

COMIN SCSRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA E.FONSECA PIMENTEL N. 9 MILANO MI
Codice Fiscale	02340750153
Numero Rea	MI 913332
P.I.	02340750153
Capitale Sociale Euro	112.750
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879900
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	A115715

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	3.850	3.075
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	3.850	3.075
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	127
7) altre	371.835	425.965
Totale immobilizzazioni immateriali	371.835	426.092
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.515.651	2.922.585
2) impianti e macchinario	22.728	12.082
3) attrezzature industriali e commerciali	5.388	6.753
4) altri beni	107.961	129.310
Totale immobilizzazioni materiali	3.651.728	3.070.730
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	22.025	21.975
Totale partecipazioni	22.025	21.975
Totale immobilizzazioni finanziarie	22.025	21.975
Totale immobilizzazioni (B)	4.045.588	3.518.797
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.513.499	2.629.410
Totale crediti verso clienti	2.513.499	2.629.410
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	179.560	203.230
esigibili oltre l'esercizio successivo	61.181	-
Totale crediti tributari	240.741	203.230
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	407.171	246.240
Totale crediti verso altri	407.171	246.240
Totale crediti	3.161.411	3.078.880
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.280.192	1.304.744
3) danaro e valori in cassa	8.789	7.274
Totale disponibilità liquide	1.288.981	1.312.018
Totale attivo circolante (C)	4.450.392	4.390.898
D) Ratei e risconti	169.483	203.110
Totale attivo	8.669.313	8.115.880
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	112.750	113.000
III - Riserve di rivalutazione	812.745	812.745
IV - Riserva legale	724.524	612.375

VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.466.494	1.228.757
Totale altre riserve	1.466.494	1.228.757
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(44.477)	354.829
Totale patrimonio netto	3.072.036	3.121.706
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	5.000	15.437
Totale fondi per rischi ed oneri	5.000	15.437
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	242.382	243.763
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	965.080	976.765
Totale debiti verso soci per finanziamenti	965.080	976.765
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	418.491	489.901
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.783.907	1.099.055
Totale debiti verso banche	2.202.398	1.588.956
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.630	2.352
Totale acconti	1.630	2.352
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	367.759	580.944
Totale debiti verso fornitori	367.759	580.944
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	29.366	73.497
Totale debiti tributari	29.366	73.497
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	267.078	244.386
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	267.078	244.386
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	664.060	20.700
esigibili oltre l'esercizio successivo	125.868	639.798
Totale altri debiti	789.928	660.498
Totale debiti	4.623.239	4.127.398
E) Ratei e risconti	726.656	607.576
Totale passivo	8.669.313	8.115.880

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.875.682	7.977.422
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	2.744.800	1.577.561
altri	47.029	109.334
Totale altri ricavi e proventi	2.791.829	1.686.895
Totale valore della produzione	8.667.511	9.664.317
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	184.400	165.493
7) per servizi	1.518.689	2.703.799
8) per godimento di beni di terzi	180.329	184.686
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.843.070	4.350.375
b) oneri sociali	1.285.881	1.180.480
c) trattamento di fine rapporto	338.568	314.949
Totale costi per il personale	6.467.519	5.845.804
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	54.257	54.423
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	119.074	116.848
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	13.566	77.910
Totale ammortamenti e svalutazioni	186.897	249.181
14) oneri diversi di gestione	99.831	73.629
Totale costi della produzione	8.637.665	9.222.592
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	29.846	441.725
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	9.918	19.380
Totale proventi diversi dai precedenti	9.918	19.380
Totale altri proventi finanziari	9.918	19.380
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	79.107	76.752
Totale interessi e altri oneri finanziari	79.107	76.752
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(69.189)	(57.372)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	24.485
Totale svalutazioni	-	24.485
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	(24.485)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(39.343)	359.868
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.579	5.039
imposte relative a esercizi precedenti	2.555	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.134	5.039
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(44.477)	354.829

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	9.194.267	11.187.670
Altri incassi	452.593	335.171
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(184.400)	(165.493)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(1.992.067)	(3.435.355)
(Pagamenti al personale)	(4.457.483)	(4.171.662)
(Altri pagamenti)	(2.850.811)	(3.228.673)
(Imposte pagate sul reddito)	(5.134)	(5.039)
Interessi incassati/(pagati)	(91.147)	(57.372)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	65.818	459.247
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(732.886)	(401.300)
Disinvestimenti	42.573	618.071
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(23.620)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(50)	(28.221)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(690.363)	164.930
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-	(178.645)
Accensione finanziamenti	1.133.072	593.185
(Rimborso finanziamenti)	(531.314)	(592.237)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	11.250	11.500
(Rimborso di capitale)	(11.500)	(12.500)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	601.508	(178.697)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(23.037)	445.480
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.304.744	860.617
Danaro e valori in cassa	7.274	5.921
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.312.018	866.538
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.280.192	1.304.744
Danaro e valori in cassa	8.789	7.274
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.288.981	1.312.018

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la Società Cooperativa "Comin Cooperativa Sociale di Solidarietà", in breve COMIN SCSRL, è stata costituita in data 30/04/1975.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2025.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

La società COMIN SCSRL è esonerata dalla redazione del Bilancio Consolidato in quanto, unitamente alle società controllate, non ha superato per due anni consecutivi due dei tre limiti dimensionali previsti dall'art. 27, comma 1 del D.Lgs. 127/91, oltre al fatto che controlla solo imprese che, individualmente o nel loro complesso, sono irrilevanti ai fini della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del bilancio consolidato.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

- non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario
- ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

La società ha adottato assetti organizzativi, amministrativi e contabili coerenti con la propria natura e dimensione, in conformità all'art. 2086 c.c., anche al fine di assicurare il monitoraggio costante dell'equilibrio economico-finanziario e la continuità aziendale.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il Capitale della Società Cooperativa è variabile in funzione del numero dei soci, per cui i crediti in oggetto si riferiscono alle posizioni di alcuni soci che devono ancora terminare il versamento della quota sociale da loro sottoscritta. Tali crediti sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto.

Le manutenzioni e gli investimenti migliorativi su beni di terzi sono stati ammortizzati secondo la durata residua dei contratti di locazione, concessione d'uso, comodati d'uso o diritto di superficie, a decorrere dall'inizio dell'utilizzo strumentale del bene stesso per le attività istituzionali.

I diritti reali su beni di terzi iscritti all'interno delle immobilizzazioni immateriali sono stati quindi ammortizzati in funzione della durata residua del diritto.

Il Software, invece, è ammortizzato con una aliquota annua del 20%.

Tutte le immobilizzazioni immateriali sono state ammortizzate, senza soluzione di continuità, rispetto al medesimo criterio applicato negli anni precedenti.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del Collegio Sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi. Fanno eccezione a tale regola i crediti /contributi maturati (e successivamente ceduti) a fronte dei lavori di manutenzione straordinaria (c.d. Superbonus) che sono stati invece imputati con metodo diretto al cespite di riferimento.

Nel successivo prospetto si precisa, ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, per quali beni materiali è stata eseguita una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare:

Descrizione	Importo
Costo storico	999.212
Decreto legge n.104/2020	812.745
	1.811.957

Gli immobili oggetto di rivalutazione, effettuata nell'esercizio 2020, ed ai quali si riferiscono i valori in tabella, ai sensi del DL 104/2020 sono i seguenti:

- Terreno di Cernusco sul Naviglio;
- Terreno di Bicocca;
- Fabbricato di Cernusco sul Naviglio;
- Fabbricato di Milano - Bicocca.

La rivalutazione è stata effettuata in base Perizie di Stima eseguite da Tecnici iscritti a registri professionali competenti, sulla base di tecniche comparative, di evidenze di registri ufficiali dei valori immobiliari debitamente rettificata ove vi siano limitazioni urbanistiche alla libera disponibilità dei beni.

Si rammenta che nell'esercizio precedente a quello in esame, si è provveduto alla cessione dell'immobile di Via Negri 27 a Zinasco, per il quale si era provveduto ad istituire un fondo di svalutazione del valore, in coerenza con il minor valore di mercato dell'immobile medesimo, riscontrato a seguito di apposita valutazione, confermata poi nei fatti all'atto della cessione.

Le aliquote di ammortamento applicate nel presente esercizio, in continuità con i precedenti, risultano essere le seguenti:

Impianti e macchinari 15%

Mobili e arredi 12%

Autoveicoli 20%

Immobili strumentali per destinazione 3%

Attrezzatura varia e minuta 20%

Macchine per ufficio elettroniche 20%

Telefonia mobile 20%.

Terreni e fabbricati

Con particolare riferimento agli immobili sociali costituiti da abitazioni e/o da terreni, si precisa che gli stessi non sono stati assoggettati ad ammortamento, dal momento che tali cespiti non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni di valore risultano infatti compensate dalle manutenzioni conservative di cui sono oggetto.

In attuazione del principio contabile n. 16 OIC, si è provveduto ad iscrivere separatamente il valore dei terreni sui quali insistono le unità immobiliari di cui la cooperativa è proprietaria. Tale valore è scorporato da quello degli immobili con una stima pari al 20% del costo di acquisto del bene.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state generalmente valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

La composizione della voce relativa a partecipazioni, iscritta in bilancio per euro 22.025, si riferisce

- alla quota di partecipazione MAG Milano per euro 40;
- alla quota di partecipazione in Com'In Terra Impresa Sociale Srl per euro 11.935; questa è l'unica partecipazione non valutata al costo, in quanto si è provveduto a rappresentare nel bilancio corrente i versamenti in c/capitale effettuati a favore della controllata, e la successiva riduzione di patrimonio netto per perdite.
- alla quota di partecipazione CGM, Consorzio della Cooperazione Sociale Gino Mattarelli per euro 9.000.
- alla quota di fondo consortile del Consorzio Cooperho per euro 1.000
- alla quota di partecipazione in CerCoop - Soc. Coop. Impresa Sociale, acquisita nel corso dell'esercizio in esame, per euro 50.

Relativamente alle quote CGM, Cooperho e CerCoop, si specifica che trattasi di partecipazioni minoritarie.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio al valore di presumibile realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante due stanziamenti: il primo costituito dal canonico fondo di svalutazione dei crediti commerciali, dell'ammontare complessivo di euro 189.917 ed il secondo da un fondo di svalutazione dei crediti diversi, irrilevante fiscalmente, pari ad euro 63.786.

Per detti crediti è stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo, anche a causa dell'onerosità di detta riclassificazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi. I ratei attivi corrispondono a Contributi di amministrazioni pubbliche o Enti privati per la realizzazione di progetti sociali nei quali la Cooperativa è impegnata. Tali contributi risultano essere stati definitivamente deliberati, ma non sono stati interamente rendicontati e/o incassati.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni. Si precisa che, come per i debiti a breve, anche per quelli con scadenza oltre l'esercizio successivo non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato, stanti l'onerosità dei conteggi e lo scarso rilievo della differenza fra valore iniziale e finale dei predetti.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	3.075	775	3.850
Totale crediti per versamenti dovuti	3.075	775	3.850

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.181	52.165	1.019.656	1.073.002
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.181	52.038	593.691	646.910
Valore di bilancio	-	127	425.965	426.092
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	-	127	54.130	54.257
Totale variazioni	-	(127)	(54.130)	(54.257)
Valore di fine esercizio				
Costo	1.181	52.165	1.019.656	1.073.002
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.181	52.165	647.821	701.167
Valore di bilancio	-	-	371.835	371.835

Dettaglio composizione costi pluriennali

Costi di impianto e ampliamento

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto sopra illustrato.

Descrizione	Dettaglio	2025	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>costi di impianto e di ampliamento</i>				

Costi di impianto e di ampliamento	1.181	1.181	-
F.do amm.to costi di impianto e ampliament.	1.181-	1.181-	-
Totale	-	-	

Segue il dettaglio contabile completo delle movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali:

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>costi di impianto e di ampliamento</i>								
	Costi di impianto e di ampliamento	1.181	-	1.181	-	-	-	1.181
	F.do amm.to costi di impianto e ampliament.	-	-	1.181-	-	-	-	1.181-
Totale		1.181	-	-	-	-	-	-
<i>diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno</i>								
	Software in concessione capitalizzato	52.165	-	52.165	-	-	-	52.165
	F.do amm. sw in concessione capitalizzato	-	-	52.038-	-	-	127	52.165-
Totale		52.165	-	127	-	-	127	-
<i>altre</i>								
	Immob. beni terzi Comune Corbetta	5.100	-	5.100	-	-	-	5.100
	Immob. beni terzi Via Pimentel 9	31.304	-	31.304	-	-	-	31.304
	Immob. beni terzi Giussano	243.374	-	243.374	-	-	-	243.374
	Immob. beni terzi app.to Parr. S. Cecilia	97.018	-	97.018	-	-	-	97.018
	Immob. beni terzi cond. solidale CsN	24.550	-	24.550	-	-	-	24.550
	D.tto superficie Via Pimentel 5 Milano	266.896	-	266.896	-	-	-	266.896

Immob. beni terzi L.go Flli Cervi 1 Mi	3.445	-	3.445	-	-	-	3.445
Immob. beni terzi Via Volta 116 Carugo	319.229	-	319.229	-	-	-	319.229
Immob. beni terzi Via S. Arnaldo 17 Mi.	28.740	-	28.740	-	-	-	28.740
F.do amm. imm. beni terzi Via Pimentel 9	-	-	22.532-	-	-	1.594	24.126-
F.do amm. imm. beni terzi Giussano	-	-	243.375-	-	-	-	243.375-
F.do amm. imm. beni terzi Corbetta	-	-	5.100-	-	-	-	5.100-
F.do amm. imm. beni terzi Parr. Sta Ceci	-	-	81.983-	-	-	8.198	90.181-
F.do amm. imm. beni terzi cond solidale	-	-	24.551-	-	-	-	24.551-
F.do amm.d. tto superf. Via Pimentel 5 Mi	-	-	140.244-	-	-	23.009	163.253-
F.do amm. immob. beni terzi Flli Cervi 1	-	-	3.445-	-	-	-	3.445-
F.do amm. immob. beni terzi Via Volta Ca	-	-	67.166-	-	-	16.791	83.957-
F.do amm. immob. beni terzi Via S. Arnald	-	-	5.296-	-	-	4.537	9.833-
Totale	1.019.656	-	425.965	-	-	54.130	371.835

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.761.682	29.122	30.333	447.355	4.268.492
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	839.097	17.040	23.580	318.045	1.197.762
Valore di bilancio	2.922.585	12.082	6.753	129.310	3.070.730
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	696.579	15.510	1.138	19.659	732.886
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	30.832	-	-	1.982	32.814
Ammortamento dell'esercizio	72.682	4.864	2.502	39.026	119.074
Altre variazioni	1	-	(1)	-	-
Totale variazioni	593.066	10.646	(1.365)	(21.349)	580.998
Valore di fine esercizio					
Costo	4.427.430	44.632	30.868	455.876	4.958.806
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	911.779	21.904	25.480	347.915	1.307.078
Valore di bilancio	3.515.651	22.728	5.388	107.961	3.651.728

Il dettaglio contabile completo delle variazioni di cui sopra è il seguente:

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>terreni e fabbricati</i>								
	Immobile Via Briantea CsN	1.720.928	-	1.720.928	60.158	-	-	1.781.086
	Immobile Bicocca	671.720	-	671.720	-	-	-	671.720
	Immobile C.na S. Antonio Vittuone	317.645	-	317.645	330.068	30.832	-	616.881
	Immobile C.te Stella	310.835	-	310.835	306.353	-	-	617.188
	Terreno Immobile Bicocca OIC 16	121.600	-	121.600	-	-	-	121.600
	Terreno Imm. Cernusco s. N. OIC 16	568.992	-	568.992	-	-	-	568.992
	Terreno Imm. C.na S. Antonio Vitt. OIC 16	30.763	-	30.763	-	-	-	30.763
	Terreno Imm. C.te Stella OIC 16	19.199	-	19.199	-	-	-	19.199
	F.do ammortamento immobile Bicocca	-	-	265.926-	-	-	20.152	286.078-
	F.do amm. immobile Via							

Briantea 23 CsN	-	-	573.171-	-	-	52.530	625.701-
F.do amm. Via Negri 27 Zinasco P1	-	-	-	-	-	-	-
Arrotondamento							1
Totale	3.761.682	-	2.922.585	696.579	30.832	72.682	3.515.651
<i>impianti e macchinario</i>							
Altri impianti e macchinari	29.122	-	29.122	15.510	-	-	44.632
F.do ammort. altri impianti e macchinari	-	-	17.041-	-	-	4.864	21.905-
Arrotondamento							1
Totale	29.122	-	12.082	15.510	-	4.864	22.728
<i>attrezzature industriali e commerciali</i>							
Attrezzatura varia e minuta	30.333	-	30.333	1.138	602	-	30.869
F.do ammort. attrezzatura varia e minuta	-	-	23.580-	-	602-	2.502	25.480-
Arrotondamento							1-
Totale	30.333	-	6.753	1.138	-	2.502	5.388
<i>altri beni</i>							
Mobili e arredi	151.500	-	151.500	1.819	749	-	152.570
Macchine d'ufficio elettroniche	98.056	-	98.056	12.682	9.771	-	100.967
Telefonia mobile	21.030	-	21.030	5.158	359	-	25.829
Automezzi	161.078	-	161.078	-	-	-	161.078
Beni strumentali inferiori a € 516,45	15.690	-	15.690	-	259	-	15.431
F.do ammortamento mobili e arredi	-	-	100.005-	-	-	10.653	110.658-
F.do amm. macchine d'ufficio elettroniche	-	-	77.182-	-	8.567-	9.317	77.932-
F.do ammortamento automezzi	-	-	113.565-	-	-	15.972	129.537-
F.do ammortamento telefonia mobile	-	-	11.603-	-	330-	3.084	14.357-
F.do ammortamento							

beni inferiori € 516	-	-	15.690-	-	259-	-	15.431-
Arrotondamento							1
Totale	447.355	-	129.310	19.659	1.982	39.026	107.961

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	21.975	21.975
Valore di bilancio	21.975	21.975
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	50	50
Totale variazioni	50	50
Valore di fine esercizio		
Costo	22.025	22.025
Valore di bilancio	22.025	22.025

Si ripropone di seguito il dettaglio contabile della movimentazione delle partecipazioni detenute:

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>altre imprese</i>								
	Partecipazioni MAG	40	-	40	-	-	-	40
	Partecipazione Com'In Terra Impresa Soc.	11.935	-	11.935	-	-	-	11.935
	Partecipazione CGM	9.000	-	9.000	-	-	-	9.000
	Partecipazione Consorzio Cooperho	1.000	-	1.000	-	-	-	1.000
	Partecipazione CerCoop	-	-	-	50	-	-	50
Totale		21.975	-	21.975	50	-	-	22.025

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro “fair value”.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.629.410	(115.911)	2.513.499	2.513.499	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	203.230	37.511	240.741	179.560	61.181
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	246.240	160.931	407.171	407.171	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.078.880	82.531	3.161.411	3.100.230	61.181

Il dettaglio contabile di quanto precede è riassunto nella seguente tabella:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Note credito da emettere a clienti terzi	346.619-	346.663	-	-	10.019	9.975-	336.644	97-
	Fatture da emettere a clienti	2.182.285	2.024.028	-	-	2.135.778	2.070.535	111.750-	5-
	Fatt. da emettere per rit. pluriennali	9.662	7.723	-	-	184	17.201	7.539	78
	Clienti terzi Italia Privati	58.327	556.008	-	-	496.877	117.458	59.131	101
	Clienti terzi Italia Pubblica Amm.	903.805	5.766.486	-	-	6.162.090	508.201	395.604-	44-
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	178.047-	1.696	-	-	13.566	189.917-	11.870-	7
	Arrotondamento	-					4-	4-	
	Totale	2.629.413	8.702.604	-	-	8.818.514	2.513.499	115.914-	
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c /liquidazione IVA	133.653	99.972	-	-	133.653	99.972	33.681-	25-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	12.295	-	-	12.295	-	-	12.295-	100-

Ritenute subite su interessi attivi	-	2.579	-	-	2.579	-	-	-
Erario c/crediti d'imposta vari	-	116.399	-	-	26.316	90.083	90.083	-
Ritenute subite su contributi	28.809	24.431	-	-	28.809	24.431	4.378-	15-
Erario c/IRES	28.473	28.809	-	-	31.028	26.254	2.219-	8-
Arrotondamento	-					1	1	
Totale	203.230	272.190	-	12.295	222.385	240.741	37.511	
<i>verso altri</i>								
Costi sospesi	22.887	14.483	-	-	22.887	14.483	8.404-	37-
Credito v /Famiglie Ass. Sguardi	9.551	11.115	-	-	9.551	11.115	1.564	16
Anticipi a fornitori 2024	1.055	250	-	-	1.305	-	1.055-	100-
Anticipi a fornitori 2025	-	78.678	-	-	70.170	8.508	8.508	-
Depositi cauzionali per utenze	1.059	-	-	-	-	1.059	-	-
Cred.v/em.car. cred./deb.altri sist.pag	1.468	1.900	-	-	2.712	656	812-	55-
Crediti vari v /terzi	103.985	59.578	-	-	30.096	133.467	29.482	28
CREDITI PER CONTRIBUTI SU PROGETTI	129.495	181.044	-	-	78.472	232.067	102.572	79
DEPOSITI CAUZIONALI PER PART. BANDI	657	-	-	-	-	657	-	-
DEPOSITI CAUZIONALI PER USO SPAZI	28.491	-	-	-	-	28.491	-	-
Crediti v/pers. Coopers. quota Familiari	106-	4.918	-	-	4.688	124	230	217-
Anticipi in c /retribuzione	1.700	3.700	-	-	5.050	350	1.350-	79-
INAIL c/anticipi	-	706	-	-	494	212	212	-
Crediti v/INPS per rimborsi	9.262	21.509	-	-	7.862	22.909	13.647	147
Crediti v/INPS per Imposta sost. TFR	521	7.148	-	-	6.946	723	202	39
Fatture da ricevere da fornitori terzi	-	15.456	-	-	-	15.456	15.456	-
Fornitori terzi Italia	6	3.168	-	-	2.727	447	441	7.350

INAIL dipendenti /collaboratori	-	40.645	3.027-	-	37.380	238	238	-
Fondo svalutazione crediti diversi	63.786-	-	-	-	-	63.786-	-	-
Arrotondamento	-					5-	5-	
Totale	246.245	444.298	3.027-	-	280.340	407.171	160.926	

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Poiché l'attività della cooperativa si svolge per la quasi totalità a favore di enti pubblici e privati appartenenti alla regione Lombardia, si ritiene irrilevante la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti in bilancio.

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.304.744	(24.552)	1.280.192
Denaro e altri valori in cassa	7.274	1.515	8.789
Totale disponibilità liquide	1.312.018	(23.037)	1.288.981

Il dettaglio contabile di quanto precede è di seguito riesposto:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>depositi bancari e postali</i>									
	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MILANO S	47.397	1.656.602	-	-	1.066.852	637.147	589.750	1.244
	INTESA SAN PAOLO SPA	158.593	5.884.282	-	-	5.742.425	300.450	141.857	89
	CREDIT AGRICOLE ITALIA	1.096.070	6.791.595	-	-	7.548.794	338.871	757.199-	69-
	CREDIT AGRICOLE ITALIA	1.049	3.000	-	-	3.677	372	677-	65-
	Pay Pall su creval	1.636	1.922	-	-	205	3.353	1.717	105
	SATISPAY BCC	-	-	-	-	-	-	-	-
	Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale		1.304.745	14.337.401	-	-	14.361.953	1.280.192	24.553-	
<i>danaro e valori in cassa</i>									

CASSA CENTRALE	4.523	30.515	-	-	29.572	5.466	943	21
CASSA GIRANDOLA	42	18.690	-	-	18.635	97	55	131
CASSA BICOCCA	23	16.134	-	-	15.813	344	321	1.396
CASSA LA PIROGA	1	450	-	-	324	127	126	12.600
CASSA ASTROLABIO	54	1.450	-	-	1.226	278	224	415
CASSA FILO DI ARIANNA	299	2.400	-	-	2.663	36	263-	88-
CASSA CASA DEL TEMPO TURRO	293	5.537	-	-	5.534	296	3	1
CASSA CASA DEL TEMPO CERTOSA	751	21.290	-	-	21.244	797	46	6
CASSA TERRALUNA	859	1.647	-	-	2.027	479	380-	44-
CASSA ADM RHO	6	50	-	-	-	56	50	833
CASSA CAPANNA SULL'ALBERO	141	1.650	-	-	1.534	257	116	82
CASSA LUDOTECA GARBAGNATE	178	600	-	-	592	186	8	4
CASSA CASA DI TIMMY	50	8.806	-	-	8.505	351	301	602
CASSA PITSTOP	53	300	-	-	336	17	36-	68-
Arrotondamento	-					2	2	
Totale	7.273	109.519	-	-	108.005	8.789	1.516	

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	145.669	(50.123)	95.546
Risconti attivi	57.441	16.496	73.937
Totale ratei e risconti attivi	203.110	(33.627)	169.483

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	630

Risconti attivi	73.937
FONDAZIONE COMUNITARIA MILANO	57.788
FONDAZIONE IMPRESA SOCIALE	12.650
FONDAZIONE CARIPLO (CAPOFILA	14.561
FONDAZIONE CARIPLO (CAPOFILA	2.882
FONDAZIONE NORD MILANO	2.309
FONDAZIONE DI COMUNITA' MILANO	4.725
Arrotondamento	1
Totale	169.483

I ratei attivi si riferiscono principalmente a fatture di vendita emesse nel 2026 in parte con competenza 2025. I ratei attivi su contributi da incassare si riferiscono a quote di contributi su progetti con competenza 2025 non ancora incassati alla data di chiusura dell'esercizio.

I risconti attivi si riferiscono a polizze assicurative di vario tipo e ad altri costi operativi così meglio suddivisi:

- risconti attivi su assicurazioni automezzi: euro 9.028;
- risconti attivi su assicurazioni varie: euro 33.025;
- risconti attivi su altri costi: euro 31.184.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	113.000	11.250	11.500		112.750
Riserve di rivalutazione	812.745	-	-		812.745
Riserva legale	612.375	112.149	-		724.524
Altre riserve					
Varie altre riserve	1.228.757	237.737	-		1.466.494
Totale altre riserve	1.228.757	237.737	-		1.466.494
Utile (perdita) dell'esercizio	354.829	-	354.829	(44.477)	(44.477)
Totale patrimonio netto	3.121.706	361.135	366.329	(44.477)	3.072.036

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile Legge 904/77	1.466.493
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	1
Totale	1.466.494

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	112.750	Capitale	B	112.750
Riserve di rivalutazione	812.745	Capitale	A;B	812.745
Riserva legale	724.524	Utili	A;B	612.375
Altre riserve				
Varie altre riserve	1.466.494	Utili	A;B	1.228.757
Totale altre riserve	1.466.494	Utili	A;B	1.228.757
Totale	3.116.513			2.766.627
Quota non distribuibile				3.116.513

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva indivisibile Legge 904/77	1.466.493	Utili	A;B	1.466.493
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	1	Utili	A;B	1
Totale	1.466.494			

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

Con riferimento alle variazioni intervenute nelle voci di patrimonio netto, si precisa quanto segue:

- il dettaglio degli incrementi della riserva legale è così composto: quanto ad euro 106.449 per la quota di accantonamento di utili 2024 pari al 30%; quanto ad euro 5.700 per imputazione della quota di capitale dei soci receduti nell'anno 2024 e che non hanno richiesto il rimborso della quota medesima, come da delibera dell'Organo Amministrativo.

Si precisa altresì che la società, nel corso dell'esercizio in esame, provvede all'accantonamento ed al relativo versamento a fondo mutualistico della quota del 3% dell'utile di bilancio dell'anno precedente (pari ad euro 10.645).

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	15.437	15.437
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	10.437	10.437
Totale variazioni	(10.437)	(10.437)
Valore di fine esercizio	5.000	5.000

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Fondo acc.to rischi	5.000
	Totale	5.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	243.763
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.776
Utilizzo nell'esercizio	6.156
Altre variazioni	(1)
Totale variazioni	(1.381)
Valore di fine esercizio	242.382

Il fondo TFR in azienda è costituito da quanto accantonato sino alla data della relativa riforma di legge, e delle quote di rivalutazione annuale. Successivamente a tale modifica di legge, il TFR viene conferito periodicamente ai fondi privati scelti dai dipendenti per la gestione della previdenza complementare e, per la quota relativa ai dipendenti che non hanno optato per alcun fondo privato, al fondo tesoreria gestito dall'INPS.

Si precisa altresì che la voce "Variazioni nell'esercizio - Accantonamento" di cui alla precedente tabella si riferisce esclusivamente alla rivalutazione annua del TFR accantonato in azienda prima della modifica legislativa.

Debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

Come già evidenziato in premessa, per i debiti non si è applicato il metodo del costo ammortizzato in quanto in parte trattasi di debiti ante 01/01/2016 ed in quanto l'esposizione col criterio del costo ammortizzato non comporterebbe sostanziali differenze di valutazione, a fronte dell'estrema onerosità derivante dall'applicazione di tale disciplina. Inoltre, con riferimento invece al "prestito sociale cooperativo", come specificato nel Documento "Società cooperative: i bilanci dopo il D.Lgs.139/2015" del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, la caratteristica di debito a breve termine, l'assenza di costi di transazione, la sussistenza di condizioni sostanzialmente di mercato cui soggiace il suo rendimento e la mancata previsione di una data di scadenza del finanziamento comportano che il prestito sociale cooperativo non debba essere valutato col criterio del costo ammortizzato.

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	976.765	(11.685)	965.080	965.080	-
Debiti verso banche	1.588.956	613.442	2.202.398	418.491	1.783.907
Acconti	2.352	(722)	1.630	1.630	-
Debiti verso fornitori	580.944	(213.185)	367.759	367.759	-
Debiti tributari	73.497	(44.131)	29.366	29.366	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	244.386	22.692	267.078	267.078	-
Altri debiti	660.498	129.430	789.928	664.060	125.868
Totale debiti	4.127.398	495.841	4.623.239	2.713.464	1.909.775

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per finanziamenti a breve termine	Debiti per finanziamenti a medio termine	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Arrotondamento	Totale
4)	370.280	56.000	1.776.117	1	2.202.398

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	COMUNE DI PAVIA	1.092
	Depositi cauzionali ricevuti	3.000
	Debiti v/collaboratori	8.335
	Debiti per trattenute c/terzi	560
	FAMIGLIA DP	(4.500)
	BM	(3.000)
	C.	(500)
	SOCI VOLONTARI CONTO	1.500
	DEBITI V/ ASS. GENERALI	11.128
	DEBITO V/COND. POLVANI	1.407
	DEBITO V/COMUNE DI CORBETTA	2.728
	DEBITO V/MANZONI PAOLA	306
	DEBITO V/PARR. S. MARIA	93.150
	DEBITO V/PARR TURRO X	4.094
	DEBITO V/GANINO	324
	B.A.A.	13.363
	S.C.	(1.500)
	FAMIGLIA A.P.	(1.000)
	FAMIGLIA G.D.	592
	C.	25.480
	S.	28.775
	DIAPASON COOP. SOCIALE	19.330
	AZIONE SOLIDALE	15.602
	DEBITI V/PITAGORA	2.954
	s.r.	(905)
	Famiglia M.R.	(1.000)
	Famiglia Vecchiato Mauri	(1.200)
	FAMIGLIA P.	(3.000)
	Famiglia S.D.G.	(1.000)
	Famiglia A.D.	(1.000)

Famiglia P.P.	(1.200)
Comune di Cernusco sul Navigli	387
P.	(1.500)
Famiglia B.	(1.200)
Famiglia B.F.	(1.000)
Famiglia M.	(1.500)
M.	(2.315)
Diapason Bando Indagini 22/22	9.307
Farsi Prossimo	15.550
Spazio Aperto Servizi	13.768
Famiglia C.D.	(700)
FAMIGLIA D.F.M.	(1.000)
ZECCHI MARTINA	(565)
CONDOMINIO CORTE STELLA	574
COMUNE DI MILANO X SPESE	14.157
M.	(1.000)
FAMIGLIA C.K.	(1.000)
Famiglia R. M.	(1.000)
Famiglia C.A.	380
Famiglia S.C.	(1.200)
Famiglia V.G.	(1.000)
BCC Milano	6.073
ISP	18
DEBITO V/FAM. S.	265
Famiglia A.C.	(1.200)
Debito v/ Condominio Santuario	1.310
Gestione Fondo Povertà -	6.862
Famiglia M.G.	(1.000)
FAMIGLIA M.A.	(1.000)
FAMIGLIA R.A.	(565)
DEBITO V/ NET INSURANCE	83
C.	(1.000)
CENTRO AMBROSIANO DI SOLIDARIE	332
D.	342
P.	1.070
COMUNE DI MILANO	943
R.	25.479
DEBITI VERSO COOPERLAVORO	18.352
DEBITI V/MEDIOLANUM VITA PER	833
DEBITI V/POSTA PER TFR	1.369
DEBITI V/ALLEATA PREVIDENZA	1.138

DEBITI V/UNIPOL PER TFR	969
DEBITI V/GENERALI PER TFR	4.701
DEBITI V/ALLIANZ PER TFR	621
DEBITI V/ AMUNDI PER TFR	540
Debiti per TFR Bcc F.do Aureo	325
Personale c/retribuzioni	451.466
Personale c/note spese e anticipazioni	3.287
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	7.850
Debiti v/CSRS V.S.G., CSRS V.F., Sammartini Aps, Cascina S. Paolo Aps	7.408
Totale	789.928

Si precisa che per i nominativi di persone fisiche presenti in alcune voci di dettaglio sono state indicate le iniziali in luogo di nome e cognome per esteso.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione dei debiti per area geografica in quanto ritenuta non significativa.

Il dettaglio contabile della variazione di tutte le voci di debito iscritte in bilancio e non dettagliate in precedenza è compendiato nelle seguenti tabelle:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso soci per finanziamenti</i>									
	Prestiti sociali soci cooperative	976.765	23.771	-	-	35.455	965.081	11.684-	1-
	Arrotondamento	-					1-	1-	
	Totale	976.765	23.771	-	-	35.455	965.080	11.685-	
<i>debiti verso banche</i>									
	Mutuo BCC Cernusco s. Naviglio	798.582	-	-	-	35.765	762.817	35.765-	4-
	Mutuo ISP n. 2352 C.na S. Antonio	154.000	189.300	-	-	-	343.300	189.300	123
	Mutuo BCC per Corte Stella	-	670.000	-	-	-	670.000	670.000	-
	Finanziamento CA per lavori Girandola	68.382	-	-	-	33.535	34.847	33.535-	49-
	Finanziamento BCC tredicesime	-	250.000	-	-	-	250.000	250.000	-
	Finanziamento ISP n. 2943 tredicesime	300.000	-	-	-	300.000	-	300.000-	100-

Mutuo 4656 chirogr Bcc Milano € 500000	211.992	-	-	-	126.559	85.433	126.559-	60-
Mutuo 7832 chirogr Bcc Milano € 56000	56.000	-	-	-	-	56.000	-	-
Arrotondamento	-					1	1	
Totale	1.588.956	1.109.300	-	-	495.859	2.202.398	613.442	
<i>acconti</i>								
Anticipi da clienti terzi e fondi spese	1.019	2.184	-	-	2.653	550	469-	46-
Ricavi sospesi	1.333	1.080	-	-	1.333	1.080	253-	19-
Totale	2.352	3.264	-	-	3.986	1.630	722-	
<i>debiti verso fornitori</i>								
Fatture da ricevere da fornitori terzi	287.100	106.589	-	-	256.304	137.385	149.715-	52-
Note credito da ricevere da fornit.terzi	1.180-	1.180	-	-	1.434	1.434-	254-	22
Fornitori terzi Italia	294.852	1.153.998	-	-	1.217.043	231.807	63.045-	21-
Partite commerciali passive da liquidare	174	-	-	-	174	-	174-	100-
Arrotondamento	-					1	1	
Totale	580.946	1.261.767	-	-	1.474.955	367.759	213.187-	
<i>debiti tributari</i>								
Erario c/riten.su redd.lav.dipend. e ass.	64.689	208.840	-	-	255.868	17.661	47.028-	73-
Erario c/rit.redd. lav.aut.,agenti, rapp.	3.592	12.840	-	-	12.176	4.256	664	18
Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	22.539	12.295-	-	9.052	1.192	1.192	-
Erario ritenute prestito soci	5.217	6.336	-	-	5.296	6.257	1.040	20
Totale	73.498	250.555	12.295-	-	282.392	29.366	44.132-	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>								
INPS dipendenti	239.511	1.527.074	-	-	1.501.139	265.446	25.935	11
INPS collaboratori	1.848	21.458	-	-	21.674	1.632	216-	12-
INAIL dipendenti /collaboratori	3.027	-	-	3.027	-	-	3.027-	100-
Totale	244.386	1.548.532	-	3.027	1.522.813	267.078	22.692	

altri debiti

Clients terzi Italia Privati	-	-	-	-	-	-	-	-
Clients terzi Italia Pubblica Amm.	2.365	124.828	-	-	126.100	1.093	1.272-	54-
Clients terzi c /spese anticipate	300	-	-	-	300	-	300-	100-
Depositi cauzionali ricevuti	3.000	-	-	-	-	3.000	-	-
Debiti v /collaboratori	11.518	109.913	-	-	113.096	8.335	3.183-	28-
Sindacati c /ritenute	157	222	-	-	379	-	157-	100-
Debiti per trattenute c/terzi	-	560	-	-	-	560	560	-
Debiti diversi verso terzi	225.610	892.851	-	-	832.973	285.488	59.878	27
Debiti per fondi pensione	25.208	76.308	-	-	72.665	28.851	3.643	14
Personale c /retribuzioni	382.165	4.526.783	-	-	4.457.483	451.465	69.300	18
Personale c /note spese e anticipazioni	3.475	13.520	-	-	13.708	3.287	188-	5-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	6.700	10.100	-	-	8.950	7.850	1.150	17
Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale	660.498	5.755.085	-	-	5.625.654	789.928	129.430	

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	965.080	965.080
Debiti verso banche	1.776.117	1.776.117	426.281	2.202.398
Acconti	-	-	1.630	1.630
Debiti verso fornitori	-	-	367.759	367.759
Debiti tributari	-	-	29.366	29.366
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	267.078	267.078
Altri debiti	-	-	789.928	789.928
Totale debiti	1.776.117	1.776.117	2.847.122	4.623.239

Nel corso del 2010 è stato stipulato un contratto di conto corrente ipotecario, con il Credit Agricole Italia (ex Credito Valtellinese), con affidamento pari ad euro 200.000, assistito da garanzia ipotecaria su un immobile sito in Milano zona Bicocca, di proprietà della cooperativa, per euro 360.000.

Il mutuo verso il Credito Cooperativo di Cernusco S/N è garantito da un'ipoteca iscritta sull'immobile per la somma complessiva di euro 2.484.218.

Sono altresì vigenti:

- un contratto di mutuo chirografario con l'istituto di credito BCC Milano per euro 500.000, con fidejussione a valere sul fondo di garanzia per PMI ex l. 662/96;
- un contratto di finanziamento con Credit Agricole Italia per euro 100.000;
- un contratto di mutuo chirografario con l'istituto di credito BCC Milano per euro 56.000;
- un contratto di mutuo fondiario con l'istituto di credito BCC Milano per euro 670.000 garantito da ipoteca di secondo grado per euro 1.172.500 sull'immobile sito in Cernusco S/N;
- un contratto di mutuo fondiario con Banca Intesa Sanpaolo, ad erogazione rateale, erogato al 31/12 per 343.300 su un totale deliberato pari ad euro 400.000, ad oggi senza garanzia ipotecaria.

Si segnala inoltre che, come già avvenuto nel corso dell'esercizio scorso, è stato sottoscritto un nuovo finanziamento per euro 250.000 con BCC Milano, per garantire il pagamento delle tredicesime al personale dipendente, con la precisazione che quello relativo all'esercizio precedente risulta estinto.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Il debito verso i soci relativo ai finanziamenti fruttiferi ricevuti alla data di chiusura dell'esercizio precedente ammontava ad euro 976.765 in linea di capitale ed interessi. Nel corso dell'esercizio il debito si è decrementato complessivamente per euro 11.684, importo che corrisponde a nuovi finanziamenti per euro 6.200, a rimborsi per euro 35.455 e all'accantonamento degli interessi passivi di competenza dell'esercizio, o al relativo pagamento, per la differenza. I suddetti finanziamenti sono volti al sostegno dell'attività corrente della Cooperativa.

Per i suddetti finanziamenti non è stata prevista né data di scadenza né alcuna clausola espressa di postergazione.

Ai sensi delle indicazioni in merito al finanziamento soci previste dalla Banca di Italia con Delibera 584 del 8 novembre 2016, si precisa che:

- L'ammontare complessivo del finanziamento soci è pari al 31,22 % del Patrimonio netto della Cooperativa;
- L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra: patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm)/AI$ è pari a 1,22.

Si precisa che ai soci è stato riconosciuto, per l'esercizio in esame, un tasso di interesse annuo lordo del 2,50%, come da delibera dell'Assemblea dei Soci del 12/12/2024. Il saldo del debito verso i soci finanziatori al 31/12/2025 ammonta ad euro 965.080.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	229.320	125.707	355.027
Risconti passivi	378.256	(6.627)	371.629
Totale ratei e risconti passivi	607.576	119.080	726.656

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	355.027
	Risconti passivi	307.939
	Risconti passivo donazioni Girandola	63.690
	Totale	726.656

I ratei e risconti passivi sono così dettagliati:

- Ratei passivi per oneri differiti del personale: euro 354.310;
- Risconti passivi per contributi/liberalità incassati non di competenza 2025: euro 286.888;
- Risconti passivi per fatture anticipate: euro 14.640;
- Risconti passivi donazioni Progetto Girandola: euro 63.690;
- Altri ratei e risconti: euro 7.128.

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c. Il prezzo complessivo, ove ritenuto necessario in quanto rilevante, è stato allocato a ciascuna unità elementare di contabilizzazione secondo le varie disposizioni previste dall'OIC 34.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

I ricavi sono pressoché esclusivamente relativi a prestazioni di servizi di carattere socio-educativo ed assistenziale a favore di enti pubblici e soggetti privati, e sono iscritti con riferimento al momento di ultimazione della prestazione. Data l'omogenea natura dei proventi non si ritiene necessario riesporre in tabella detti valori.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'attività è esercitata per la quasi totalità in Lombardia.

Si espone di seguito il dettaglio delle voci costituenti ricavi:

Descrizione	Dettaglio	Importo	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<i>ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>						

VENDITE ENTI PUBBLICI	4.247.138	4.247.138	-	-	-
VENDITE ENTI PUBBLICI ATI SERCOP	771.000	771.000	-	-	-
VENDITE ENTI PRIVATI	794.834	794.834	-	-	-
Sopravvenienze attive ricavi es. prec.	62.710	62.710	-	-	-
Totale	5.875.682	5.875.682	-	-	-

Il dettaglio della composizione della voce A.5 (Altri ricavi e proventi) è il seguente:

LIBERALITA' RICEVUTE	137.906
CONTRIBUTO 5X1000	14.318
CONTRIBUTO PARR. STA CECILIA	8.000
CONTR. A COPERTURA COSTI VISITE SOSPENSE	289
CONTRIBUTI ENTI PRIVATI	191.704
CONTRIBUTI PUBBLICI SERCOP - SESEI	1.344.617
CONTRIBUTI ENTI PUBBLICI	975.115
CONTRIBUTI PUBBLICI SERCOP - SUPERIORI	72.851
Proventi immobiliari	33.852
Sopravvenienze attive da gestione ordin.	6.471
Contributi in conto impianti	25
Arrotondamenti attivi diversi	2.624
Penali attive	120
Sopravv.attive imp.da ev.str./es.prec.	1.310
Sopravv.attive da eventi str./es.prec.	2.626
TOTALE	2.791.829

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	54.209
Altri	24.898
Totale	79.107

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Si evidenzia che la Cooperativa Sociale e di Produzione e Lavoro è a tutti gli effetti un soggetto passivo IRES.

La definizione della base imponibile IRES è stata definita secondo i criteri previsti per le Cooperative Sociali, soggetti a mutualità prevalente di diritto, e l'aliquota fiscale è stata calcolata in funzione delle previsioni per Cooperative di Produzione Lavoro in coerenza con i requisiti previsti dalla Legge.

Si dà atto che la Cooperativa percepisce anche dei redditi di capitale assoggettati a ritenuta a titolo di imposta sulla base della disciplina applicabile alle società cooperative quali soggetti esenti da IRES, di cui agli articoli 10 e 11 del D.P.R. n. 601 del 1973.

Le Società cooperative, esenti dall'imposta sul reddito delle persone giuridiche ai sensi degli articoli 10 e 11 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601, sono sottoposte, relativamente ai premi ed altri frutti su depositi e conti correnti bancari e postali e su obbligazioni e titoli similari, a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta, ai sensi dell'articolo 26, quarto comma, del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

Tale imposta IRES per l'esercizio 2025 è stata pari ad euro 2.579 complessivi.

Per quanto concerne i requisiti richiesti dalla normativa in merito alle Cooperative di Produzione e Lavoro, si fornisce dettaglio nella seguente tabella:

Descrizione	Parziale	Totale
Costi per il personale v/soci	5.984.304	
(A) Totale costi per il personale v/soci		5.984.304
Costi complessivi d'esercizio	8.721.906	
A dedurre voce B.6	-184.400	
A dedurre costi per il personale v/soci	-5.984.304	
(B) Totale rettificato		2.553.202
(A) > 50% di (B)		SI- Esenzione IRES 100%

La Cooperativa, inoltre, è esente dal pagamento dell'Irap in quanto Cooperativa Sociale operante in Regione Lombardia.

Imposte relative ad esercizi precedenti

Si tratta della piccola quota di IRES calcolata sull'imponibile pari alla quota di utili destinati a fondo mutualistico. Detta imposta non era stata oggetto di accantonamento in sede di bilancio.

Imposte differite e anticipate

Data l'esiguità dell'imposta dovuta e, più in generale, la quasi totale esenzione impositiva della cooperativa, non si rende utile e/o necessario valutare eventuali differenze fiscali temporanee.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo diretto il quale mostra il flusso di liquidità suddiviso nelle principali categorie di incassi e di pagamenti.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	204
Totale Dipendenti	204

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	15.660	17.000

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.500

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

Ai sensi delle previsioni del punto 17 del l'Art. 2427 C.C. si dà evidenza che al 31.12.2024 la cooperativa aveva emesso 452 azioni del valore nominale di € 250.

Il Capitale nel corso dell'anno ha visto un aumento di euro 11.250 pari a n. 45 azioni del valore nominale di € 250. Nel corso dello stesso anno ha visto una diminuzione di euro 11.500 pari n. 46 azioni del valore nominale di € 250. Si dà evidenza che al 31.12.2025 la cooperativa aveva emesso 451 azioni del valore nominale di € 250 cadauna. Data la chiarezza di quanto sopra, si ritiene superflua la relativa esposizione tabellare..

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Al 31/12/2025 sono in essere le seguenti polizze:

- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P., a garanzia della gestione in co-progettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazione di fragilità o di temporanea difficoltà, al quale la Cooperativa ha partecipato in ATI con altre quattro cooperative sociali. La cauzione prestata ammonta ad euro 218.968;
- una polizza fideiussoria a favore del Comune di Milano, a garanzia dell'anticipo del contributo per la realizzazione di una co-progettazione per la messa a sistema di un modello di welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato volto al contrasto della povertà delle famiglie con minori. La cauzione prestata ammonta ad euro 42.314.
- una polizza Generali a favore del comune di Milano a garanzia di un appalto avente ad oggetto l'affidamento di attività integrative ai servizi sociali professionali di secondo livello (Pronto Intervento Minori) in ATI con altre due cooperative sociali. La cauzione prestata ammonta ad euro 38.140;
- una polizza Generali a favore del Comune di Carugo a garanzia di un appalto avente ad oggetto l'assegnazione in concessione d'uso a titolo gratuito di un immobile confiscato alla criminalità organizzata per la realizzazione di un centro di prima accoglienza per minori da zero a cinque anni in attesa di adozione e/o altra destinazione. La cauzione prestata ammonta ad euro 15.560;
- una polizza Generali a favore del Comune di Milano a garanzia di un appalto avente ad oggetto l'affidamento di attività integrative ai servizi sociali professionali di secondo livello (Indagini sociali e psicosociali), in ATI con altre tre cooperative. La cauzione ammonta ad euro 159.934;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P a garanzia della co-progettazione per l'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili/negligenti con figli minori. La cauzione ammonta ad euro 4.847;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P., a garanzia di un appalto, per la gestione del servizio di spazio neutro. La cauzione prestata ammonta ad euro 9.148.;
- una polizza fideiussoria a favore del Comune di Milano, a garanzia dell'anticipo del contributo per la realizzazione di una co-progettazione per la messa sistema di un modello di welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato volto a fornire ai cittadini risorse informative, di socialità, di benessere, di conoscenza. La cauzione prestata ammonta ad euro 24.305;
- una polizza fideiussoria a favore dell'Università Cattolica del Sacro Cuore, relativa al progetto per interventi innovativi di sostegno di bambini in difficoltà con problematiche multilivello per euro 4.792.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate. Nello specifico, relativamente alla controllata Com'In Terra Impresa Sociale Srl, sono stati effettuati finanziamenti infruttiferi per 32.000.a titolo di anticipo sulla realizzazione di una progettualità relativa al periodo 2024-2025.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La cooperativa Comin, Cooperativa Sociale, a mutualità prevalente di diritto, e di Produzione e Lavoro, si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del Codice Civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
-----------------	---------------------	-------------------	----------------------	--------------------------

A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.875.682	-	- ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	184.400	-	- ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	1.518.689	79.675	5,2 ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	6.467.519	5.984.304	92,5 SI

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 del codice civile e che non trova applicazione l'art. 2512 del codice civile in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Informazioni in ordine all'obbligo di dimostrazione della prevalenza ex. Artt. 2512 e 2513 del codice civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente

La Cooperativa risulta essere iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative Sociali al numero A115715 così come disciplinato dall'art. 2512 del Codice Civile. La cooperativa attua lo scambio mutualistico con i soci creando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato, assimilato e professionale. Tale scambio trova evidenza nell'ambito del conto economico, all'interno della voce B9 e B7, rispettivamente per costi per il personale dipendente (soci e non) e costi per servizi, entrambi concorrono a determinare l'ammontare del costo della produzione. Come da indicazione del Revisore di Confcooperative si indica, ai fini del calcolo del rapporto di prevalenza, la sola quota di servizi lavorativi connessi alla attività tipica della cooperativa.

Per quanto riguarda la condizione di prevalenza di cui all'art. 2512 Cod. Civile occorre precisare che la cooperativa non è tenuta al raggiungimento dei requisiti di cui all'art. 2513 del Cod. Civ. così come stabilito dall'art. 111 septies Cod. Civile.

Dai dati sotto riportati è comunque evidente che la condizione di prevalenza stabilita dall'art. 2513 del Cod. Civile è rispettata:

Voce di costo	Valore a bilancio	Di cui da soci	% riferibile ai soci
Lavoro dipendente	6.467.519	5.984.304	92,5%
Costi per servizi comparabili	343.975	79.675	23,2%
Totale	6.811.494	6.063.979	89,0%

Informazioni sulla mutualità

In relazione a quanto previsto dall'art. 2 della legge 59/92 si precisa che nel corso dell'esercizio, in conformità con il carattere cooperativo della società, gli amministratori e i soci hanno lavorato per il conseguimento degli scopi statuari. In questa direzione si vuole unire ai dati economici il tentativo di misurarne e valutarne anche gli esiti ottenuti sul piano sociale. Ciò significa, soprattutto, cercare di valutare il grado di realizzazione dello scopo sociale, osservando sia la qualità della risposta ai bisogni per i quali lavoriamo, sia il benessere e lo sviluppo delle risorse umane presenti in cooperativa, dando modo alla comunità sociale di comprendere gli esiti dell'investimento fatto attraverso il lavoro svolto.

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Cooperativa fornisce i seguenti dati relativi a tutti i contributi pubblici e/o privati ricevuti ed i beni messi a disposizione:

Data Incasso	Ente Erogatore	Importo incassato	Causale
22/01/25	Ministero dell'Interno - F.do Asilo Migrazione ed Integrazione	€ 10.208,14	Monitoraggio della tutela volontaria per minori stranieri non accompagnati- Fami PROG-1038 - Acconto
03/02/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 115.205,31	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
06/02/25	Comune di Settimo Milanese	€ 33.918,10	Progetto Terraluna
12/02/25	Comune di Milano	€ 7.490,45	Progetto Accoglimi - co-progettazione di attività di sensibilizzazione , informazione e sostegno psicologico di ragazzi in età compresa tra 14 e 18 anni in partnership con altri enti
18/02/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 97.773,39	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
24/02/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 14.690,76	Co progettazione Servizio rivolto a minori e giovani in situazione di ritiro sociale
06/03/25	Istituto Quintino di Vona	€ 56.008,99	Co-progettazione di attività di assistenza scolastica alunni con disabilità
10/03/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 119.656,32	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
26/03/25	Liceo Scient.Statale "Volta"	€ 3.294,98	Assistenza scolastica educativa in favore di alunni con disabilità - in regime di coprogettazione con accreditamento con Comune di Milano
28/03/25	Azienda Speciale Comuni Insieme per lo sviluppo Sociale	€ 14.400,00	Progetto Futuri Prossimi - La Lombardia dei giovani
31/03/25	Comune di Garbagnate Milanese	€ 13.550,97	Acconto Co-progettazione nella gestione integrata dei servizi e degli interventi dedicati alla popolazione giovanile ed alle famiglia
03/04/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 9.791,55	Co - progettazione relativa all'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili /negligenti con figli minori (programma P.I.P.P.I)
03/04/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 9.067,41	Co progettazione Servizio rivolto a minori e giovani in situazione di ritiro sociale
04/04/25	Comune di Milano	€ 943,82	Co-progettazione Custodia Linea 4B
14/04/25	Comune di Milano	€ 1.000,00	Progetto Il sapore del sapere - Municipio 8 - Casa del Tempo
15/04/25	Comune di Milano	€ 4.186,00	Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni
22/04/25	Comune di Milano	€ 33.788,46	Co-progettazione Sportelli sociali WeMi (insieme si può!) - Finanziata con fondi PON METRO PLUS

22/04/25 Liceo Scient.Statale "Volta"	€ 5.456,52	Assistenza scolastica educativa in favore di alunni con disabilità - in regime di coprogettazione con accreditamento con Comune di Milano
23/04/25 Comune di Milano	€ 18.420,64	Progetto Mig_Work in partnership con altri enti
29/04/25 Comune di Milano	€ 63.471,00	CO-PROGETTAZIONE PER LA MESSA A SISTEMA DI UN MODELLO DI WELFARE TERRITORIALE A RETE INTEGRATA PUBBLICO E PRIVATO, VOLTO AL CONTRASTO DELLA POVERTA' DELLE FAMIGLIE CON MINORI NELLE SUE DIVERSE DECLINAZIONI ED IN PROSPETTIVA MULTIDIMENSIONALE - MUNICIPIO 2 - in partnership con altri enti
29/04/25 Comune di Milano	€ 800,00	Progetto Occasione di incontri - Municipio 8 - Casa del Tempo
02/05/25 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 123.097,17	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
08/05/25 Comune di Milano	€ 3.747,91	Progetto Accogliami - co-progettazione di attività di sensibilizzazione , informazione e sostegno psicologico di ragazzi in età compresa tra 14 e 18 anni in partnership con altri enti
15/05/25 Comune di Milano	€ 29.895,37	Acconto su Progetto "Link" - Oltre il conflitto - approccio multidisciplinare per promuovere collegamenti all'interno di relazioni conflittuali- in partnership con altri enti
19/05/25 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 124.905,90	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
28/05/25 Comune di Milano	€ 6.026,00	Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni
03/06/25 Comune di Milano	€ 7.068,33	Progetto Casa del Tempo Turro - Municipio 2
04/06/25 Comune di Milano	€ 35.000,00	Hub di quartiere contro lo spreco alimentare -in partnership con altri enti
13/06/25 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 110.101,11	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
17/06/25 Liceo Scient.Statale "Volta"	€ 3.936,91	Assistenza scolastica educativa in favore di alunni con disabilità - in regime di coprogettazione con accreditamento con Comune di Milano
25/06/25 Istituto Quintino di Vona	€ 55.546,84	Co-progettazione di attività di assistenza scolastica alunni con disabilità
07/07/25 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 16.828,41	Co progettazione Servizio rivolto a minori e giovani in situazione di ritiro sociale
09/07/25 Comune di Milano	€ 4.587,24	Co-progettazione Custodia Linea 4B
10/07/25 Istituto Quintino di Vona	€ 42.306,66	Co-progettazione di attività di assistenza scolastica alunni con disabilità
14/07/25 Comune di Milano	€ 12.825,14	Convenzione per la realizzazione della co-progettazione di 3 hub cittadini da realizzare e gestire quali contesti educativi di comunità, presidi territoriali di riferimento accessibili dedicati all'infanzia, in attuazione dell'operazione MI4. 4.11.1.d denominata "Hub Minori - prosecuzione progetti Hub Wish MI", finanziata dal Programma Nazionale Metro Plus E Città Medie Sud 2021-2027
25/07/25 Comune di Milano	€ 27.596,61	Acconto su Progetto "Link" - Oltre il conflitto - approccio multidisciplinare per promuovere collegamenti all'interno di relazioni conflittuali- in partnership con altri enti
30/07/25 Comune di Milano	€ 37.464,72	Progetto Mig_Work in partnership con altri enti
06/08/25 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 10.087,38	

			Co - progettazione relativa all'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili /negligenti con figli minori (programma P.I.P.P.I)
06/08/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 125.740,23	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
25/08/25	Comune di Milano	€ 4.168,75	Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni
05/09/25	Comune di Milano	€ 6.753,85	Co-progettazione Custodia Linea 4B
05/09/25	Comune di Settimo Milanese	€ 3.918,11	Progetto Terraluna
10/09/25	Ministero dell'Interno - F.do Asilo Migrazione ed Integrazione	€ 10.382,39	Monitoraggio della tutela volontaria per minori stranieri non accompagnati- Fami PROG-1038 - Acconto
11/09/25	Dipartimento delle politiche per la famiglia della Presidenza del Consiglio dei Ministri	€ 107.863,02	Work Life Balance Milano - Saldo Progetto # Conciliamo
19/09/25	Comune di Milano	€ 48.458,50	Coprogettazione Labzerosei - in partnership con altri enti
24/09/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 103.432,56	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
29/09/25	Comune di Milano	€ 5.043,90	Progetto Assistenti Familiari (tate colf e badanti) - acconto
09/10/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 11.251,79	Co - progettazione relativa all'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili /negligenti con figli minori (programma P.I.P.P.I)
09/10/25	Comune di Milano	€ 1.200,00	Progetto Camminare sottobraccio con la cultura
14/10/25	Comune di Milano	€ 15.288,40	Progetto "PROGETTO AGE MI UP - SPAZIO E RETI CITTADINE PER L'INVECCHIAMENTO ATTIVO ACCONTO - in partnership con altri enti
15/10/25	Comune di Garbagnate Milanese	€ 19.804,03	Acconto Co-progettazione nella gestione integrata dei servizi e degli interventi dedicati alla popolazione giovanile ed alle famiglia
16/10/25	Ministero dell'Interno - F.do Asilo Migrazione ed Integrazione	€ 4.000,00	Promozione dell'accoglienza familiare dei Minori Stranieri Non Accompagnati (MSNA) - Fami PROG-1055 - Acconto
17/10/25	Comune di Milano	€ 6.441,14	Progetto Accogliami Plus - acconto su co-progettazione di azioni finalizzate all'attuazione del progetto "Vivere in salute mentale" - Interventi per percorsi di empowerment per cittadini con disagio psichico in partnership con altri enti
21/10/25	Regione Lombardia	€ 12.310,84	Contributo Fondo Sociale Regionale 2024 - Comunità Bicocca e centri Diurni Astrolabio e Filo di Arianna
29/10/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 105.631,05	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
31/10/25	Ministero dell'Interno - F.do Asilo Migrazione ed Integrazione	€ 36.620,57	PROGETTO LGNet3 Fami- in partnership con altri enti
19/11/25	Comune di Milano	€ 1.858,30	Progetto Assistenti Familiari (tate colf e badanti) - saldo
20/11/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 11.656,15	Co progettazione Servizio rivolto a minori e giovani in situazione di ritiro sociale
28/11/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 102.625,60	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
28/11/25	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 102.625,60	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
09/12/25	Comune di Milano	€ 5.851,36	CO- PROGETTAZIONE PER LA MESSA A SISTEMA DI UN MODELLO DI WELFARE TERRITORIALE A RETE INTEGRATA PUBBLICO E PRIVATO, VOLTO A FORNIRE AI CITTADINI RISORSE INFORMATIVE, DI

SOCIALITA', DI BENESSERE, DI CONOSCENZA, UTILI
PER ORIENTARSI SEMPRE PIU' EFFICACEMENTE
NELLA COMUNITA' DEL FUTURO - PROGETTO
WEMI SCUOLA - AREA 1

23/12/25 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€ 102.625,60	Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti
23/12/25 Regione Lombardia	€ 3.492,66	Contributo Fondo Sociale Regionale 2024 - Comunità Casetta di Timmi
29/12/25 Comune di Milano	€ 6.209,61	Progetto Accoglimi Plus - acconto su co-progettazione di azioni finalizzate all'attuazione del progetto "Vivere in salute mentale" - Interventi per percorsi di empowerment per cittadini con disagio psichico in partnership con altri enti
€ 2.123.985,07		

VANTAGGI ECONOMICI RELATIVI AI BENI IN USO

Immobile in uso largo Fratelli Cervi 1- Milano - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val. med. m q Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico
45	negozio	15,75	708,75	05/04/2018	12	8.505	-	8.505
5	cantina	4,35	21,75	05/04/2018	12	261	-	261

Ente concedente: Comune di Milano
Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI – Microzona D36 secondo semestre 2025

Immobile in uso Via Volta n° 116/1 - Carugo - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val. med. m q Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico
260	Villa	6,00	1.560	20/11/2019	12	18.720	-	18.720
98	Autorimessa	3,05	298,9	20/11/2019	12	3.587	-	3.587

Ente concedente: Comune di Carugo (CO)
Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI- Codice zona B2 - secondo semestre 2025

Appartamenti presso Condomino Solidale Pane e Rose Via Bachelet n° 7 - Cernusco sul Naviglio (MI)- Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val. m q Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico

280	Appartamenti	10,85	3.038	13/02/2018	12	36.456	-	36.456
-----	--------------	-------	-------	------------	----	--------	---	--------

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio (MI)

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI microzona 1 cod. zona B1 - secondo semestre 2025

Spazio in uso presso Cascina Anna -Via S. Arnaldo 17, Milano (MI) - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val. med. m q Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata all' anno	Valorizzazione vantaggio economico
150	Appartamento	8,10	1.215	01/01/2018	12	14.580	1.811	12.769

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI – Codice Zona D32- secondo semestre 2025

Spazio in uso esclusivo presso Via Angelo Mosso 3, Milano (MI) - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val. med. m q Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico
142	Ufficio	13,25	1.881,5	01/07/2022	12	22.578	-	22.578

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - Codice zona D36- secondo semestre 2025

Spazio in uso non esclusivo presso Via Angelo Mosso 3, Milano (MI) - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val. med. m q Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico
200	Ufficio	13,25	2.650	01/07/2022	12	31.800	-	31.800

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI -Codice zona D36- secondo semestre 2025

Spazio in uso presso via Roma 17, Corbetta (MI) - Titolo di utilizzo: Contratto di locazione

Mq	Tipologia	Val. med. m q Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	canone pagato all'anno	Valorizzazione vantaggio economico
110	Appartamento	5,8	638	12/01/2015	12	7.656	6.478	1.178

Ente concedente: Comune di Corbetta (MI)

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI – Codice Zona B1 - secondo semestre 2025

Spazio in uso presso Piazza degli Eroi 5, Settimo Milanese (MI) - Titolo di utilizzo: Comodato in uso gratuito

Mq	Tipologia	Val. med. mq Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	canone pagato al mese	Valorizzazione vantaggio economico
89,5	Ufficio	8,50	760,75	01/09/2022	12	9.129	-	9.129

Ente concedente: Comune di Settimo Milanese (MI)

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI – Codice Zona B1 - secondo semestre 2025

TOTALE VANTAGGI ECONOMICI IMMOBILI: euro 144.983.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di coprire la perdita d'esercizio, pari ad euro 44.477-, mediante utilizzo delle riserve indivisibili per pari importo.

Nota integrativa, parte finale

RELAZIONE SOCIALE DI ESERCIZIO 2025

Il Bilancio di Esercizio del 2025 si chiude con una perdita di bilancio pari a € 44.477-

Situazione economica

Il risultato di quest'anno si discosta significativamente da quello risultante dal preventivo 2025 approvato dai soci a gennaio del 2025, che prevedeva una perdita economica di € 138.313.

Una sommaria analisi del risultato economico, anche in relazione al bilancio dello scorso anno, evidenzia questi aspetti:

- a) un incremento del costo del personale di circa € 600.000 per effetto dell'entrata a regime di tutti gli istituti contrattuali previsti dal nuovo CCNL, che ha dispiegato gradualmente i suoi effetti. E' il primo bilancio che contempla metà quattordicesima. Sarà interessante verificare l'incidenza del cuneo fiscale su questo incremento del costo del lavoro, che sotto un altro aspetto, dovrebbe rappresentare un più equo riconoscimento economico del lavoro sociale;
- b) c'è un incremento delle immobilizzazioni materiali per circa € 600.000 corrispondenti agli investimenti di Comin in Cascina S. Antonio e Corte Stella; altro incremento di € 60.000 circa corrisponde all'impianto fotovoltaico installato sull'immobile di via Briantea a Cernusco s/n;
- c) i ricavi in linea con il preventivo -che però presentano un modesto incremento sul 2024- ascrivono la minor perdita rispetto al preventivo al contenimento generale dei costi, malgrado l'investimento del personale nelle aree gestionali.

Nel complesso emergono alcuni aspetti:

- a) le aree gestionali sono costate complessivamente € 34.000 meno del previsto; i gruppi ad hoc per € 10.000; i Coordinamenti delle Unità Territoriali hanno lavorato a pieno regime e il loro costo è allineato con il preventivo;
- b) un numero di maternità un po' inferiore al preventivato, ha determinato una minore spesa per l'integrazione delle maternità per circa € 17.000;
- c) sono state registrate nelle spese generali maggiori entrate del previsto per € 65.000.

Questi elementi hanno determinato comunque una leggera diminuzione dello 0,2% delle spese generali in relazione alle entrate, percentuale generalmente che tende a contrarsi ulteriormente nella seconda parte dell'anno.

In relazione ai singoli servizi emerge quanto segue:

- a) la domiciliarità di Milano, riesce a contenere molto la perdita rispetto al preventivo;
- b) gli interventi connessi ai servizi sociali, riducono in parte il margine degli anni precedenti;
- c) il SESEI migliora il risultato economico previsto, riducendo in modo significativo la perdita preventivata, probabilmente compiendo un ulteriore passo nella direzione della sostenibilità anche in questa forma di coprogettazione;
- d) complessivamente le comunità portano un risultato complessivamente positivo, anche se ci sono divari considerevoli tra le performance economiche delle diverse comunità; queste differenze dovranno essere analizzate non solo per individuarne le cause e quindi porre in essere maggiori attenzioni, ma anche per determinare una eventuale correlazione tra dato economico e modello operativo (comunità diurna o residenziale; comunità familiare o esclusivamente educativa...).

Di seguito la relazione dà conto dei principali elementi che hanno riguardato la vita della cooperativa nel 2025 nella sua dimensione sociale, economica e organizzativa. Come definito nell'organigramma e nel funzionigramma, queste tre dimensioni si intrecciano facendo di Comin una realtà viva, connessa ai territori nei quali opera. Rispetto alle attività, alle persone con cui Comin collabora e alla base sociale si rimanda al Bilancio Sociale.

E'importante ricordare che nel 2025 ricorre il cinquantennale della fondazione di Comin, un anniversario molto significativo pensando sicuramente alla strada costruita insieme a partire dalle idee e dalle spinte ideali dei fondatori e delle fondatrici. E' una storia ricca di incontri, di lavoro collettivo, di valorizzazione di individui e territori, di relazione con le Istituzioni di cui ci sentiamo una parte fondamentale. Abbiamo con impegno e leggerezza festeggiato e onorato questa nostra storia che guarda ancora molto lontano.

Moltissimi eventi diffusi nei servizi e nelle comunità dove siamo radicati, con due eventi principali: una partecipatissima festa di compleanno il 24 maggio 2025, e un convegno sulla funzione pubblica della cooperazione il 24 ottobre 2025 in Sala Alessi a Milano, organizzato insieme alla cooperativa Diapason.

Servizi chiusi - servizi nuovi

Nel corso del 2025 si rileva la chiusura dei seguenti servizi:

1. con il 31.12 termina il servizio educativo domiciliare e scolastico nel Garbagnatese, a causa di una procedura di coprogettazione non in grado di garantire la possibilità di lavorare in situazione di pareggio economico. Le persone impegnate nel servizio sono state tutte ingaggiate in altri progetti della cooperativa.

Di seguito i nuovi progetti attivati nel corso del 2025:

1. Tamias, un centro diurno educativo sperimentale per ragazzi con forme di ritiro sociale;
2. In rete per le famiglie, un progetto finanziato da Fondazione Oltre e Vismara e cofinanziato da Comin per sostenere economicamente progetti di autonomia di giovani e famiglie;
3. Lab 0-6, uno spazio educativo nel Municipio 3 a Milano aperto per famiglie con bambini da 0 a 6 anni;
4. Reciprocità, progetto di coesione sociale nel Municipio 2 a Milano.

Integrazione degli adempimenti obbligatori e facoltativi

Nel 2025 l'Area Adempimenti ha proceduto nel suo lavoro di aggiornamento delle proprie compliance così sintetizzabili:

- a- D.Lgs. 81/2008: l'attività è proseguita regolarmente in relazione alla progressiva implementazione di tutti i presidi individuati dal DVR per i quali si sono individuate specifiche procedure; dell'attività è regolarmente informato anche l'ODV
- b- D.Lgs. 231/2001: attraverso una prassi operativa consolidata, l'ODV ha affiancato all'attività di controllo incontri formativi trasversali a diverse realtà cooperative, cui Comin ha partecipato; dopo aver recepito la Policy PSAS di Unicef nel M.O. e nel Codice di Comportamento si è provveduto ad aggiornare della novità anche gli strumenti di comunicazione della cooperativa. Inoltre sulla base delle sollecitazioni dell'ODV nel corso del 2025 sono stati effettuati alcuni incontri di carattere

formativo con i referenti di Comin nelle ATI complesse (cioè quelle in cui ci sono molte cooperative partner oppure quelle regolate dalla coprogettazione) anche al fine di redigere una check list delle attenzioni -nell'ambito degli adempimenti- da prestare in fase di avvio e di conduzione delle medesime ATI.

c- Certificazione ISO 9001:2015: anche quest'anno l'audit di sorveglianza si è concluso con alcune osservazioni che costituiscono gli ambiti di miglioramento del lavoro nei servizi oggetto della certificazione

d- Certificazione UNI/PdR 125:2022: la certificazione ha previsto un audit concluso positivamente con il miglioramento delle performance, che hanno determinato il mantenimento delle decontribuzioni premiali previste dalla legge;

e- Sistema privacy in base al GDPR 679/2016: nel corso del 2025 il CdA ha deliberato l'attivazione di una consulenza con la società Iureconsulting attraverso cui i referenti della privacy dell'Area Adempimenti hanno effettuato un audit volontario sullo stato di attuazione della normativa, sull'adeguatezza della documentazione e delle informative verso soci, lavoratori e fornitori, sull'aggiornamento dell'organigramma "privacy". La relazione di audit ha permesso di aggiornare il CdA che ha deliberato l'adozione di un rapporto continuativo di consulenza, la nomina di un DPO esterno, l'individuazione del responsabile interno della privacy, la formazione di un fascicolo di tutta la documentazione necessaria al rispetto della normativa.

Monitoraggio e Gestione della situazione finanziaria

Nel corso del 2025 è stato mantenuto il monitoraggio della situazione finanziaria per garantire un funzionamento il più possibile lineare. In merito a questa parte dell'attività amministrativa si condividono di seguito alcune brevi e puntuali osservazioni:

a- come per Cascina S. Antonio, anche per i lavori di Corte Stella nel corso del 2025 si è stipulato un mutuo ipotecario con BCC Milano. La concorrenza di due mutui, al termine dei rispettivi periodi di preammortamento, richiederà una attenta pianificazione dei flussi finanziari;

b- come anche lo scorso anno l'attività di rendicontazione e fatturazione verso le amministrazioni aumenta la sua complessità anche a causa dalle fonti di finanziamento cui le amministrazioni ricorrono, spesso anche in concorso tra loro sul medesimo progetto. Questo determina un continuo cambiamento delle regole di rendicontazione e il conseguente allungamento dei tempi per la fatturazione e/o l'incasso;

c- legato a ciò, l'investimento effettuato per incrementare le risorse delle aree gestionali che si occupano di rendicontazione serve senz'altro a contrastare i rischi esterni.

Attività del Collegio Sindacale

Nel corso del 2025 il Collegio Sindacale ha proceduto nella sua attività ordinaria di controllo della cooperativa attraverso la partecipazione ai CdA e alle assemblee, durante le quali ha relazionato, per le proprie competenze, sull'attività e sullo stato di salute di Comin. In occasione degli incontri calendarizzati per la propria attività di controllo, i Sindaci hanno avuto modo di interloquire direttamente con i coordinatori della cooperativa, con le referenti dell'area dei processi contabili e amministrativi, dell'area progettazione e con l'ODV.

In continuità con il periodo precedente, il Collegio Sindacale ha ricevuto i verbali delle riunioni di ODV e delle riunioni periodiche sulla sicurezza, potendo interagire con gli accadimenti relativi alla vita della cooperativa in relazione alla conduzione delle sue operazioni straordinarie e ordinarie.

Nel corso dell'anno 2025 si sono aperte e sviluppate alcune questioni di portata significativa per la vita e lo sviluppo della cooperativa, che quindi determinano alcune priorità di lavoro e prospettive per il 2026, e che sono tratteggiate nella parte finale di questa relazione.

La prima priorità riguarda il rapporto con i soci e i lavoratori guardando alle tre dimensioni della coesione interna, della mutualità e delle condizioni di lavoro, del coinvolgimento delle nuove generazioni. Dopo il percorso di definizione del Piano Strategico Triennale e il percorso di rinnovo delle cariche, compiuto con l'assemblea dei soci del 25.06.2025, è proseguito e si è intensificato il lavoro relativo allo stage diffuso, che ha come tema il rinnovo del patto sociale.

Nel 2026 si darà compimento allo stage con la tappa residenziale e da lì si avvierà il lavoro di sintesi che riguarda l'identità della Comin, le condizioni di lavoro, la dimensione politica del lavoro sociale e la conciliazione-mutualità interna.

La seconda priorità è connessa sia al rafforzamento della dimensione politica del lavoro sociale e del suo inscindibile legame con mission e vision della cooperativa. Da un lato ciò è connesso sul piano di slancio valoriale al rapporto con i soci e i lavoratori, coinvolti direttamente e attraverso le funzioni di coordinamento su cui prosegue l'investimento in termini formativi e di accompagnamento al ruolo.

Dall'altro perseguire questa priorità ha come base il consolidamento del sistema di governance della cooperativa (cda, cut in particolare), che deve essere capace di pensare e agire strategicamente sul tema della riprogettazione dei servizi storici sia sul piano economico e pedagogico, della gestione complessiva delle risorse umane anche attraverso un ripensamento dei carichi di lavoro.

La terza priorità continua a riguardare il presidio e lo sviluppo dei progetti economicamente rilevanti, che nel 2026 richiedono strategie complessive e diversificate in relazione alle loro specificità. In particolare:

1. per quanto riguarda Cascina S. Antonio è necessario portare a termine i lavori di ristrutturazione, curando con particolare attenzione il buon esito del riconoscimento dei crediti fiscali. Oltre a ciò sarà prevista l'apertura della comunità diurna e sarà necessario declinare la tipologia di persone accolte nei due appartamenti;
2. la più problematica situazione di Corte Stella rende necessario procedere con estrema cautela, bilanciando spese ed esposizione economica, per contenere il più possibile l'esposizione economica e finanziaria della cooperativa alla luce delle incertezze complessive del progetto.

Il Bilancio è veritiero e corrisponde alle scritture contabili.

Emanuele Bana – Legale Rappresentante