I crediti di natura commerciale nei confronti della clientela, sia in forma documentale sia in forma cartolare, ammontano a € 2.479.106 e sono esposti in bilancio al valore di presunto realizzo, ottenuto rettificando il valore nominale di € 2.525.733 con un apposito Fondo svalutazione crediti a sua volta pari a € 46.627.

Nel determinare l'adeguatezza della consistenza del fondo si è tenuto conto sia delle situazioni di inesigibilità già manifestatesi, sia delle inesigibilità future. Tale fondo non è stato ulteriormente incrementato nel corso dell'esercizio 2025 ritenendo che la sua consistenza sia in grado di dare copertura ai rischi su crediti sulla base delle valutazioni sopra accennate.

Altri crediti verso terzi

I crediti vantati nei confronti dei rimanenti soggetti terzi, quali l'erario, i fornitori per anticipi, gli altri debitori riportati negli schemi di bilancio, sono valutati al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nel prospetto che segue si è proceduto alla esposizione delle variazioni dei crediti rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.279.919	199.187	2.479.106	2.479.106

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	40.960	51.013	91.973	91.973
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	22.194	43.147	65.341	65.341
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.343.073	293.347	2.636.420	2.636.420

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano a € 895.150 e sono rappresentate dai saldi attivi dei depositi e dei conti correnti vantati dalla società alla data di chiusura dell'esercizio per € 894.355 e dalle consistenze di denaro e di altri valori in cassa per € 795 iscritte al valore nominale.

Si rammenta che i saldi attivi dei depositi e dei conti correnti bancari tengono conto essenzialmente degli accrediti, assegni e bonifici con valuta non superiore alla data di chiusura dell'esercizio e sono iscritti al valore nominale.

Sono stati contabilizzati gli interessi maturati per competenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.086.405	(192.050)	894.355
Denaro e altri valori in cassa	414	381	795
Totale disponibilità liquide	1.086.819	(191.669)	895.150

Ratei e risconti attivi

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

I risconti attivi derivano dalla necessità di rilevare i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma con parziale competenza nel seguente esercizio. Non vi sono ratei attivi.

Le suindicate voci vengono dettagliate nel seguente prospetto:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	71.343	(8.764)	62.579
Totale ratei e risconti attivi	71.343	(8.764)	62.579

Per un elenco analitico dei risconti attivi si veda la tabella seguente:

Dettaglio dei risconti attivi (art. 2427 n. 7 c.c.)

RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
Affitti passivi anticipati	1.105
Assicurazioni e fidejussioni	23.421
Spese contrattuali	25.585
Licenze	121
Noleggi	7.433
Caoni assistenza	1.300

RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
Revisione ordinaria obbligatoria	1.781
abbonamenti	1.833
TOTALE	62.579

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Le variazioni significative intervenute nel corso dell'esercizio nella composizione del patrimonio netto sono rilevabili nell' apposito prospetto riportato di seguito:

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	9.516	1.014	754		9.776
Riserva legale	140.723	1.581	-		142.304
Altre riserve					
Riserva straordinaria	319.093	3.532	-		322.625
Varie altre riserve	38.522	-	3		38.521
Totale altre riserve	357.615	3.532	3		361.146
Utile (perdita) dell'esercizio	5.271	-	5.271	37.100	37.100
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-		0
Totale patrimonio netto	513.125	6.127	6.028	37.100	550.326

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	9.776	Versamenti di capitale	B,C
Riserva legale	142.304	Riserve di utili	B,D
Altre riserve			
Riserva straordinaria	322.625	Riserve di utili	B,D
Varie altre riserve	38.521	Riserve da contributi	B,D
Totale altre riserve	361.146		
Totale	513.226		

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

Riclassificazione fiscale delle voci del patrimonio netto

DESCRIZIONE	Totale	di cui per riserve/versamenti di capitale (art. 47 co. 5 TUIR)	di cui per riserve di utili	di cui per riserve in sospensione d'imposta	di cui per riserve di utili in regime di trasparenza
Capitale sociale	9.776	9.776	0		
Riserva legale	142.304		0	142.304	
Riserva straordinaria	322.625		0	322.625	
Varie altre riserve	38.521		1	38.520	

Fondi per rischi e oneri

La voce 'Altri rischi e oneri' del passivo ammonta ad € 214.000 e si riferisce:

- quanto ad € 154.000 per tenere conto della perdita di marginalità sui servizi erogati dalla cooperativa a seguito del rinnovo del CCNL dei dipendenti, che non ha comportato un immediato adeguamento dei contratti con i clienti, nel corso del 2025 tale fondo ha subito un incremento di € 60.000;
- quanto ad € 50.000 a copertura di eventuali spese legali per vertenza con il personale dipendente, nel corso del 2025 tale fondo è stato incrementato di € 30.000;
- sempre nel corso dell'esercizio 2025 è stato costituito un fondo per rischi legati all'attività degli amministratori e dei responsabili di settore per € 10.000.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	114.000	114.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	100.000	100.000
Totale variazioni	100.000	100.000
Valore di fine esercizio	214.000	214.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di fine rapporto, che ammonta a € 458.215, ricomprende esclusivamente le quote accantonate per i singoli dipendenti fino all'anno 2006 rivalutate annualmente, in quanto dall'anno 2007 la cooperativa versa direttamente agli enti previdenziali le quote TFR maturate. Il fondo è congruo secondo i dettami dei principi contabili, in quanto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti in carico alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	450.618
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	9.692
Utilizzo nell'esercizio	2.095
Totale variazioni	7.597
Valore di fine esercizio	458.215

Debiti

I debiti esigibili entro l'esercizio successivo sono iscritti al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione.

Debiti verso terzi

I debiti di natura commerciale sono esposti al valore nominale, al netto degli sconti concessi.

Variazioni e scadenza dei debiti

Nel prospetto che segue si è proceduto alla esposizione delle variazioni dei debiti rispetto all'esercizio precedente, evidenziando la quota con scadenza oltre l'esercizio.

Non vi sono debiti con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	1.690.122	(301.552)	1.388.570	761.946	626.624
Debiti verso fornitori	458.220	(19.202)	439.018	439.018	-
Debiti tributari	197.130	(123.643)	73.487	73.487	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	508.113	77.261	585.374	585.374	-
Altri debiti	1.215.375	272.078	1.487.453	1.487.453	-
Totale debiti	4.068.960	(95.058)	3.973.902	3.347.278	626.624

Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

I ratei ed i risconti passivi vengono iscritti in bilancio per rispettare l'esigenza di rilevare i costi di competenza dell'esercizio in chiusura, esigibili nell'esercizio successivo, ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, con competenza nell'esercizio successivo.

Le suindicate voci vengono dettagliate nelle seguenti tabelle:

Non vi sono ratei passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	13.539	(7.085)	6.454
Totale ratei e risconti passivi	13.539	(7.085)	6.454

Dettaglio dei risconti passivi (art. 2427 n. 7 c.c.)

RISCONTI PASSIVI	IMPORTO
Contributi in conto interessi	1.863
Conguaglio quote ATI	4.591
TOTALE	6.454

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti solo al momento della conclusione degli stessi, con l'emissione della fattura o con l'apposita "comunicazione" inviata al cliente.

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

La voce ricavi con coordinata A I del conto economico può essere suddivisa secondo le categorie di attività, considerando i settori merceologici in cui opera la società.

Si fornisce un dettaglio della voce di sintesi "Altri ricavi e proventi" nella tabella che segue:

Dettaglio voce A5 - Altri ricavi e proventi

DESCRIZIONE	31/12/2025	31/12/2024
Contributi in conto esercizio	77.871	56.099
Altri		
Altri ricavi e proventi diversi	9.740	9.834
Proventi di natura o incidenza eccezionali:		
a) Plusvalenze da alienazione		
- alienazione beni mobili ed immobili	22	0
b) Altri proventi straordinari		
- altri proventi straordinari	15.289	4.835
TOTALE	102.922	70.768

Costi della produzione

Si fornisce un dettaglio della voce di sintesi "Oneri diversi di gestione" nella tabella che segue:

Dettaglio voce B14 - Oneri diversi di gestione

DESCRIZIONE	31/12/2025	31/12/2024
Imposte deducibili	4.276	4.837
Quote contributi associativi	15.541	13.500
Costi autoveicoli e mezzi di trasporto	9.487	4.749
Omaggi e spese di rappresentanza	16.281	15.393
Oneri e spese varie	223.530	213.737
Altri costi diversi	100	12
Oneri di natura o incidenza eccezionali:		
a) Minusvalenze da alienazione		
- alienazione beni mobili ed immobili	0	326
c) Altri oneri straordinari		
- altri oneri straordinari	173	60
TOTALE	269.388	252.614

Proventi e oneri finanziari

I ricavi di natura finanziaria e di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale, si riferiscono a utili su partecipazione ed interessi attivi, ed ammontano ad € 2.504.

Gli interessi passivi e gli altri oneri finanziari dell'esercizio ammontano a € 57.884.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Di seguito si riporta inoltre una tabella contenente la composizione degli interessi ed altri oneri finanziari alla fine dell'esercizio corrente:

Interessi e altri oneri finanziari (art. 2427 n. 12 c.c.) - Composizione voce

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi passivi su mutui	10.803
Interessi passivi bancari	22.785
Sconti e altri oneri finanziari	23.564
Interessi passivi dilazioni di pagamento verso erario	731
TOTALE	57.883

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

Nella predisposizione del bilancio d'esercizio è stato rispettato il principio di competenza economica, in base al quale, in bilancio, le imposte sul reddito devono essere computate e rilevate in modo da realizzare la piena correlazione temporale con i costi e i ricavi che danno luogo al risultato economico di periodo.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Sono iscritte in base alla stima del reddito imponibile in conformità alle disposizioni in vigore, tenendo conto delle esenzioni applicabili e dei crediti d'imposta spettanti.

Le imposte di competenza sono quasi esclusivamente riferite all'IRAP in quanto la nostra società è una cooperativa sociale di tipo A ed appartenente alla categoria delle cooperative di produzione e lavoro.

Per il rispetto dei parametri indicati dall'art.11 del DPR 601/73 si rimanda a quanto indicato nella relazione sulla gestione che consente alla nostra cooperativa l'esonero quasi totale da IRES.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

I dipendenti in forza alla cooperativa nel corso del 2025 sono stati mediamente 402.

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

I compensi spettanti, nel corso dell'esercizio appena trascorso, al Consiglio di amministrazione, costituito da 5 membri, ammontano complessivamente a € 13.500.

Al collegio sindacale, composto da 3 membri, a cui è demandata anche la revisione legale, è stato riconosciuto un compenso complessivo di €16.120.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Si dà atto che il 16.07.2020 è stato sottoscritto uno strumento finanziario derivato per la copertura dei flussi finanziari (cosiddetto Interest Rate Swap), con scadenza 25.06.2026, che non è stato iscritto nella contabilità dell'impresa, in applicazione dell'articolo 2426, comma 1, numero 11-bis, del codice civile e del principio contabile nazionale OIC 32, paragrafo 12, poiché il suo fair value è nullo: visti il costo di acquisto dello strumento di copertura ed i costi sostenuti per lo strumento nel corso dell'anno 2025, entrambi pari ad € 0,00 e la mancata comunicazione di un valore di mercato in possesso della controparte del contratto di copertura, si è optato per non valorizzare prudenzialmente tale strumento finanziario per la copertura dei flussi finanziari.

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In riferimento a garanzie prestate in favore di terzi, si segnala che la cooperativa ha firmato a garanzia una fidejussione per il Consorzio Farnesiana legata al contratto di appalto che il consorzio stesso ha in essere. Tale fidejussione ammonta ad Euro 81.500.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare - art. 2427 nr. 20 c.c.

La società non ha costituito nessun patrimonio destinato in via esclusiva ad uno specifico affare, ai sensi della lettera a) del primo comma dell'art. 2447-bis del codice civile.

Finanziamento destinato ad uno specifico affare - art. 2427 nr. 21 c.c.

La società non ha stipulato contratti di finanziamento di uno specifico affare ai sensi della lettera b) del primo comma dell'art. 2447-bis del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Operazioni con parti correlate - art. 2427 nr. 22-bis c.c.

La società non ha effettuato operazioni con parti correlate che risultano essere rilevanti e non concluse a normali condizioni di mercato.

Informazioni relative alle cooperative

In ottemperanza a quanto richiesto dal artt. 2513 e 2545 del Codice Civile sul carattere mutualistico della cooperativa, si documenta con la seguente tabella il costo del personale socio in confronto con quello non socio per l'anno 2025.

Incidenza del costo del personale socio e non socio sul totale del costo del personale

Descrizione	Importo	Incidenza sul totale del costo del personale
Personale socio	Euro 9.483.420	91,85%
Personale non socio	Euro 841.145	8,15%

La società, in quanto ha natura giuridica di cooperativa sociale ha di fatto osservato nell'esercizio le disposizioni di cui alla legge 381/1991, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 è una cooperativa a mutualità prevalente di diritto ai sensi art. 111-septies disposizioni att. Codice civile ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'art. 2512 del codice civile al n. A127884 Categoria Cooperative sociali.

Per quanto riguarda le informazioni sulla gestione sociale della cooperativa si rimanda al documento "bilancio sociale", anch'esso oggetto di approvazione da parte dell'assemblea in questa sede e depositato unitamente agli altri documenti presso il registro delle imprese.

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

Per quanto concerne le informazioni relative alla cosiddetta "legge sulla trasparenza", si riporta quanto segue:

Contributi incassati nel 2025 da Enti Pubblici

Data	Tipo contributo	Ente erogatore	Importo
26/05/2025	Fondi sezione Primavera	MIUR	Euro 10.000,00
20/08/2025	Quota 5 per mille 2024	MEF	Euro 3.800,35
11/09/2025	Coprogettazione PNRR 1.1.2 Distretto Levante	Comune di Fiorenzuola	Euro 1794,00
04/11/2025	Contributo "Programma Estate Disabili 2025"	Comune di Piacenza	Euro 3.506,23
04/12/2025	Coprogettazione PNRR 1.1.3 Distretto Levante	Comune di Fiorenzuola	Euro 1.732,08
09/12/2025	Coprogettazione PNRR 1.1.2 Distretto Levante	Comune di Fiorenzuola	Euro 858,00
12/12/2025	Coprogettazione PNRR 1.1.2 Distretto Levante	Comune di Fiorenzuola	Euro 3.185,00
19/12/2025	Coprogettazione PNRR 1.1.2 Distretto Levante	Comune di Fiorenzuola	Euro 156,00

23/12/2025	Coprogettazione PNRR 1.1.3 Distretto Levante	Comune di Fiorenzuola	Euro 4.199,00
29/12/2025	Coprogettazione PNRR 1.1.3 Distretto Levante	Comune di Fiorenzuola	Euro 3.003,00
04/11/2025	Contributo "Programma Estate Disabili 2025"	Comune di Piacenza	Euro 3.506,23
31/12/2025	Contributo in conto nteressi	Regione Emilia Romagna	Euro 1.050,00
31/12/2025	Contributo in conto nteressi	Regione Emilia Romagna	Euro 1.050,00

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato dell'esercizio

Signori Soci,

Vi proponiamo di approvare il bilancio della Vostra Società chiuso al 31/12/2025, composto dai seguenti prospetti:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Rendiconto finanziario;
- Nota integrativa

Per quanto concerne l'utile dell'esercizio, ammontante come già specificato a € 37.100 si propone di destinarlo come segue:

- quanto ad € 1.113, pari al 3% dell'utile stesso, al Fondo Mutualistico ex L.59/92;
- quanto ad € 11.130, pari al 30% dell'utile stesso, al Fondo di riserva legale;
- la rimanente parte, pari ad € 24.857 al Fondo di riserva indivisibile.

Comunicazione ai sensi dell'art. 1, Legge 25.1.85, nr. 6 e D.L. 556/86

La società non ha effettuato nel corso dell'esercizio acquisti di obbligazioni pubbliche che hanno portato al conseguimento di proventi esenti da imposta.

Situazione fiscale

La società non ha verifiche fiscali in corso.

Deroghe ai sensi del 5° comma art. 2423 c.c.

Si precisa altresì che nell'allegato bilancio d'esercizio non si è proceduto a deroghe ai sensi del 5° comma dell'art. 2423 del codice civile.

Dichiarazione di conformità del bilancio

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 regolarmente tenute.

L'organo amministrativo.